

2017. június 22.

ÉLETBIZTOSÍTÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSI ÉS NYILATKOZATI REND AZ ÚJ PÉNZMOSÁSI TÖRVÉNY ALAPJÁN AZ UNION BIZTOSÍTÓBAN

KINEK KELL NYILATKOZNI?

Az ügyfélazonosítás során nyilatkozatot kell tennie:

- ajánlattételek: a természetes személy szerződőnek / nem természetes/ jogi személy szerződő esetén a cég képviseletében eljáró személynek az ügyfélre és a tényleges tulajdonosokra (természetes személyekre) vonatkozóan
- szerződőváltáskor: az új szerződőnek az előző pont szerint
- szolgáltatás kifizetésekor (életbiztosítási esemény, lejárat, visszavásárlás esetén): a szolgáltatásra jogosultnak (szerződő/ kedvezményezett/ örökösök)

ÚJ NYOMTATVÁNYOK (letölthetőek az UNIONLINE-ről)

- Azonosítási adatlap: az ajánlaton illetve a szolgáltatás igénylő nyomtatványon rögzítjük a szükséges adatokat (továbbra is a teljes adatkört kell megadni és az azonosítási adatlap alkalmazására akkor kerül sor, ha az valamiért szükséges, pl. cég képviseletében eljáró meghatalmazott esetén, szerződőváltáskor szükséges.
- Tényleges tulajdonosi nyilatkozat
- Kiemelt közszereplői nyilatkozat

ÜGYFÉLAZONOSÍTÁSSAL KAPCSOLATOS FELADATOK AZ AJÁNLAT FELVÉTELEKOR

Magánszemély esetén:

- az ajánlat idevonatkozó rovatait hiánytalanul ki kell tölteni, az ajánlat végén a képviselő szignálja, hogy az azonosítást az okmányok alapján elvégezte
- [az okmányokról \(személyi igazolvány, jogosítvány, útlevél\) és lakcímkártyáról fénymásolatot kell készíteni](#)
- kiemelt közszereplői minőségre vonatkozó nyilatkozatot ki kell tölteni
- nyilatkoznia kell, hogy saját maga nevében, érdekében, vagy pedig más nevében, érdekében jár-e el.

A bevezetést követő átmenti időszakban a kiemelt közszereplő státuszról a nyilatkozat a következő módon adható meg:

- a Kiemelt közszereplő nyilatkozat kitöltésével vagy az életbiztosítási ajánlati nyomtatványra az előre nyomtatott nyilatkozatok alá a magánszemély szerződő „nemleges” nyilatkozatát kézzel is rá lehet írni (+ nyilatkozat dátuma és szerződő aláírása):
„Szerződőként kijelentem, hogy nem vagyok kiemelt közszereplő, annak közeli hozzátartozója és nem állok kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban.”

Kiemelt közszereplőnek minősülő személlyel történő szerződéskötés esetén minden esetben kötelező a nyomtatvány használata.

Jogi személy esetén:

- 30 napnál nem régebbi cégkivonat (szükség esetén társasági szerződés), vagy a hatósági bejegyzést, vagy nyilvántartásba vételt igazoló dokumentum
- a cég képviseletében eljáró (aki a szerződést aláírja) személy(ek)ről egy ügyfélazonosító adatlapot felvenni
- aláírási címpéldány
- új tényleges tulajdonosi nyilatkozat