

A Magyar Nemzeti Bank [...] /2014. ([...]. [...]) számú ajánlása

az elektronikus felületen végzett biztosításközvetítói, valamint a személyes értékesítést támogató internetes tevékenységhez

A biztosításközvetítói tevékenységet a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.) szabályozza. Az elektronikus felületen keresztül végzett biztosításközvetítói, valamint a személyes értékesítést támogató tevékenységre vonatkozó iránymutatását a Magyar Nemzeti Bank (MNB) a jelen ajánlás kiadásával teszi meg. Az ajánlás figyelemmel van az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság összehasonlító felületekre azonosított jó gyakorlatról szóló, 2014. január 30. napján kiadott EIOPA-CCPFI-13/100 számú jelentésében foglaltakra.¹

I.

Az ajánlás céljai, alapelvei és hatálya

Az ajánlás céljai:

- a) Az elektronikus felület minimális tartalmával, funkciójával és az ügyfelek tájékoztatásával szembeni elvárások meghatározása.
- b) Iránymutatás az ügyfél biztosítási igényeinek és szükségleteinek felmérésére, a kielégítő mennyiségű, a piacon hozzáférhető biztosítási szerződés elemzésének megvalósítására az összehasonlító felületen történő biztosításközvetítói tevékenység során.
- c) A biztosítási piacon mind nagyobb számban működő összehasonlító felületek átláthatóságának, felhasználhatóságának és kielégítő működésének elősegítése a szolgáltatást igénybevevők érdekeinek védelme, a nem személyes biztosításközvetítói tevékenységgel szembeni közbizalom erősítése érdekében.
- d) Az összehasonlítás és az értékesítés összekapcsolásából adódó konfliktus feloldásának segítése.

Az ajánlás alapelvei:

- a) Az ügyfél a valós igényeihez és szükségleteihez ténylegesen igazodó biztosítási szerződést köthessen.
- b) A biztosítási szerződések megkötésének elősegítése, a biztosítások elérhetőségének megkönnyítése mellett az ügyfelek alapos, szakszerű, a közvetített biztosítási szolgáltatás sajátosságához illeszkedő tanácsadásban részesüljenek.
- c) Az összehasonlító felületek legyenek átláthatóak, egyértelműek, adjanak egyszerű nyelvezettel megfogalmazott, tisztességes és korrekt tájékoztatást az igénybe vehető szolgáltatásokról, illetve a felületen megvalósuló tanácsadás szempontrendszeréről.

¹ Report on Good Practices on Comparison Websites

(https://eiopa.europa.eu/fileadmin/tx_dam/files/publications/reports/Report_on_Good_Practices_on_Comparison_Websites.pdf)

- d) A szolgáltatások árán túl az egyes szerződések által nyújtott szolgáltatások könnyen áttekinthető és értelmezhető összehasonlítása is kiemelten fontos tényező legyen az ügyfél szükségleteihez és igényeihez leginkább megfelelő termék megválasztásakor, ezáltal a díjversenyen túl a szolgáltatások versenye is valósuljon meg a pénzügyi szolgáltatók között az ügyfelek érdekében.

Az ajánlás hatálya:

Ez az ajánlás a biztosításközvetítői tevékenységre alkalmazandó.

II.

Fogalmak és értelmező rendelkezések

- a) Elektronikus felület: az ügyfelek számára elérhető internetes oldal vagy telefonos alkalmazás, amely a biztosítási termékek általános ismertetését, ajánlását és az azzal kapcsolatos felvilágosítást szolgálja.
- b) Összehasonlító felület: az ügyfelek számára elérhető internetes oldal vagy telefonos alkalmazás, amely a biztosítási termék általános ismertetésén, ajánlásán és az azzal kapcsolatos felvilágosításon túl összességében alkalmas az ügyfél igényeinek és szükségleteinek felmérésére, a biztosítói ajánlatok ismertetésére és a biztosítási szerződés ügyfél által kezdeményezett megkötésének elősegítésére.
- c) Személyes értékesítést támogató felület: az ügyfelek számára elérhető internetes oldal vagy telefonos alkalmazás, amely a pénzügyi termék általános ismertetését, ajánlását követően a személyes értékesítés kezdeményezését szolgálja.
- d) Ügyfél: az elektronikus felületet használó személy.

III.

Ajánlás

Az elektronikus felület tartalmával kapcsolatos elvárások

1. Az elektronikus felület nyitólapján vagy a nyitólapról könnyen megtalálható, közvetlenül elérhető menüpontban javasolt tájékoztatni az ügyfelet a felületet üzemeltető biztosításközvetítő személyéről, elérhetőségéről, annak közvetítői minőségéről, regisztrációs, vagy engedély számáról, tulajdonosairól, az adatkezelésre és a panaszkezelésre vonatkozó szabályokról, a biztosításközvetítő felügyeleti szervéről. Az MNB jó gyakorlatnak tartja hivatkozás elhelyezését, amin keresztül az ügyfél közvetlenül ellenőrizheti a rendszerben nyilvántartott adatok körét.
2. Alapvető elvárás, hogy az elektronikus felületen megjelenő írások, cikkek, érthető, alapos, szakmailag korrekt tájékoztatást adjanak, fókuszálva az ügyfelek számára releváns tényekre, információra. Az MNB elvárja, hogy az elektronikus közvetítői, vagy személyes értékesítést támogató felület által alkalmazott kommunikáció ne tartalmazzon félrevezető vagy félreérthető információt, olyan feltételezéseket, amelyek a pénzügyi közvetítőrendszerbe, vagy annak egyes részeibe vetett közbizalom gyengítésére alkalmasak, illetve azt eredményezhetik. Az összehasonlító felületen történő kommunikáció legyen pártatlan, a valós ügyféligények szem-

pontrendszerét lerontóan ne befolyásolja az ügyfelet egy bizonyos termék megvásárlására. Ellenben jó gyakorlat, ha a felületen közérthető és magas szakmai színvonalat képviselő szakcikk jelennek meg.

3. Törekedni kell arra, hogy az elektronikus felületen közzétett ügyfél tájékoztatás egyszerű nyelvezetű és közérthető legyen, kerülve a szakzsargon használatát.
4. A naprakész információ nyújtása és a valós üzleti szándéknak megfelelő szerződéskötések megvalósítása érdekében az elektronikus felület üzemeltetőjének gondoskodnia kell az oldalon közzétett információ, dokumentumok, ügyfél-tájékoztatók és szerződési feltételek folyamatos aktualizálásáról, frissítéséről, hogy az ügyfél a mindenkor hatályos feltételeket ismerhesse meg, illetve hogy az érintett biztosító valószínűsíthető értékesítési szándékával összhangban lévő szerződéses ajánlatot tehessen. A felületen a tartalom legutolsó frissítésének dátumát is fel kell tüntetni.

Az összehasonlító felület tartalmával kapcsolatos elvárások

5. Az összehasonlító funkció használatát megelőzően javasolt figyelemfelhívó módon megismertetni az ügyféllel, hogy az oldalon milyen biztosítási szerződés megkötésére van lehetőség.
6. Az összehasonlító funkció nem alkalmas az összetett, bonyolult vagy az átlagostól eltérő egyedi kockázatokat lefedő biztosítási fedezetek és szolgáltatások ajánlására, ezért a felületen az MNB elvárja az erre figyelmeztető szöveg megjelenítését.
7. Az MNB a telefonos alkalmazáson (mobil applikáción) működtetett összehasonlító felületet az igényfelmérés és ügyfél tájékoztatás terjedelmi korlátai miatt csak egyszerű termék (pl. utasbiztosítás) esetén tartja célszerűnek, akkor, ha a teljes körű és pontos tájékoztatás megvalósul.
8. Az összehasonlító felületen elvárható a piac lefedettségére vonatkozó adatnak az ügyfél számára közérthető és összehasonlítható módon történő közlése. Kerülni kell az olyan általános fordulatokat, minthogy a felületen a biztosítási piacnak „nagy” vagy „jelentős” részére vonatkozik az összehasonlítás. A piaci lefedettségről való kommunikáció során elvárt, hogy az összehasonlítással érintett termékek száma mellett a szolgáltatók számáról is történjen tájékoztatás. Az MNB biztosítási fedezetenként várja el az összehasonlításnál figyelembe vett biztosítók számának, a biztosítók megnevezésének és a biztosítási termékek darabszámának közlését.
9. Törekedni kell arra, hogy az adott biztosítási fedezet vonatkozásában lehetőség szerint valamennyi, a biztosítási piacon elérhető releváns biztosító terméke összehasonlításra kerüljön.
10. Ha az adott biztosítási fedezet tekintetében a felület nem a biztosítási piacon elérhető összes releváns biztosító termékét elemzi, erről az összehasonlító funkció használatát megelőzően, illetve a díjszámítási eredmények megjelenítésekor is figyelemfelhívó módon javasolt tájékoztatni az ügyfelet. Közérthetően szükséges ismertetni azokat a kritériumokat, amelyek alapján az összehasonlított adatok (és biztosítók) az összehasonlítás során kiválasztásra kerültek. Amennyiben az ügyfél igényeinek a biztosítási piacon kizárólag egy termék vagy egy biztosító termékei feleltethetők meg, erre a tényre is figyelemfelhívó módon javasolt az ügyfél figyelmét felhívni.

Az értékesítést is végző összehasonlító felülettel kapcsolatos elvárások

11. Törekedni kell arra is, hogy az összehasonlító felületen a termékgazda biztosítókról a fogyasztók számára releváns tájékoztató jellegű információ elérhető legyen, különös tekintettel azok ügyfélszolgálataira és a kárrendezés ügyintézésének lehetőségére, az elérhetőségekre, illetve a biztosító felügyeleti szervének megnevezésére.
12. Minden, az összehasonlító felületen a biztosítási szerződés megválasztására és az ügyfél döntésének meghozatalára befolyással bíró, a felületen közzétett adat, dokumentum és információ a biztosításközvetítői tevékenység keretében kerül megítélésre.
13. Az alkusz által üzemeltetett összehasonlító felületen valamely biztosító termékének vagy egyedi ajánlatának a biztosító megbízásából történő kiemelése, megkülönböztetése vagy pozicionálása az adott biztosítási termék ajánlásának, biztosító megbízása alapján végzett biztosításközvetítői tevékenységnek minősülhet, amely alkalmas az ügyfél döntésének befolyásolására vagy torzítására.

Az ügyféligények és szükségletek felmérésére, illetve az összehasonlítás eredményének megjelenítésére vonatkozó elvárások

14. A biztosításközvetítő az összehasonlító felületen is köteles a biztosítási szerződés megkötése előtt az ügyfél tájékoztatása alapján pontosítani és rögzíteni az ügyfél igényeit és szükségleteit, illetve azokat az indokokat, amelyek a közvetítő által a biztosítási termékkel összefüggésben adott szaktanácsot alátámasztják. Az MNB az összehasonlító felületen minden biztosításközvetítő esetében legalább olyan terjedelmű igényfelmérést vár el, amely az ügyfélnek a biztosítással fedezni kívánt kockázatai megismeréséhez, a biztosítási összeg meghatározásához, illetve a piacon hozzáférhető, az ügyfél igényeinek megfelelő biztosítási termékek kielégítő összehasonlító elemzéséhez szükséges. Kerülendő az a gyakorlat, hogy néhány fő adat (egy vagy több releváns adat hiányában) bekérése alapján a „legjobb” ajánlatként jelölje meg az összehasonlító oldal valamely szolgáltató termékét.
15. A biztosítási termékek megjelenítésekor az MNB elvárja a teljes biztosítási időszakra vonatkozó biztosítási díj, illetve a szerződés megkötésével együtt járó egyéb fizetési kötelezettségek felmerülési lehetőségének és mértékének (pl. egyesületi tagsági díj) tételes ismertetését.
16. Az MNB elvárja, hogy az ügyfélnek megkötni javasolt biztosítási szerződések az ügyfél által egyénileg megválasztható szempontrendszer figyelembevételével a biztosítási fedezetek és szolgáltatások (pl. biztosítási összegek, kiegészítő fedezetek, kizárások, többletszolgáltatások), a szerződési feltételek, valamint a biztosítási díj mértéke alapján is összehasonlíthatóak legyenek. Az összehasonlítást az ügyfél számára közérthető és átlátható módon javasolt megtenni, egyben biztosítani kell a biztosítási szerződések jellemzőiről készített ügyfél-tájékoztatók és szerződési feltételek közvetlen elérhetőségét. Az MNB szükségesnek tartja, hogy a szerződések ismertetésekor is megjelenítésre kerüljön a fedezett kockázatok köre, valamint az egyes szerződéseknel alkalmazott kizárások, mentesülések és a várakozási idő könnyen megismerhető legyen.
17. Az MNB elvárja, hogy az összehasonlító felület a biztosítási termékek biztosításközvetítő általi minősítésének szempontjait és azok indokolását figyelemfelhívó módon, közérthetően és

részletesen ismertesse. Ennek során tájékoztatást kell adni arról, hogy az ügyfél által megadott szempontok figyelembevételével a biztosításközvetítő az adott szerződést mely ismérvek alapján értékelte a legjobbnak (pl. „legjobb ajánlat”, „top szerződés”), vagy alkalmazott képi, grafikus kiemelést.

18. Valamely biztosítási szerződés kedvezményes díjára való utalásnál (pl. „akció”) az MNB részletes indokolást vár arról, hogy mennyi a kedvezmény mértéke, mik a kedvezményes díjhoz való jutás feltételei, illetve a kedvezmény mely időszakban kötött szerződésekre vonatkozik.
19. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha az összehasonlító felületet működtető biztosításközvetítő utólag felméri az ügyfeleknek a választott szerződéssel kapcsolatos elégedettségét, különös tekintettel a szolgáltatás teljesítésével - egyebek mellett a kárrendezéssel - összefüggő tapasztalatait. A termék értékesítésének kezdő időpontját, az ügyfelek egyéni értékelését, valamint az azok alapján képzett mutatószámot javasolt az összehasonlító funkció részévé tenni annak érdekében, hogy a szerződések a fogyasztói vélemények és tapasztalatok alapján is rangsorolhatóvá váljanak. Javasolt továbbá az összehasonlító felületen olyan funkció megvalósítása, ahol a szerződéssel rendelkező ügyfelek szabadszöveges formában is megoszthatják véleményüket az adott termékről, és a vélemények az összehasonlítás során bárki által megtekinthetőek.
20. Az MNB elvárja, hogy az alapt biztosítási szerződéshez köthető kiegészítő fedezetek vagy az együttkötési kedvezménnyel járó további biztosítási szerződések az összehasonlítás során kizárólag az ügyfél ez irányú igénye esetén kerüljenek megjelenítésre.
21. Ha a biztosítási szerződés biztosító által visszaigazolt tényleges teljes díja magasabb az összehasonlító felületen megjelenített teljes díjnál, és a díj-összehasonlítást megelőzően az ügyfél valós adatokat adott meg, akkor a biztosítási szerződés létrejöttét követően, műhibára történő hivatkozással - a tevékenységével kapcsolatos felelősség alapján - az ügyfél a független biztosításközvetítőtől a díjnövekményből eredő többletköltsége megtérítését követelheti. Az ügyfélnek erről a jogáról figyelemfelhívó módon javasolt a felületen tájékoztatást adni.

A szerződéskötés kezdeményezését érintő elvárások

22. Az MNB javasolja, hogy a kiválasztott termék tekintetében az ügyfél az ajánlatát mindaddig ne tudja megtenni, amíg a szerződéskötést megelőző, kötelező tájékoztatásra vonatkozó dokumentumokat tartalmazó fájlokat, hivatkozásokat meg nem nyitotta és az elolvasást vissza nem igazolta (check-box). Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha az ügyfélnek adott tájékoztató dokumentumok és fájlok közvetlenül kinyomtathatók vagy utólag nem módosítható pdf formátumban fájlként lementhetőek, és azok az alkalmazáson belül az ügyfél számára bármikor elérhetőek maradnak vagy azokat az ügyfél elektronikus levélben is megkapja.
23. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha minden olyan szerződés esetében, ahol a szerződési feltételek alapján a biztosítás kockázatviselése várakozási időhöz kötött, az összehasonlító felületet működtető biztosításközvetítő azt megelőzően, hogy az ügyfél a szerződés megkötését kezdeményezné, külön felhívja az ügyfél figyelmét a várakozási idő hosszára, illetve annak jelentésére.

24. Az MNB elvárja, hogy a szerződéskötés ügyfél általi kezdeményezését követően az ügyfél részére küldött visszaigazolásában a közvetítő egyértelmű és figyelemfelhívó tájékoztatást adjon arról, hogy a szerződés megkötésének kezdeményezése még nem jelenti a szerződés létrejöttét. A szerződés kezdeményezéséről szóló visszaigazoló üzenetben az ügyfél tudomására kell hozni a szerződés létrejöttéről szóló visszaigazolás módját és formáját. Szükséges továbbá tájékoztatni az ügyfelet a szerződés létrejöttének és a kezdeményezés lehetséges visszautasításának szabályairól, a vonatkozó jogszabályokra történő hivatkozás mellett.
25. Az alkusz saját nevében nem jogosult a biztosítási fedezetet igazoló dokumentum kiállítására, de a biztosító felhatalmazása alapján részt vehet annak ügyfél részére történő továbbításában.
26. Amennyiben az ügyfél az összehasonlító felületen a szerződés megkötését kezdeményezi, de az alkuszt még nem bízta, illetve hatalmazta meg a biztosítási szerződés megkötésével, úgy az MNB elvárja, hogy ennek következményeiről és a szükséges további teendőkről az alkusz az ügyfelet figyelemfelhívó módon tájékoztassa. Ameddig az ügyfél az alkusz részére érvényes meghatalmazást nem ad, az alkusz az ügyfél nevében nem jogosult a biztosítási szerződés megkötésére. Érvényes meghatalmazás hiányában az alkusz a biztosítási díj átvételére sem jogosult, és a díj az ügyfél részéről a biztosítási szerződés megkötésének kezdeményezésekor az összehasonlító felületen bankkártyával sem fizethető meg.
27. Az MNB elvárja, hogy szerződés megkötésének összehasonlító felületen végzett folyamata utólag rekonstruálható legyen (pl. összehasonlítás eredménye, megjelenített tájékoztatók), illetve a szerződés megkötésével kapcsolatban az ügyféllel folytatott telefonbeszélgetések rögzítésre kerüljenek, és nyilvántartó rendszerében a biztosításközvetítő mindaddig őrizze meg (archiválja), amíg vele szemben igény érvényesíthető.
28. Az MNB elvárja, hogy az ügyfél az összehasonlítás során jelezhesse szándékát telefonos segítségkérésre, és ez esetben a biztosításközvetítő az ügyfelet a lehető legrövidebb időn, de legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül hívja vissza. A telefonos segítségkérésre vonatkozó igényt javasolt a folyamat végén, az ajánlat véglegesítését megelőzően is felajánlani azzal a figyelemztető szöveggel, hogy ez esetben a biztosításközvetítővel folytatott szóbeli egyeztetést követő megerősítésig a megrendelés nem tekinthető véglegesítettnek.
29. Komplex/egyedi igényeket kielégítő biztosítási termék esetén az MNB szükségesnek tartja az értékesítés szóbeli csatorna felé terelését. Egyedi igények felmerülése esetén az MNB elvárja az ügyfél szükségleteinek telefonon vagy személyesen történő pontosítását az ajánlat véglegesítését megelőzően.

A nem-életbiztosítási termékkel kapcsolatos elvárások

30. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a biztosításközvetítő minden olyan nem-életbiztosítási szerződés esetén, ahol az ügyfél a javasolt biztosítási összeget jelentős mértékben növelte, vagy különleges vagyontárgy biztosítását is jelezte, az összehasonlító felületen az ügyfél által tett ajánlat biztosítóhoz való továbbítását megelőzően a biztosításközvetítő legfeljebb 2 (kettő) munkanapon belül telefonon vagy személyesen pontosítja az ügyfél szükségleteit, továbbá az

ajánlat véglegesítéséhez a szóbeli egyeztetést követően elektronikusan is kérje az ügyfél jóváhagyását.

Az életbiztosítási termékekkel kapcsolatos elvárások

31. Az egyes, írásbeli alakhoz kötött jognyilatkozatok miatt (például a kedvezményezett kijelölése, a biztosított hozzájárulása stb.) a jelenlegi szabályozás nem teszi lehetővé a biztosítási szerződés kizárólag online felületen történő megkötését hiteles elektronikus aláírás hiányában.
32. Befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződés esetén az összehasonlító felületen a teljes költség mutatót (TKM, TKM^{Ny}) is közölni szükséges. Jó gyakorlat ha egy termék a TKM Charta által javasolt limitfigyelési sávon kívül esik, akkor azt az elektronikus felület megjeleníti.
33. Az elektronikus felület a biztosítási termékek leírásakor óvatos és szakmailag megalapozott becsléseket alkalmazzon, különösen a jövőbeni hozamok vonatkozásában és tüntesse fel, hogy teljesülésük nem garantált², valamint a múltra vonatkozóan szakmailag korrekt mutatókat hasonlítson össze. Egyértelműen különüljön el az oldal szerzőjének saját véleménye a szakmai tényektől.
34. Az MNB elvárja, hogy a nyugdíjbiztosítással lefedett kockázatok esetén a biztosításközvetítő az összehasonlító felületen figyelemfelhívó tájékoztatást adjon az ügyfélnek arról, hogy a megjelenített szerződés megfelel-e az MNB nyugdíjbiztosításokról szóló ajánlásban foglalt TKM^{Ny} határoknak. Azokat a szerződéseket, amelyek TKM^{Ny} mértéke meghaladja az ajánlásban foglaltakat, minden esetben utolsó helyekre javasolt rangsorolni. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha olyan szűrő funkció is kialakításra kerül, amelyet kiválasztva az oldalon kizárólag a nyugdíjbiztosítási ajánlásnak megfelelő szerződések kerülnek megjelenítésre.

² Kivéve garantált hozamok kalkulálásakor.

IV.

Záró rendelkezések

Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott - kötelező erővel nem rendelkező - szabályozó eszköz, amely ismerteti az MNB jogalkalmazási gyakorlatának alapjait.

Az ajánlás az intézményekre nézve kötelező erővel nem bír, de az annak való megfelelést az MNB az általa felügyelt intézmények körében, a jogszabályi előírások betartásának ellenőrzése keretében értékeli.

Az ajánlás olyan területet érint, ami részben technológiafüggő, ennek a jövőben is várható a dinamikus változása, ezért a dokumentum gyakori felülvizsgálatot igényel.

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az intézmény az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben az intézmény jogosult feltüntetni, hogy a szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó ajánlásnak.

Az ajánlás tárgyához kapcsolódó jogszabályi rendelkezéseket a melléklet tartalmazza.

Az ajánlásban foglalt elvek gyakorlati megvalósítását az MNB ellenőrizni fogja. Amennyiben a biztosításközvetítő jelen ajánlásban foglaltaktól eltér, akkor az MNB vizsgálni fogja, hogy az alkalmazott gyakorlat az ügyfél számára nem jár-e jogellenes vagy indokolatlan hátránnyal.

Az MNB jelen ajánlás átvételét és alkalmazását a biztosítóktól és a biztosításközvetítőktől a termékfejlesztés ésszerű időszükségletének figyelembevételével lehetőség szerint 2015. március 01-től várja el.

V.

Kapcsolódó jogszabályok, előírások, ajánlások

A jelen MNB ajánlás tárgyához kapcsolódó, hatályos hazai jogszabályok, felügyeleti ajánlások, egyéb normák, valamint nemzetközi előírások, ajánlások:

- Az Európai Parlament és a Tanács 2002. december 9-i 2002/92/EK irányelve a biztosítási közvetítésről
- Az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóság EIOPA-CCPFI-13/100 számú, 2014. január 30-án kiadott jelentése (Report on Good Practices on Comparison Websites)
- A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.)
- A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit.)
- A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)
- A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény
- A Magyar Nemzeti Bank 2/2014. (V.26.) számú ajánlása a nyugdíjbiztosításokról

Budapest, 2014. november „ „

**Dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**