

## FBAMSZ XIII. Biztosításszakmai Konferencia

Életbiztosítások értékesítése és  
ügyfél-tájékoztatás a digitális  
világban – köthető-e távollévők  
között életbiztosítás?

dr. Szabó Szilvia  
2016. szeptember 19.



## Áttekintés

- Mi a távértékesítés?
- Milyen közjogi szabályok vonatkoznak rá és ezek milyen problémákat vetnek fel?
- Mit jelent az írásbeliség a közjogban?
- Az ügyféltájékoztatás élet-specifikus szabályai a nem-élet termékek online értékesítéséhez képest
- Az ügyfélazonosítás és a személyazonosság ellenőrzésének szabályai



## Távértékesítés

### Fogalma:

- A szerződés megkötése érdekében a szolgáltató kizárólag távközlő eszközt alkalmaz. Távközlő eszköz bármely olyan eszköz, ami a felek távollétében alkalmas szerződési nyilatkozat megtételére.

### Amiről szó lesz:

- Ügyfelek által közvetlenül elérhető elektronikus szerződéskötési felületek (biztosítók, alkuszok szerződéskötést támogató honlapjai, mobil applikációi)
- Telefonos értékesítés

### Amiről nem lesz szó:

- Hogyan lehet az ügyfél írásbeli nyilatkozatát papírintésen beszerezni, ha az ajánlatfelvétel során biztosításközvetítő jár el?

## Közjogi szabályok

### Kötelező

- Biztosítási törvény (Bit.)
- Eü. adatok kezeléséről szóló tv. (Eatv.)
- Távértékesítési törvény (Távtv.)
- Az elektronikus azonosításról és a bizalmi szolgáltatásokról szóló EU rendelet (EU rendelet)
- FATCA szabályozás (FATCA)
- Nemzetközi adó együttműködési szabályok (Aktv.)
- Pénzmosás elleni törvény (Pmt.)

### Nem kötelező

- MNB 5/2015 (V.05.) online ajánlása
- MNB 8/2016. (VI.30.) unit-linked ajánlása 2017. január 01-től

### Ami problémát jelent a szabályozásban:

- **Ügyfél írásbeli nyilatkozata**
- **Ügyfél személyazonosságának az ellenőrzése**

## Írásbeliség

- A közjogi szabályok nem határozzák meg.
- Távtv.: A más jogszabályban meghatározott alakisági szabályokat e tv. rendelkezései nem érintik.
- Ptk. 6:10.§: A jognyilatkozatokra vonatkozó szabályokat a nem kötelmi jogi nyilatkozatokra megfelelően alkalmazni kell.

A közjogi írásbeliség azonos a polgári  
jogival.

- EU rendelet szabályozza az elektronikus aláírást (25-26., 35-36. cikk).

Természetes személy: Minősített elektronikus aláírás a saját kezű aláírással azonos. Írásbeliségnek a fokozott biztonságú aláírás is megfelel.  
Jogi személy: Minősített elektronikus bélyegző igazolja az adatok sérthetetlenségét és eredetét. Írásbeliségnek a fokozott biztonságú elektronikus bélyegző is megfelel.

- Mit fogad el a Felügyelet írásbelinek? ⇒ 2015. február 19-i állásfoglalás:
  - Bírói gyakorlatnak kell kialakítani
  - Az internetbanki rendszer elektronikus aláírás hiányában nem írásbeli
  - Telefonos ügyintézés szóbeli nyilatkozatnak minősül

## Életbiztosítás specifikus írásbeli nyilatkozatok

**Biztosító, alkusz:** elektronikus bélyegzővel és időbélyegzővel ellátott dokumentumok alkalmazása. Küldhető az ügyfél e-mail címére, vagy tartós adathordozónak minősülő tárhelyen elhelyezhető.

**Ügyfél:** A távértékesítés során az ügyféltől jogilag írásbelinek minősülő nyilatkozat nem szerezhető be, kivéve ha az ügyfél rendelkezik az EU rendeletnek megfelelő elektronikus aláírással. ⇒ Új személyi igazolvány tartalmazza!

### Írásban

- **Egészségügyi adatok kezelése (Bit. 136.§)**
- **Orvosi titoktartás alóli felmentés (Eatv. 7.§)**



Kárrendezés során utólag beszerezhető

### Alaki kötöttség nélkül:

- Igényfelmérő (Bit. 153.§ (1) bek.) ⇒ nincs formai előírás
- Adóilletőségről szóló nyilatkozat (FATCA és Aktv.) ⇒ nincs formai előírás

# Pénzmosás elleni szabályok

## Szolgáltató kötelezettségei:

- Üzleti kapcsolat létesítésekor írásban rögzíteni kell az ügyfél adatait (azonosítás)
- **Ellenőrizni kell az ügyfél személyazonosságát**

## Ügyfél kötelezettségei:

- **Írásban kell nyilatkozni a tényleges tulajdonos személyéről (mellőzhető a Pmt. 8/A.§-ban foglalt feltételek mellett)**
- **Személyazonosságot igazoló irat bemutatása**

## Kivételek:

- Az életbiztosítás éves díja nem haladja meg a 260.000 Ft-ot, illetve az egyszeri díj a 650.000 Ft-ot
- Nyugdíjbiztosítás, ami nem visszavásárolható , illetve kölcsön fedezeteként nem fogadható el



**Köszönöm a figyelmet!**