

40T A biztosítók által alkalmazott költségek, díjak, egyéb, a szolgáltatások díjára ható kondíciók felszámítási gyakorlatának ellenőrzése

A jelentéshez két tábla kitöltése kapcsolódik:

40T1 Biztosítók által alkalmazott költségek, díjak, egyéb a szolgáltatásra ható kondíciók felszámítási gyakorlatának, valamint az indexálás ellenőrzése - életbiztosítási ágban

40T2 Egyes nem élet ági termékeknél alkalmazott indexálás ellenőrzése

A **táblák célja**, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény (továbbiakban Psztv.) 48/K. § szerint 2010. július 30-án indított fogyasztóvédelmi témavizsgálat eredményes lefolytatásához szükséges adatok bekérését elősegítse.

Beküldési gyakoriság: eseti a 2010. június 30-ától 2010. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan. Az első adatszolgáltatást, **feltéve, hogy a kondíciókban június 30-án érvényes kondíciókhoz képest változás történt**, legkésőbb 2010. szeptember 13. 20.00 óráig kell teljesíteni. Minden további alkalommal csak az adatokban bekövetkező változás esetén kell az adatszolgáltatást a Felügyeletnek megküldeni, a végleges intézményi döntéssel egyidejűleg, de legkésőbb az azt követő első munkanapon 20:00 óráig.

A jelentéstáblákat a KIR Jelentésellenőrző rendszerrel ellenőrzött formában, elektronikus aláírással ellátva a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén keresztül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Ezekben a táblákban kell részletezni, hogy a biztosítók **a vizsgálat alá vont időszakban** milyen módon és mértékben hajtanak végre **változtatásokat** az általuk a fogyasztók számára terjesztett termékek/szolgáltatások árában, kondíciójában. A táblában csak a fogyasztók számára terjesztett konstrukciókat kell megjeleníteni.

A táblák kitöltése csak az alábbi művelési ágazat termékeit érinti

Életbiztosítások közül:

- Ún. poolos hagyományos életbiztosítások¹
- Unit-linked életbiztosítások

Nem-élet biztosítások közül:

- Lakásbiztosítások
- Casco biztosítások

Fenti, a vizsgált körbe tartozó élet-és nem-életági biztosításokat illetően a kitöltést valamennyi termékre/módozatra vonatkozóan el kell végezni, amennyiben a kondíciókban **változás** következett be.

¹ „Poolos” hagyományos életbiztosítás: a hagyományos életbiztosításoknak olyan sajátos típusa, amelynél a (haláleseti és/vagy elértési) szolgáltatás mértékét az ügyfél részére vezetett elkülönített számla aktuális értéke határozza meg, amelyre ezért nem értelmezhető a technikai kamat fogalma.

Az adatszolgáltatás formai és tartalmi követelményei

Az egyes fogyasztói termékek költségeiben, díjtételeiben vagy egyéb, a szolgáltatás árában megjelenő feltételekben történő változásról kell adatot szolgáltatni. Azon termékeket és költség-, díjelemeket, amelyekben nem történt változás, nem kérjük jelenteni.

A táblák kitöltésével kapcsolatos általános szabályok

A cellák maximális hossza: Az adatfogadó rendszer a karakteres mezők esetében max. 512 karakter, az adott sor esetében max. 1024 karakter fogadására képes, az e feletti karaktereket automatikusan levágja.

Tömör megfogalmazás: A szöveges mezők kitöltésénél kérjük, törekedjen a tömör, érthető megfogalmazásokra.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket és az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

Fogyasztó – A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény 2. § a) pontja alapján: „az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy”,

Amennyiben a biztosító egyáltalán nem értékesít a táblákban feltüntetendő termékeket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia. (Kódtáras mezőknél – amennyiben „0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.) Az így beküldött táblázat beküldésével teljesíti a biztosító **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

Az *első adatszolgáltatást*, amely tartalmazza az adott időszakban a biztosítási szolgáltató meglévő termékeinek költségeiben, díjtételeiben vagy egyéb - a szolgáltatás árában illetve feltételeiben megjelenő - változást, első alkalommal **2010. szeptember 13-ig** kell beküldeni. A bázisnak (a 40T1 táblában „régi érték”) az első adatszolgáltatás esetén a 2010. június 30-án érvényben lévő kondíciós listán szereplő értékeket, míg a módosítás utáni értéknek (a 40T1 táblánál „új érték”) értelemszerűen ezt az időpontot követően, a változással érintett termékek és költségek módosult értékét kell tekinteni.

További adatszolgáltatás kapcsán a bázisérték (40T1 táblánál a bázis „régi érték”) értelemszerűen a korábbi adatszolgáltatásban szereplő módosítás utáni érték (a 40T1 táblánál „új érték”) lesz.

A cellák kitöltése

1) 40T1 Biztosítók által alkalmazott költségek, díjak, egyéb a szolgáltatás díjára ható kondíciók felszámítási gyakorlatának, valamint az indexálás ellenőrzése - életbiztosítási ágazat

Az a) *Termék/tétel megnevezése* oszlopban kell az adott termék valamint az azon belül változó költségelem/díjtétel/szolgáltatás illetve egyéb kondíció teljes megnevezését szerepeltetni. A soroknál a tételeknél külön kódszámmal kell feltüntetni a költségelemeket, a díjtételeket, az egyéb tételeket valamint az adott termékhez kapcsolódó indexálás mértékét.

A b) oszlopban kell jelölni, hogy a feltüntetett tétel folyamatos (pl. kezelési költség x Ft/hó) vagy egyszeri (pl. visszavásárlási érték) kihatású, F illetve E jelöléssel. A c) oszlopokban kell szerepeltetni a változással érintett tételek korábbi, az előző adatszolgáltatás során jelentett

adatait valamint a módosított értékeket értelemszerűen összecszerű, százalékos vagy szöveges formában.

A c1) oszlopban a tétel (költségelem/díjtétel stb.) viszonyítási/vetítési alap megnevezését (Pl. Ft/számlakivonat, az átváltott összeg %-ában stb.) kell feltüntetni.

A c2) és c3) oszlopban a tétel mértékét „régi értéken” kell feltüntetni (abszolút összegben illetve százalékos formában), míg a c4) és c5) oszlopokban ugyanezen mértékeket „új értéken” kell szerepeltetni. A c6) oszlopban lehet megjelölni a költségelemre vonatkozó egyéb a vizsgálat szempontjából fontos adatot, megjegyzést. Ugyancsak itt kell jelölni a kvantitatív módon nem feltűntethető tételek módosulásának leírását is.

Az d) oszlopokban a termékre vonatkozó indexálás mértékét kell közölni, amennyiben a vizsgált időszakban ezen a téren módosítás történt.

Az d1) oszlopban az indexálás mértékét „régi értéken”, az d2) oszlopban „új értéken” kell szerepeltetni.

Az d3) oszlopban azt az időpontot kell közölni, amikor az indexálás új mértékéről a döntés megtörtént. Ugyanebben az oszlopban kell feltüntetni azokat dokumentumokat (pl. belső szabályzat, vezetői értekezlet jegyzőkönyve stb.), ahol a módosításról szóló döntés illetve végrehajtási utasítás szerepel.

Az d4) oszlopban röviden be kell mutatni a módosítás indokát. Amennyiben ez két-három mondatnál bővebb kifejtést igényel, kérjük ezt a tábla szöveges kiegészítő mellékletében közölni. Az d5) oszlopban a vizsgálat szempontjából fontos megjegyzést, lényeges adatot, információt kell közölni.

2) 40T2 Egyes nem élet ági termékeknél alkalmazott indexálások

A táblázatot csak azon termékekre vonatkozóan kell kitölteni, amelyeknél a vizsgált időszakban az indexálás mértékében módosítás történt.

Az a) oszlopban kell a termék/termékcsoport teljes megnevezését szerepeltetni.

A b) oszlopban kell feltüntetni az adott termékre, termékcsoportra a korábbi, az előző adatszolgáltatás során jelentett indexálás mértékét.

A c) oszlopban az indexálás módosítás utáni mértékét kell szerepeltetni.

Az d) oszlopban röviden be kell mutatni a módosítás indokát. Amennyiben ez két-három mondatnál bővebb kifejtést igényel, kérjük ezt a tábla szöveges kiegészítő mellékletében közölni.

Az e) oszlopban azt az időpontot kell közölni, amikor az indexálás új mértékéről a döntés megtörtént. Ugyanebben az oszlopban kell feltüntetni azokat dokumentumokat (pl. belső szabályzat, vezetői értekezlet jegyzőkönyve stb.), ahol a módosításról szóló döntés illetve végrehajtási utasítás szerepel.

A f) oszlopban azokat a kockázati csoportokat kell megjelölni, amelyeknél bekövetkezett változások az indexálás módosítását szükségessé tették.

A g) oszlopban az f) oszlopban feltüntetett kockázati csoportokhoz kapcsolódó díjszábási/vállalási stb. feltételekben bekövetkezett változásokat kell bemutatni.

A h) oszlopban a vizsgálat szempontjából fontos megjegyzést, lényeges adatot, információt kell közölni.