

Utry Oszkár

Tárgy: FW: Módosult a Pénzmosás megelőzési szabályzat - hírlevél

Feladó: UNION Alkusz támogatás <alkusz@union.hu>

Date: 2020. dec. 3., Cs, 10:22

Subject: Módosult a Pénzmosás megelőzési szabályzat - hírlevél

To:

Kedves Partnerünk!

Október 1-jén hatályba lépett az UNION Biztosító új, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról **szóló szabályzata**.

Ezzel a szabállyal kapcsolatban összegyűjtöttük azokat az információkat, melyek általánosságban fontosak lehetnek a biztosításokat közvetítő kollégák számára az ügyfél-átvilágítás kapcsán:

Egyszerűsített, normál és fokozott ügyfél-átvilágítás

- az alkalmazandó ügyfél-átvilágítási szintek ezentúl egységesen illeszkednek az ügyfelek ügyfélkockázati kategóriájához, azaz
 - a) **alacsony** ügyfélkockázati kategória esetén **egyszerűsített ügyfél-átvilágítás** (Minden kockázati életbiztosítás, minden nyugdíjbiztosítás és más – legfeljebb 1.000.000 Ft rendszeres éves díjú vagy 4.500.000 Ft egyszeri díjú életbiztosítások)
 - b) **átlagos** ügyfélkockázati kategória esetén **normál ügyfél-átvilágítás** (Kockázati és nyugdíjbiztosításokat kivéve minden életbiztosítás, melynek rendszeres éves díja 1.000.001 Ft-tól 2.000.000 Ft díjig, illetve azok az egyszeri díjas életbiztosítások, melyek díja 4.500.001 Ft-tól 50.000.000 Ft-ig terjed.)
 - c) **magas** ügyfélkockázati kategória esetén **fokozott ügyfél-átvilágítás** alkalmazandó (fenti két kategórián kívüli esetek, vagy ha pl. kiemelt közszereplő a szerződő...)

Szintén változás, hogy életbe lépett a dinamikus ügyfélkockázati besorolás rendszere, így elképzeltető, hogy az ügyfél a biztosítónál élő egyéb szerződése révén esetleg más ügyfélkockázati besorolásba tartozik, mint amibe a most frissen kötendő szerződése alapján tartozna. Ebben az esetben szükség lehet magasabb kockázati szintnek megfelelő ügyfél-átvilágítási intézkedés elvégzése.

További változás még, hogy abban az esetben, **ha alacsony ügyfélkockázati kategória esetén nem találkozik személyesen a tanácsadó és az ügyfél, csak a postai úton megküldött dokumentummásolatok, nyilatkozatok fogadhatóak be az** ügyfelektől, az e-mailben beküldöttek az MNB által kiadott állásfoglalás értelmében sajnos nem. **Minden más ügyfélkockázati kategória esetén szükséges az ügyfél személyes azonosítása.**

Fentiek értelmében a hivatkozott szabályzat, illetve az Union biztosító előírt folyamatait is figyelembe véve a következő folyamatok egyikét kell követni az UNIWEB felületén értékesített élet és nyugdíjbiztosítások esetében:

UNIWEB-en történő élet és nyugdíjbiztosításokra vonatkozó lehetséges folyamatok alacsony és normál kockázati kategóriákra					
Ajánlat jellege	Nyomtatás	Aláírás - ügyfél	Aláírás - tanácsadó	Személyazonosságot igazoló dokumentum	Ajánlat útja
Papír alapú ajánlat	Teljes ajánlati dokumentáció kinyomtatásra kerül	Mindenhol aláírja a teljes ajánlati dokumentációt, ahol szükséges	Mindenhol aláírja a teljes ajánlati dokumentációt, ahol szükséges	A személyazonosságot igazoló dokumentumok másolatát mellékelni kell az ajánlathoz	Az ajánlat papír alapú eredetiben, és a személyazonosító dokumentumok másolatát postán beérkezik a biztosítóba
E-aktiválás	E-nyilatkozat kinyomtatásra kerül	Mindenhol aláírja az E-nyilatkozatot, ahol szükséges	Mindenhol aláírja az E-nyilatkozatot, ahol szükséges	A személyazonosságot igazoló dokumentumok másolatát mellékelni kell az E-nyilatkozathoz	Az E-nyilatkozat papír alapú eredetiben, és a személyazonosító dokumentumok másolatát postán beérkezik a biztosítóba
E-aktiválás (Ügyfélkontaktus nélküli kötés lehetősége)	E-nyilatkozatot nem nyomtatják ki	A szerződő és ha más személy, akkor a biztosított is elvégzi az E-nyilatkozat elektronikus hitelesítését az Ügyfélkapu, vagy a Doqdrive rendszerén keresztül.	A tanácsadó nem írja alá az E-nyilatkozatot	A személyazonosító dokumentumokat ebben az esetben nem kell lemásolni, beküldeni	A hitelesített E-nyilatkozat szerződő e-mail címre megérkezik a biztositasajanlat@uniweb.hu e-mail címre

Az esetlegesen felmerülő kérdéseikkel bátran keressetek minket, további szép napot kívánunk,

Üdvözlettel:

Alkusz Igazgatóság

ért