

Utry Oszkár

Feladó: Anett Feher-Nagy [anett.feher-nagy@uniqa.hu]
Küldve: hétfő 2020. február 24 10:39
Címzett: G-Alkusztagogatok_KAM-RAM
Másolatot kap: Anett Feher-Nagy
Tárgy: FW: UNIQA_ új életbiztosítási igénybejelentő nyomtatványok
Mellékletek: H8726_UL_igenybejelento_201912.pdf; H8619_klasszikus_igenybejelento_201912.pdf

Tisztelt Partnerek!

Korábban már tájékoztattuk Önöket az **életbiztosítások területét érintően pár új folyamatról** (így pl. 100 millió forint készpénz-forgalomra történő rákérdezés, új igénybejelentő nyomtatványok), azonban ezúton **pénzmosás-megelőzési (AML) szempontból** szeretném felhívni a figyelmüket az **új Pmt.** (2020.01.10-től hatályos, illetve egyéb kötelező, közelmúltban hatályba lépett jogforrások) **által kijelölt legújabb irányokra, elvárásokra, trendekre**, ezért első lépésben módosultak az igénybejelentő nyomtatványok.

Az új Pmt. immár szó szerint, konkrét rendelkezések bevezetésével **elvárja** a szolgáltatótól, hogy **valamennyi, vele üzleti, ügyleti kapcsolatba kerülő személyt teljes körűen, személyesen azonosítson** (tehát a meghatalmazottat, képviselőt, rendelkezésre jogosultat, eltérő díjfizetőt, eltérő számlatulajdonost is - szinte - ugyanúgy, mint magát a szerződőt).

Az **új nyomtatványok** elérhetőek az UNIQA Biztosító honlapján: <https://www.uniqa.hu/eletbiztositas-kebejelentes> illetve az UPP-n: <https://upp.uniqa.hu/group/upp/dokumentumtar>

A legfontosabb szabályok:

- Igénybejelentés esetén (részvisszavásárlás, teljes visszavásárlás, lejárat ki fizetés, halál eseti ki fizetés) **MINDEN ki fizetésben részesülő személyt azonosítani kell.** Vagyis: a *kedvezményezett, a szolgáltatásra jogosultat*, ha a *bankszámla tulajdonosa 3. személy*, akkor őt is. Ennek indoka az, hogy **tudnunk kell, ki részesül a ki fizetésben**, ki kapja a pénzt. Célunk az volt, hogy erre lehetőleg egy nyomtatványon lehetősége legyen egyszerre több érintettnek is.
- Az első oldalon a kedvezményezett/szolgáltatásra jogosult személy személyazonossága igazoló ellenőrzésének dokumentálására is lehetőség van, nem kell külön pótlapot használni erre.
- Beépítettük az arra vonatkozó figyelmeztetést, amit eddig külön levélben küldött ki a Kárrendezés arra vonatkozóan, hogy visszavásárlás esetén **más biztosító bankszámlájára nem teljesítünk ki fizetést.**
- Beépítettük az **eltérő bankszámlatulajdonos személyesen történő azonosításának kötelezettségét**, amelyet **2020. január 21-től kötelező alkalmazni.** Ha az ügyfél úgy nyilatkozik, hogy a bankszámla tulajdonosa, tehát ahová az utalást kéri, eltér a szolgáltatásra jogosult személytől, abban az esetben a bankszámla tulajdonost is személyesen azonosítani kell, nem elég a kedvezményezett/szolgáltatásra jogosult személyes azonosítása.
- Beépítettünk egy prevenció hívasokra vonatkozó nyilatkozatot.
- Összevontunk a FATCA/CRS nyilatkozatokat egy rovatba az egyszerűsítés jegyében.
- Számos magyarázó szöveget írtunk be az egyes rovatokba, hogy ezzel is segítsük a helyes kitöltést és minimalizáljuk a hiánypótlások számát.

2020. február 01. napja után (igénybejelentő aláírásának dátuma) a **Kárrendezés kollégái már nem fogadnak el régi nyomtatványt.**

Üdvözlettel:

Fehér-Nagy Anett
Értékesítési koordinátor/Sales coordinator
UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest Róbert Károly krt.70-74.
Telefon: +36-1-238-6030
Mobil:+36-70-371-0840

