

EM L É K E Z T E T Ő

Tárgy: **FBAMSZ Kétoldalú Kapcsolatok Szekciójának rendes ülése.**

Készült: **Online, 2021.05.12.**

Jelen vannak: Flanek Attila
Nagy Tünde
Máté Attila
Molnár László
Szendi Tamás
Dr. Márton Imre

Napirendi pontok

1. Groupama GreenLine

Részletesen beszéltünk róla, alapvetően elfogadhatónak tartjuk, a nagyobb problémát a jogi tájékoztatásunk jelenti. Máté Attila és Szendi Tamás megy tárgyalni személyesen.

Az 5.3.5 és a 16. pontot kellene kicsit tisztázni a biztosítóval.

Megállapodtunk, hogy javasoljuk, tartsunk webináriumot a papírmენტességgel, távértékesítéssel és az alkusz ezzel kapcsolatos kötelezettségeivel, lehetőségeivel kapcsolatban. Molnár István kérje fel a szövetség egy ezzel kapcsolatos anyag elkészítésére.

Az anyag ismeretében tudunk feltenni kérdéseket a biztosítóknak, és utána lehetne magát a webináriumot megszervezni.

Felelős: Imre

Az ülés óta megszerzett infokat ide beteszem, hogy itt is meglegyen:

1. Az alkusz a saját folyamata szerint úgy közvetít, ahogy akar:
 - lehet úgy, hogy az ügyfél ott van nála és ott nyomkodják pl az SK-programot
 - lehet úgy, hogy távol van és „távértékesítés” történik
 - lehet úgy, hogy meghatalmazást ad arra, hogy nevében és helyette kösse meg az alkusz a biztosítást...

Úgy csinálja, ahogy akarja. Hogy az szabályos legyen és megfeleljen pl a távértékesítésben előírt tájékoztatási, dokumentálási szabályozásnak, teljes mértékben az alkusyra van bízva (most a GreenLine szerződés esetében is, és nem is szabályozza) és az alkusz felelőssége.

2. Valahogy megállapodik az alkusz, milyen paraméterekkel, mire kösse meg a biztosítást, ekkor megteszi az ajánlatot, pl. megnyomja az SK-Trend felületen a gombot. (ügyfél nevében az alkusz, meghatalmazással, ahogy akarja, a biztosítót nem érdekli).
3. Az alkusznak tájékoztatni kell a biztosítót azért arról, hogy távértékesítésben értékesített vagy nem, amiatt, mert ha távértékesítésben csinálta az adott ajánlatot, akkor a biztosítónak is felelőssége, hogy az előírt tájékoztatásokat megadja. Ha ezt megjelöljük, akkor ilyen információkkal is felruházott ajánlatot fog elkészíteni és visszaadni. (ez segítség, mert az alkusznak is felelőssége van az ügyféltájékoztatásban távértékesítés esetén)
4. A biztosítási szerződés akár távértékesítésben akár helyben akárhogy csinálta is az alkusz az ADATOK BIZTOSÍTÓNAK TÖRTÉNŐ ÁTADÁSÁVAL jön létre, azaz nincs írásbeliséghez kötve!!!! A biztosítási feltételek így szabályozzák a biztosítás létrejöttét.
5. A nevezett módok esetében már eddig is így szabályozták a feltételek a biztosítás létrejöttét, csak a biztosító nem követte azt a gyakorlatban és függetlenül attól, hogy nem kellett volna, mégis előírta a papírok aláírását, és tárolását.

6. Mivel viszont előírta (ez a biztosító feladata, így azt, hogy az alkusz tárolja csak kiszervezett tevékenységre vonatkozó megállapodással lehetett megoldani lsd: régi GreenLine), így ezt az előírást és szerződést meg kell szüntetni ill. átalakítani úgy, hogy
 - amit ezután kötünk, már nem kell papír alapon se aláíratni, se tárolni,
 - másrészt, amit eddig előírt, hogy tárolni kell (holott nem lett volna szükséges a feltételek értelmében), kéri, hogy semmisítsük meg.
7. A megsemmisítés elrendelésére azért van a BIZTOSÍTÓNAK szüksége, mert eddig a régi GreenLine szerződéssel rendelkező alkuszokat lejelentette, mint számára kiszervezett tevékenységet végző Partnereket. Csak úgy tudja ezután már azt mondani, hogy nem végzünk neki kiszervezett tevékenységet (mivel a régi doksikat még évekig őrizni kéne), ha előírja a megsemmisítésüket, és azt mi nyilatkozunk.
8. Így a biztosító mentesül ettől a felelősségtől és kötelezettségtől (hangsúlyozom eddig se kellett volna ezt előírni, de ha már előírta, akkor most jogilag le kell rendeznie), és akkor mi, alkuszok is. Én úgy gondolom, hogy mivel mi jogosultak vagyunk az ügyfél és biztosítási adatainak tárolására, kezelésére, semmi bajunk nem lehet abból, ha a megsemmisítési nyilatkozatunk ellenére majd valahol mégis előkerül 1-2 példány, csak nyilván azokat úgy kell tárolni, hogy ne kerülhessen illetéktelen kezekbe. (de hangsúlyozom, ez az én magán véleményem).

2. Személyes kapcsolatfelvétel folytatása:

Marad az előzetesen megállapodott 3 téma:

- kárrendezés
- Szerződések adattartalma (miket tudunk megkapni, mihez tudunk hozzáférni és milyen módon, pl. Portál, listák...
- Biztosítási szerződések dokumentálása, mit kell leadni, mit kell az alkusznak tárolni, kockázatviselés kezdete...

A találkozóra invitáló levél szövege, amit a KKSZ nevében kiküldünk.

Kedves!

A FBAMSZ kétoldalú kapcsolatok szekciójának képviselőjében jelentkezünk.

A KKSZ eddigi munkája során leginkább a biztosítók és az alkuszok közötti együttműködéseket szabályozó jogi dokumentációk átnézésén, véleményezésén volt a hangsúly.

Legutóbbi ülésünk során azt a döntést hoztuk, hogy tárgyalásokat kezdeményezünk a biztosítókkal annak érdekében, hogy a jogi kérdéseken túlmutató, de legalább olyan fajsúlyos témákról egyeztessünk.

Első körben az alábbi témák megvitatását javasolnánk, de természetesen egyéb felmerülő kérdésekről is beszélhetünk:

- **kárrendezés (alkuszok kárinformációkhoz való joga, annak feltételei...)**
- **Szerződések adattartalma (miket tudunk megkapni, mihez tudunk hozzáférni és milyen módon, pl. Portál, listák...)**
- **Biztosítási szerződések dokumentálása (mit kell leadni, mit kell az alkusznak tárolni, kockázatviselés kezdete...)**

Az egyeztetéshez a zoom meeting-et (messenger, google meet stb...) javasoljuk és az lenne a kérésem, hogy javasolj pár időpontot amikor tudnánk a fentiekről egyeztetni.

Várom visszajelzésed!

Üdvözlettel: (FBAMSZ, KKSZ)

Az alábbi biztosítók megkeresését tűztük ki célul:

Biztosító	KKSZ részéről tárgyaláson résztvevő		Felkeresési sorrend	A dokumentumok kezelésére vonatkozó szerződés feltöltésért felelős
Allianz	Szendi Tamás	Nagy Tünde	1 (2020-ban megvolt)	Szendi Tamás
Generali	Flanek Attila	Nagy Tünde	3 (2021 II. félévben)	Nagy Tünde
Aegon	Flanek Attila	Nagy Tünde	2 (2021 április-május)	Flanek Attila
Groupama	Szendi Tamás	Máté Attila	2 (2021 április-május)	Máté Attila
Uniq	Szendi Tamás	Máté Attila	3 (2021 II. félévben)	Szendi Tamás
Union	Molnár László	Máté Attila	2 (2021 április-május)	Molnár László
KH	Molnár László	Máté Attila	3 (2021 II. félévben)	Máté Attila
Signal	Molnár László	Flanek Attila	1 (2020-ban megvolt)	Flanek Attila

Aegont már kerestük, várjuk a visszajelzésüket,
Groupama épp most esedékes,
Generalival Flanek Attila kezdeményezi
KH-val Máté Attila intézi (már kezdeményezte)

3. Örökítés:

Imre készíti az összefoglaló táblát a webinárium alapján, hogy mi az egyes biztosítók gyakorlata

A következő ülés 2021.06.08. 10.00.

Formája: online, Imre szervezi.