

ALLIANZ.HU

# KÖZVETETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS

Ügyfélértékelési és felhasználási  
feltételek

# TARTALOM

<b>Ügyféltájékoztató és felhasználási feltételek a közvetett ügyfél-átvilágításhoz</b> .....	3
Ki végzi az átvilágítást? .....	3
Vannak költségei az ügyfél-átvilágításnak? .....	3
Meddig tart a folyamat? .....	3
Mikor és hogyan veheti igénybe a közvetett ügyfél- átvilágítás lehetőségét? .....	3
1. E-mailes megkeresés .....	3
2. Ügyfél-átvilágítás folyamat indítása .....	3
3. Szükséges dokumentumok, regisztráció .....	3
4. Az ügyfél-átvilágítás folyamata .....	4
5. Visszaigazolás .....	4
6. További fontos tudnivalók .....	4
7. Adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatás .....	4
Mire van szüksége az átvilágításhoz? .....	5
Kamerával rendelkező eszközök, amiken a rendszer használható .....	5
Támogatott böngészők .....	5
Internet kapcsolat .....	5
Hálózati megfontolások .....	5

# ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ ÉS FELHASZNÁLÁSI FELTÉTELEK A KÖZVETETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSHOZ

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény által előírt ügyfél-átvilágításra a 26/2020. (VIII. 25.) MNB-rendelet által meghatározott feltételek szerint a rendelet előírásainak megfelelően kiépített és üzemeltetett, auditált, elektronikus, zárt és biztonságos rendszeren keresztül, közvetett ügyfél-átvilágításra is lehetőséget biztosítunk. Ez a felület lehetővé teszi az Ügyfelek személyes megjelenés nélküli átvilágítását (azonosítását és a személyazonosság igazoló ellenőrzését), a szükséges jognyilatkozatok megtételét és biztonságos tárolását, valamint a tárolt adatok visszakereshetőségét és ellenőrzését (továbbiakban: ügyfél-átvilágítás).

## KI VÉGI AZ ÁTVILÁGÍTÁST?

Az ügyfél-átvilágításra az Allianz Hungária Zrt. erre a célra létrehozott zárt, jogszabályban meghatározott, auditált rendszerében kerül sor, mely két részfolyamatból áll:

- 1) ügyfél általi adatszolgáltatás (személyes adatok, nyilatkozattétel, okmányfotók, önarcképfotó);
- 2) Ügyintézői felülvizsgálat és átvilágítás

## VANNAK KÖLTSÉGEI AZ ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSNAK?

A biztosító a szolgáltatás igénybevételéért semmiféle díjat, költséget nem számít fel.

## MEDDIG TART A FOLYAMAT?

Az ügyfél-átvilágítás folyamata két részből áll.

Az első részben az ügyfél adatainak és iratainak rögzítésére kerül sor, amely ügyfeleink számára átlagosan 20 percet vesz igénybe. A folyamat megszakítására vagy szüneteltetésére, az adott folyamat lépésig bevitt adatok mentésére nincsen lehetőség, ezen esetekben az ügyfél-átvilágítást az első lépéstől újra kell kezdeni.

A folyamat során bevitt adatok csak az applikáció adott képernyőjén történő beküldés gombra kattintással kerülnek át az Allianz Hungária Zrt. rendszereibe, ezt megelőzően azok semmilyen módon nem kerülnek tárolásra, feldolgozásra.

Az adatok visszakerülnek a biztosítóhoz ellenőrzésre, ahol várhatóan 2 munkanapon belül megtörténik az adatok kiértékelése, melynek eredményéről az Allianz Hungária Zrt. e-mailben közvetlen tájékoztatást küld az Ön részére.

Az ügyfél-átvilágítási folyamat második részében szükséges a megadott adatok és iratok alapján előállt nyilatkozatok ügyfél általi elektronikus aláírása, melynek eredményeképpen az Ön közvetett ügyfél-átvilágítása megtörtént.

## MIKOR ÉS HOGYAN VEHETI IGÉNYBE A KÖZVETETT ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁS LEHETŐSÉGÉT?

Az elvégezhető átvilágítás legfontosabb szabályairól, a szolgáltatás igénybevételének feltételeiről és az egyes lépésekről az alábbiakban olvashat:

### 1. E-mailes megkeresés

Amennyiben az Allianz Hungária Zrt. részére benyújtott szolgáltatási igénnyel és szerződés módosítással kapcsolatos valamely rendelkezésével kapcsolatban, illetve új életbiztosítás megkötéséhez szükséges az Ön személyes megjelenés nélküli átvilágítása, és az e-mailes kapcsolattartáshoz hozzájárult, az Allianz Hungária Zrt. felveszi Önnel a kapcsolatot, és tájékoztatást nyújt az ügyfél-átvilágítás lehetőségéről és annak feltételeiről.

### 2. Ügyfél-átvilágítás folyamat indítása

A rendszerbe történő belépéshez Ön e-mailben kap egy linket, amely az ügyfél-átvilágítási folyamat indításához szükséges alkalmazás letölthetőséget biztosítja. Az e-mailben megtalálja továbbá a szolgáltatás igénybevételéhez szükséges egyedi azonosítót és a legfontosabb gyakorlati tudnivalókat. Az alkalmazás lehetőséget biztosít arra, hogy – erre vonatkozó engedélye alapján – a következő belépések alkalmával már eszköze biztonsági belépési adataival (pl. ujjlenyomat, FaceID) léphet be a alkalmazásba.

### 3. Szükséges dokumentumok, regisztráció

Az alkalmazáson belül az ügyfél-átvilágítási gombra kattintva indíthatja el az ügyfél-átvilágítási folyamatot. Itt Önnek először meg kell adnia személyes adatait, majd igazolnia kell személyazonosságát is.

A személyazonosság igazolásához az alábbi érvényes okmányok szükségesek:

- magyar kártya formátumú személyazonosító igazolvány vagy
- magyar vezetői engedély vagy
- magyar útlevél,
- és a fentiek mellett magyar lakcímkártya.

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy amennyiben Ön nem rendelkezik a szükséges okmányokkal, és/vagy a magyar nyelvet nem beszéli, és nem érti olyan szinten, hogy a folyamat során feltett kérdéseket kétséget kizáróan megértse és a szükséges nyilatkozatokat megtegye, úgy az ügyfél-átvilágítás lehetőségét nem tudja igénybe venni! Az alkalmazás letöltése csak akkor válik letölthetővé, ha elfogadja az ügyfél-átvilágításra vonatkozó felhasználási, valamint az adatvédelmi feltételekkel kapcsolatos feltételeket.

#### 4. Az ügyfél-átvilágítás folyamata

Az ügyfél-átvilágítás során a Biztosító rendszere fogja Önt végig vezetni a folyamaton (közvetett ügyfél-átvilágítás keretében). Kérjük, hogy az átvilágítási folyamat során a helyiségben ne tartózkodjon más személy. Az ügyfél-átvilágítás során nagyon fontos, hogy

- Ön olyan képet készítsen, hogy arcképe felismerhető és rögzíthető legyen,
- Az ügyfél-átvilágításhoz használt okmányait akként rögzítse, hogy az azon található biztonsági elemek és adatsorok felismerhetők és rögzíthetők legyenek.
- Az ügyfél-átvilágításhoz használt okmányokról a rendszer szerinti sorrendben fotót készítsen, majd az azon szereplő adatok rögzítését követően azokat ellenőrizze, szükség esetén javítsa.
- Ön a folyamat végén nyilatkozzon arról, hogy az adatok egyeznek, megfelelőek és teljeskörűek.

#### 5. Visszaigazolás

Az adatok rögzítésének befejeztével azok visszakerülnek a biztosítóhoz ellenőrzésre, ahol várhatóan 2 munkanapon belül megtörténik az adatok kiértékelése. Ennek eredményéről az Allianz Hungária Zrt. elektronikus úton közvetlen tájékoztatást küld az Ön részére.

Sikeres validáció esetén a tájékoztatás tartalmazza az Ön által megadott adatok alapján generált nyilatkozatok elérhetőségét elektronikus aláírással. Az ügyfél-átvilágítási folyamat az iratoknak az Ön általi elektronikus aláírásával fejeződik be.

#### 6. További fontos tudnivalók

Tájékoztatjuk, hogy jogszabályi előírásoknak megfelelően a Biztosító nem tudja elvégezni az ügyfél-átvilágítást, ha

- a) Ön az ügyfél-átvilágítás során nem adja meg az adat-rögzítéshez hozzájárulását,
- b) az ügyfél-átvilágítás során Ön nem tudja bemutatni a személyazonosság igazolásához szükséges iratokat,
- c) az Ön által bemutatott okmányok, illetve okiratok fizikai és adattartalmi követelményei nem megfelelőek,
- d) az Ön által bemutatott okmányok, illetve okiratok vizuális azonosításának feltételei nem adottak,
- e) a Biztosító nem tudja elkészíteni a képfelvételt, vagy azok nem alkalmasak az ellenőrzési folyamatok elvégzéséhez,
- f) nem, nem teljes egészében vagy ismételten hibásan adja meg az okmányait,
- g) Ön nem tesz nyilatkozatot, vagy
- h) az eljárás során bármilyen ellentmondás vagy bizonytalanság lép fel.

Tájékoztatjuk, hogy ha az ügyfél-átvilágítás bármilyen okból kifolyólag sikertelen, és a Biztosító által elvégzett ismételt további közvetett ügyfél-átvilágítás során sem történik sikeres ügyfél-átvilágítás, akkor az átvilágítást személyesen meg kell ismételnie a Biztosító valamely ügyfélkapcsolati pontján.

#### 7. Adatkezeléssel kapcsolatos tájékoztatás

Az ügyfél-átvilágítás során a teljes munkamenetet, az Ön ügyfél-átvilágítással kapcsolatos részletes tájékoztatását

és ehhez történő kifejezett hozzájárulását jogszabályi előírás alapján visszakereshető módon rögzíti a Biztosító. Az átvilágítás során képfelvételek készülnek, melyeket a hatályos adatvédelmi szabályoknak megfelelően rögzít és tárol a Biztosító. Az ügyfél-átvilágítás során Ön bármikor jogosult az adat-rögzítéshez való hozzájárulását visszavonni, mely esetben az átvilágítás folyamata megszakad. Jogosult továbbá hozzájárulását a későbbiekben is visszavonni. Tájékoztatjuk, hogy az Allianz Hungária Zrt. az adatokat köteles megőrizni a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése és a kapcsolódó bejelentési kötelezettségek teljesítése, valamint a visszaélések megelőzése, felderítése, nyomon követése céljából, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 7-10. §-ban foglalt ügyfél-átvilágítási kötelezettségének teljesítése érdekében.

A Biztosító az alábbi adatokat kezeli ebből a célból: természetes személy neve, születési neve, állampolgárság, születési hely, születési idő, anyja születési neve, lakcím vagy tartózkodási cím, azonosító okmány típusa, száma, érvényessége és kiállító hatósága, azonosító okmány másolata, valamint az ügyfél-átvilágítás során készült képfelvétel. Kiemelt közszereplői státuszra vonatkozó adatok, FATCA törvény és CRS alapján kezelt adóügyi illetőség, és adóazonosító, valamint tényleges tulajdonosi adatok.

Az átvilágítás során kezelt személyes adatokat, valamint a személyes adatokat tartalmazó okiratok másolatait a biztosító a biztosítási szerződés megszűnésétől, vagy az ügyleti megbízás teljesítésétől számított 8 évig őrzi meg. A biztosító a Pmt. szerinti hatósági megkeresések megválaszolására céljából kezelt adatokat 10 évig köteles megőrizni.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az alkalmazott elektronikus eljárás automatikus döntéshozatali eljárásnak minősül. Amennyiben az elektronikus eszközön keresztül történő azonosítás sikertelen, úgy azt meg kell ismételnie. Amennyiben az ügyfél-átvilágítás bármilyen okból kifolyólag sikertelen, és a Biztosító által elvégzett ismételt további közvetett ügyfél-átvilágítás során sem történik sikeres ügyfél-átvilágítás, akkor az átvilágítást személyesen meg kell ismételnie a Biztosító valamely ügyfélkapcsolati pontján.

Az alkalmazás mesterséges intelligencián alapuló funkciót is ellát az alábbiak szerint:

- Igazolványképek adatainak felismerése és automatikus beolvasása

A beolvasás azt jelenti, hogy az adatok az okmányról felolvasásra és így a folyamat későbbi pontjában meghatározott képernyőn kitöltésre kerülnek, ezek pótlására/javítására ezen az adatellenőrzési képernyőn van lehetőség.

- Önarckép készítés valós idejének ellenőrzése  
Annak ellenőrzésére, hogy az átvilágítás alanyaként a távoli helyszínen megjelenő ügyfél valós, élő személy, az auditált elektronikus hírközlő eszközt valós időben személyesen használja, és az élő kép nem manipulált, ügyfeleink az alkalmazásban véletlen-szerűen generált

ujjszám felmutatásával tudnak eleget tenni az önarckép készítésekor. A kép kiértékelését mesterséges intelligencia végzi.

Az adatkezelés a biztosító jogszabályon (Pmt.) alapuló kötelezettségének teljesítéséhez szükséges, az alkalmazás a 26/2020. (VIII. 25.) MNB rendelet által meghatározott feltételeknek megfelelően került kiépítésre, továbbá auditált, zárt és biztonságos rendszernek minősül.

Az automatikus döntéshozatallal kapcsolatban Ön az alábbiakban felsorolt jogokkal rendelkezik:

- jogosult emberi beavatkozást kérni a biztosító telefonos ügyfélszolgálatán keresztül a +36 (1/20/30/70) 421-1-421-es telefonszámon, vagy személyesen, az ügyfélkapcsolati pontokon vagy biztosításközvetítőnél.
- kifejezheti álláspontját vagy kifogást nyújthat be a fenti elérhetőségeken kívül a biztosító székhelyére, a biztosító adatvédelmi tisztviselőjéhez (Fax: +36 (1) 301-6052; Levelezési cím: 1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52., Stratégiai és általános igazgatás divízió, Compliance osztály) címzett levélben, vagy a [www.allianz.hu/adatvedelem](http://www.allianz.hu/adatvedelem) oldalon található felületen.

Hozzájárulásának visszavonásával kapcsolatos jogait a fenti elérhetőségeken keresztül gyakorolhatja, azonban a visszavonásig történő adatkezelés jogszerűségét az nem érinti.

Az adatkezeléssel kapcsolatos további részletes tájékoztatást, ideértve különösen az érintetti jogokra vonatkozó információkat az Adatkezelési- és ügyféltájékoztató valamint szerződési feltételek kiegészítése című dokumentumban talál, a [www.allianz.hu/adatvedelem](http://www.allianz.hu/adatvedelem) oldalon.

Az Allianz Hungária Zrt. nem felel azokért a károkért, veszteségeért, költségeikért, melyek abból következnek, ha Ön nem rendeltetésszerűen vagy szakszerűen használja az alkalmazást vagy annak igénybeviteléhez szükséges eszközöket, készülékeket, szoftvert, illetve nem kellő gondossággal választja ki a megfelelő biztonságos környezetet, amelyben az ügyfél-átvilágítás szolgáltatását igénybe veszi. Az Allianz Hungária Zrt. nem vállal felelősséget az Ön számítástechnikai rendszerében történő vírusfertőzésekből eredő károkért, továbbá azokért a károkért sem, amelyek az Allianz Hungária Zrt. érdekkörén kívül

felmerülő okból következtek be, és amelyeket az Allianz Hungária Zrt. a tőle elvárható gondossággal sem tudott megakadályozni. Az Allianz Hungária Zrt. jogosult a jelen feltételeket bármikor visszavonni, vagy módosítani, azzal, hogy a már végrehajtott ügyfél-átvilágítás szabályait, érvényességét az esetleges módosítás nem érinti.

## MIRE VAN SZÜKSÉGE AZ ÁTVILÁGÍTÁSHOZ?

Az ügyfél-átvilágítás sikeressége érdekében az Ön által használt eszköznek minimálisan az alábbi technikai feltételeknek kell megfelelnie:

### Kamerával rendelkező eszközök, amiken a rendszer használható:

- Mobil eszközök: Android OS 6+ vagy iOS
- beépített Chrome böngészővel, iOS Safari 11+ böngészővel

### Támogatott böngészők:

- Google Chrome v44 vagy frissebb
- Mozilla Firefox v39 vagy frissebb
- Opera (2 évre visszamenőleg)
- Microsoft Edge 15+
- Safari 11+

### Internet kapcsolat:

- Minimum ADSL kapcsolat (1 Mbps vagy nagyobb sáv-szélesség javasolt)
- Chromebook felhasználóknál 3G vagy szélesebb kapcsolat (WIFI használata javasolt képfeltöltések miatt)

### Hálózati megfontolások:

A kapcsolat létesítése nehézségekbe ütközhet, ha az ügyfél eszköze tűzfal védelme alatt áll, például munkahelyéről kívánja elérni az oldalt. Lassú kapcsolat esetén a kapcsolat akadózhat, minősége romolhat.

2022. október 1.

Allianz Hungária Zrt.