

## Utry Oszkár

---

**Feladó:** Iroda Prezervál [iroda@prezerval.hu]  
**Küldve:** kedd 2020. február 11 15:39  
**Címzett:** Antal, Miklós; Antal, Miklósné Edit; Bene, Judit; Bokor, László; Bokorné, Csizmadi Csilla; Bán Ildikó; Cseke Mariann; Czakó, Péter Pál; Erős, Attila; Hanyu, Zsanett; Jancsóné, Ilona; Kalina, József; Kalmár, András; Katalin Zoltán; Koncz, Márta; Kosztolányi, Laci; Kókai, Ignác; Leitner Zoltán; Leitner, Zoltán; Lőrinczi, Katalin; Margó Dalmadi; Mária Kispál; Mónika Leitner; Nagy, Gabriella; Németi, Pál; Prez Iroda; Sasváry, Éva; Szentes, Vidor; Taska, Andrea; Utry, Gyula; Utry, Oszkár; Utry-Tőkē, Livia  
**Tárgy:** Fwd: Pmt. módosítás | tájékoztatás okmánymásolatok bekérése - 4,5M Ft összeghatár

---

**Kispál Mária** - irodavezető  
Prezervál Biztosítási Alkusz Kft.  
fax: 06-1-343-1211  
mobil: 06-30-222-0737  
e-mail: [iroda@prezerval.hu](mailto:iroda@prezerval.hu)  
web: [www.biztositasi-tippek.hu](http://www.biztositasi-tippek.hu)  
(régí web site: [www.prezerval.hu](http://www.prezerval.hu))

----- Forwarded message -----

Feladó: **UNION Alkusz**támogatás <[alkusz@union.hu](mailto:alkusz@union.hu)>  
Date: 2020. febr. 11., K, 8:48  
Subject: Pmt. módosítás | tájékoztatás okmánymásolatok bekérése - 4,5M Ft összeghatár  
To:

**Kedves Partnerünk!**

**2020. január 10-től** módosult a **Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról** szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.).

A törvénymódosítás kapcsán több változás is várható, melyeket fokozatosan vezetünk be. Első lépésként az alábbi módosításokat már **2020. február 15-től** kell alkalmazni.

Azonosító okmányok másolása minden életbiztosítás esetén

Minden életbiztosítási szerződés esetén **kötelező az okmánymásolatok** készítése. Az egyszerűsített ügyfélátvilágítás alá eső életbiztosítási szerződésekhez is – **tehát a kockázati életbiztosításokhoz, nyugdíjbiztosításokhoz is** - fénymásolatot kell becsatolni arról az okmányról, ami alapján az ügyfélazonosítás végrehajtásra került (személyazonosító igazolvány vagy útlevél vagy vezetői engedély és a lakcímkártya vagy tartózkodási jogot igazoló okmány), amit az ajánlattal vagy szolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyomtatvánnyal együtt kell továbbítani a Biztosító részére.

Jogi személy szerződő esetén a cégképviselőjére jogosult személy okmányainak másolata szükséges.

Azon csoportos biztosítások esetén is szükséges a szerződő képviselőjére jogosult személy(ek) okmánymásolata, amelyek életbiztosítási kockázatot tartalmaznak.

Az azonosítás során leggyakrabban a személyazonosító igazolvány használatos. Ennek mindkét oldaláról, illetve a lakcímkártyának a lakcímet igazoló oldaláról kell másolatot készíteni. Tilos másolni a lakcímkártya másik oldalát, ami a személyazonosító számot tartalmazza, de az adókártyáról sem kérünk másolatot.

Akkor érvényes az azonosítás, ha az okmányok a bemutatás/azonosítás időpontjától számolva még legalább 90 napig érvényesek!

Termékek, melyekre vonatkozik a fenti szabály: **UNION-Nyitány, UNION-Pezsgő, UNION-Solo, UNION-Go termékcsalád, UNION-Rizikó Extra, UNION-Napnyugta, UNION-Mátrix, és életbiztosítási elemet tartalmazó UNION-Kompakt szerződések.**

Mikortól következik be a változás?

A **2020. február 14-ét követően felvett ajánlatok** csak akkor kerülnek kötvényesítésre, ha a szükséges okmánymásolatok rendelkezésünkre állnak (részét képezte az ajánlati dokumentációnak).

**Ezen időpontot követően beérkezett szolgáltatás igények** is csak akkor kerülnek kifizetésre, ha az okmánymásolatok a szolgáltatási igénybejelentő mellékleteként beérkeztek, és rendelkezésre állnak!

Az ügyfél-átvilágítás összeghatára emelkedik

A fenti időponttól kezdve az ügyfél-átvilágítási kötelezettségünk esetében a **3,6 millió Forintról 4,5 millió Forintra** emelkedő összeghatárt alkalmazunk, tehát pl. haláleseti szolgáltatás esetén a kedvezményezett okmánymásolatára van szükség, ill. 4,5 M Ft feletti kifizetés esetén személyes azonosításra (általában a biztosított örököse/hozzá tartozóként jelölt kedvezményezettje).

**Kérem, hogy a fenti változásokkal kapcsolatban tájékoztassa a munkatársait!**

Üdvözléttel:

**Kiss Krisztina**

Alkusz adminisztrációs vezető

Alkusz igazgatóság

UNION Biztosító

Vienna Insurance Group

Alkuzi Call Center: (36-1) 666 7693



*ért*

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

[union.hu](http://union.hu) | 06 1 486 4343 | 1082 Budapest, Baross u. 1.



Mielőtt kinyomtatná ezt az e-mailt, gondoljon a KÖRNYEZETVÉDELEMRE / Before printing this mail, think about ENVIRONMENTAL responsibility

Ez az üzenet bizalmas, védjegyzett vagy törvény által védett információt tartalmazhat és kizárólag a fent megjelölt címzettnek szól. A bizalmasság, illetve az előjog semmilyen hibás továbbítás következtében nem szűnt meg. Amennyiben Ön nem a tervezett címzettje ezen levélnek, úgy értesítem, hogy tilos a használata, terjesztése vagy bármilyen formában történő másolása, illetve bármilyen eljárásához való felhasználása. Ha Ön tévedésből kapta meg ezt a levelet, kérem, törölje ki az összes lehetséges másolattal együtt, és azonnal értesítse a UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-t.

This message may contain confidential, proprietary or legally privileged information and is intended only for the use of the addressee named above. No confidentiality or privilege is waived or lost by any mistransmission. If you are not the intended recipient of this message you are hereby notified that you must not use, disseminate, copy it in any form or take any action in reliance on it. If you have received this message in error please delete it and any copies of it and notify UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

