

A
Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetségének
1/2006. (XII.01.) számú

AJÁNLÁSA

A KÖZVETÍTŐVÁLTÁS SORÁN ALKALMAZANDÓ
EGYÜTTMŰKÖDÉSI ÉS TÁJÉKOZTATÁSI KÖTELEZETTSÉGRŐL,
JUTALÉKOZÁSI ALAPELVEKRŐL ÉS
MAGATARTÁSI SZABÁLYOKRÓL

1. §

A Független Biztosítási Alkuszok Magyarországi Szövetsége, elismerve, hogy a biztosítási alkuszi tevékenység megfelelő szabályozása az egész társadalom számára fontos, mert a biztosítási piac fejlődésén és az ügyfelek érdekeinek hatékony képviseletén keresztül elősegíti az öngondoskodás eszméjének és a kockázatkezelés módszereinek széleskörű terjedését; szem előtt tartva, hogy a biztosítási alkuszok tevékenységüket lelkiismeretesen, a jó gazda és kereskedő gondosságával, a jogszabályok, a szakmai szokások és a hagyomány, valamint az alkuszi etika írott és íratlan előírásainak megfelelően kötelesek folytatni; továbbá a független biztosításközvetítőkhöz vetett bizalom erősítése és az ügyfelek kockázatait átvállaló biztosítókkal való hatékony együttműködés biztosítása érdekében, a közvetítőváltás során alkalmazandó, az ügyfeleket, a megbízásukból eljáró biztosítási alkuszokat és a biztosítókat kölcsönösen terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségről, jutalékozási alapelvekről és alkuszi magatartási szabályokról, az alábbi ajánlást dolgozta ki, amelyet általános érvényű magatartási irányelvnek tekint:

2. §

Az ügyfél alkuszi megbízásának elfogadását megelőzően a biztosítási alkusz köteles tájékozódni leendő ügyfelénél arról, hogy (i) az ügyfél adott-e megbízást más biztosítási alkusznak biztosítási szerződéseinek kezelésére, ha igen, úgy (ii) ez a megbízás hatályban van-e még és (iii) az alapján köti-e kizárólagossági megállapodás az ügyfelet, továbbá (iv) pontosan mi a fennálló alkuszi megbízás tárgya és terjedelme. Az ügyféltől kapott, adott esetben dokumentumokkal alátámasztott tájékoztatás alapján, a biztosítási alkusz csak abban az esetben fogadhatja el az ügyfél megbízását olyan biztosítási szerződés(ek) kezelésére, melyeket az ügyféltől kapott és hatályos megbízás alapján másik alkusz kezel, ha az ügyfél igazolja felé, hogy a korábbi megbízását felmondta (visszavonta).

3. §

Nem szükséges a korábbi megbízás felmondásának (visszavonásának) 2. § szerinti igazolása ahhoz, hogy további alkuszok is elfogadják az ügyfél megbízását, ha az ügyfél – a biztosítási szerződéseit aktuálisan kezelő alkuszt is ide értve - több alkuszt versenyeztet, mely esetben a megbízási szerződés elengedhetetlen feltétele annak, hogy a versenyeztetett alkuszok az ügyfél nevében eljárjanak és számára díjajánlatokat szerezzenek be.

4. §

Az, hogy az ügyfél a biztosítási szerződéseinek a kezelésével biztosítási alkuszt bízott meg, nem zárja ki, hogy egy másik alkusz, biztosítási szaktanácsadásra, átvilágításra, vagy speciális szakértelmet igénylő biztosítási konstrukció kidolgozására irányuló megbízást fogadjon el az ügyféltől.

5. §

Ha az ügyfél az alkusz megbízási szerződését felmondja (visszavonja) és biztosítási szerződéseinek, vagy azok közül egyes szerződéseknek a kezelésével más alkuszt bíz meg, az új alkusz képviseleti- és jutalékjogosultságának igazolása céljából, köteles eredeti írásbeli alkuszi megbízását és lehetőség szerint a korábbi alkusz megbízásának felmondását (visszavonását) másolatban az ügyfél kockázatait elvállaló biztosító(k) rendelkezésére bocsátani. Az új alkusz megbízotti minőségének és képviseleti jogának fentiek szerinti igazolásáig – a 6. § szerinti kivétellel - a biztosító(k) a korábbi alkuszt tekintheti(k) az ügyfél képviselőjének.

6. §

Ha az új alkusz a saját megbízásával együtt, a korábbi alkusz megbízásának felmondását (visszavonását) azért nem tudja bemutatni, mert a felmondás másolatát részére az ügyfél nem adja ki, és az ügyfél kockázatait elvállaló biztosító(k) arra irányuló felhívására, hogy a korábbi alkusz megbízásának a felmondását (visszavonását) igazolják vissza, sem az ügyfél, sem pedig a korábbi alkusz 15 napon belül nem nyilatkozik, a nyilatkozattételre rendelkezésre álló határidő elteltét követően, a biztosító(k) a korábbi alkuszt tekintheti(k) az ügyfél képviselőjének.

7. §

Ha az ügyfél gazdálkodó szervezet, és a korábbi, illetve az új alkusz megbízási szerződését az ügyfél képviseletében nem ugyanazok a személyek írták alá, az ügyfél kockázatait elvállaló biztosító(k), az ügyfél képviseletében eljáró személyek cégjegyzési jogosultságának vizsgálata nélkül, jogosult(ak) annak megerősítését kérni az ügyféltől, hogy akár a párhuzamos megbízások fenntartása, akár a közvetítőváltás az ügyfél szándékában áll és az megfelel az érdekeinek.

8. §

Ha az ügyfél az alkusz megbízási szerződését felmondja (visszavonja), és biztosítási szerződéseinek, vagy azok közül egyes szerződéseknek a kezelésével más alkuszt bíz meg, a korábbi alkusz minden esetben köteles ennek tényéről az ügyfél kockázatait elvállaló biztosító(ka)t haladéktalanul értesíteni, és az ügyfél érdekének és kinyilvánított szándékának tiszteletben tartásával, együttműködni az ügyféllel, az új alkusszal és a biztosítókkal a közvetítőváltás lebonyolítása érdekében.

9. §

Megbízotti minőségének és képviseleti jogának igazolását követően, az ügyfél érdekének elsődlegességére figyelemmel, az új alkusz már a korábbi alkusz megbízási szerződésének megszűntetésére irányadó felmondási idő elteltét megelőzően is felveheti a kapcsolatot az ügyfél kockázatait elvállaló biztosítókkal.

10. §

Ha az ügyfél az alkusz megbízási szerződését felmondja (visszavonja) és biztosítási szerződéseinek, vagy azok közül egyes szerződéseknek a kezelésével más alkuszt bíz meg, a korábbi alkusz, megbízási szerződésének megszűnését követően, az általa kezelt biztosítási szerződések teljes dokumentációját, az ügyfél erre irányuló kérése esetén és annak megfelelően, köteles az ügyfél vagy közvetlenül az új alkusz részére átadni és ennek érdekében az új alkusszal együttműködni. Mindez nem érinti a korábbi alkusznak azt a jogát, hogy a biztosítási szerződések dokumentációjáról másolatot készítsen, és azt mindaddig őrizze, amíg a megszünt megbízási szerződés alapján általa, vagy vele szemben igény érvényesíthető. A korábbi alkusz, az ügyfél erre irányuló külön kérése nélkül is köteles az általa kezelt

biztosítási szerződésekre vonatkozó dokumentumokat és információkat olyan terjedelemben az ügyfél és/vagy közvetlenül az új alkusz rendelkezésére bocsátani, mely az ügyfél érdekének elsődlegességére figyelemmel, biztosítja a közvetítőváltással érintett biztosítási szerződések szakszerű és folyamatos kezelését.

11. §

Ha az ügyfél az alkusz megbízási szerződését felmondja (visszavonja) és biztosítási szerződéseinek, vagy azok közül egyes szerződéseknek a kezelésével más alkuszt bíz meg, az új alkusz által megkötött, kezelt, átdolgozott, vagy megújított biztosítási szerződések adatainak a kezelésére és az azokba való betekintésre a korábbi alkusz, mint harmadik személy, csak az ügyfél erre irányuló kifejezett írásbeli hozzájáruló nyilatkozata alapján jogosult. Az ügyfél hozzájárulása alapján sem jogosult a korábbi alkusz megismerni az új alkusz megbízási szerződésének a feltételeit. Az ügyfél kockázatait elvállaló biztosító(k) mindenkor köteles(ek) betartani az ügyfél biztosítási titoknak, illetve az új alkusz üzleti titoknak minősülő adataira vonatkozó fenti szabályokat.

12. §

Ha az ügyfél az alkusz megbízási szerződését felmondja (visszavonja) és a kizárólag vagy döntően a korábbi alkusz által kidolgozott és elhelyezett biztosítási szerződéseinek, vagy azok közül egyes szerződéseknek a kezelésével más alkuszt bíz meg, a közvetítőváltással érintett biztosítási szerződés(ek) következő évfordulójáig, vagy lejáratáig képződő jutalék teljes összege, **a felek eltérő megállapodása hiányában**, a korábbi alkuszt illeti meg.

13. §

Ha a korábbi alkusz megbízási szerződése a közvetítőváltással érintett biztosítási szerződés(ek) évfordulójának napján szűnik meg és a korábbi alkusz igazolni tudja, hogy a biztosítási szerződések vagy azok közül egyes szerződések megújítására még az ő tevékenységének az eredményeként került sor, vagy a biztosítási szerződések az ügyfél és a biztosító felmondásának hiányában automatikusan újabb egy évvel meghosszabbodnak, a biztosítási szerződés(ek) következő évfordulójáig, vagy lejáratáig képződő jutalék teljes összege, **a felek eltérő megállapodása hiányában**, a korábbi alkuszt illeti meg.

14. §

A jelen ajánlásban foglaltak megfelelően irányadók abban az esetben is, ha a régi és az új alkusz, az általuk kötött állomány-átruházási szerződés alapján, közösen kérik a régi alkusz ügyfeleinek kockázatait elvállaló biztosító(k)tól a közvetítőváltás tényének tudomásulvételét, és annak a biztosító(k) nyilvántartásaiban való átvezetését (állomány-örökítés). Ennek megfelelően a régi alkusz megbízotti pozícióinak jogügyleti alapon való átruházása esetén is csak akkor köteles(ek) az ügyfelek kockázatait elvállaló biztosító(k) a közvetítőváltás tényét nyilvántartásaikban átvezetni, ha az állomány-átruházásban részes felek, a régi alkusz megbízásainak felmondását (visszavonását) és az új alkusz megbízását megfelelően igazolják.

Budapest, 2006. december 01.

Papp Lajos
Elnök

Pálos Anna
főtitkár