

**A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-II-B-201/2012. számú határozata az ING Biztosító Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) által az **ING Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/B.) (Biztosító) lefolytatott átfogó ellenőrzést követően az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozom.

1. Kötelezem a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban, életbiztosítási termékei szerződési feltételeiben:
  - a) a biztosítási szerződés minimális tartalmi követelményeire vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor feleljen meg, és a biztosítási esemény bejelentésének módját, határidejét a jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg;
  - b) az életbiztosítási termékei általános feltételeit és alkalmazott gyakorlatát a költségek mértékének változtatása tekintetében hozza összhangba egymással, a 027 Euro Alap UL életbiztosítás, a 077 EUR Superior UL életbiztosítás és a 037 Kronosz UL életbiztosítás esetében az érvényesített költségek változtathatóságában, a változtathatóság mértékében – a változtatási gyakoriság meghatározását is magába foglalóan – kifejezetten és egyértelműen állapodjon meg, valamint szerződési feltételeiben figyelemfelhívásra alkalmas kiemeléssel szerepeltesse a költségek egyoldalú módosíthatóságának lehetőségét előíró rendelkezéseket;
  - c) teljes körűen, és a jogszabályi előírásokkal összhangban határozza meg, hogy a szolgáltatásának teljesítését milyen okiratok benyújtásától teszi függővé;
  - d) figyelemfelhívásra alkalmas módon szerepeltesse a Biztosító mentesülésének szabályait, a szolgáltatása korlátozásának a feltételeit, a biztosítási szerződésben alkalmazott kizárásokat, valamint minden, a szokásos szerződési gyakorlattól, továbbá a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen vagy valamely korábban a felek között alkalmazott kikötéstől eltérő feltételt, így különösen, hogy egyrészt a szerződés megszűnése és újra érvénybe helyezése közötti időszakban nem vállal kockázatot, másrészt a díj-nemfizetés esetére a szokásos szerződési gyakorlattól és a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől eltérő jogkövetkezményt (automatikus díjkölcsön) alkalmaz;
  - e) a szerződésből eredő kötelezettségek teljesítésének módjára vonatkozó rendelkezéseket a jogszabályi előírásoknak megfelelően rögzítse, illetve a szerződési feltételekben és az ügyfélnyilatkozatokban a kötelezettségek teljesítésének módjára és határidejére vonatkozó rendelkezések ellentmondásosságát szüntesse meg;
  - f) a 303 Talizmán életbiztosítási terméke vonatkozásában a visszavásárlás részletes szabályainak rögzítését előíró jogszabályi rendelkezéseknek maradéktalanul tegyen eleget, illetve a biztosítási szerződés megkötése előtt megtévesztést nélkülöző kereskedelmi gyakorlatot biztosító módon nyújtson írásban, közérthető, egyértelmű és részletes tájékoztatást a visszavásárlási értékek várható alakulásáról.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2012. május 31. napjáig igazolja a Felügyelet felé.

2. Kötelezem a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződéskötéskor és a biztosítási szerződés tartama során teljesítendő ügyfél-tájékoztatási kötelezettségei körében:
  - a) a jogszabályi előírásokkal összhangban a megkötendő szerződéssel összefüggő tájékoztatások átvételéről külön nyilatkoztassa az ajánlattevőt;

- b) a szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatóban a jogszabályi előírásoknak megfelelően hívja fel az ügyfél figyelmét az öt rendkívüli felmondása esetén megillető valamennyi jogra;
- c) a 303 Talizmán valamint a 027 Euro Alap életbiztosítások esetében az értékkövetés érvényesítése során megtévesztést nélkülöző kereskedelmi gyakorlatot biztosító módon hívja fel a szerződő fél figyelmét az öt értékkövetéssel kapcsolatban megillető valamennyi jogra;
- d) a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében az éves tőkeértékesítőre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor feleljen meg.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2012. május 31. napjáig igazolja a Felügyelet felé.

3. Kötelezem a Biztosítót, hogy alakítson ki és működtessen valamennyi életbiztosítási termékével összefüggésben olyan belső szabályozási, nyilvántartási, adatfeldolgozási, illetve ellenőrzési rendszert, amely lehetővé teszi, hogy a Biztosító a jövőben a jogszabályi előírásokkal összhangban eleget tudjon tenni:

- a) a jogszabály által előírt éves tájékoztatók kiküldésének ellenőrizhetőségére vonatkozó kötelezettségének;
- b) a 027 Euro Alap életbiztosítási terméke esetében a beérkezett díjak befektetésével kapcsolatban vállaltak teljesítésének, a szerződési feltételekben rögzítetteknek megfelelően;
- c) a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások tartalékai eszközfedezettségének folyamatos fenntartására vonatkozó kötelezettségének.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2012. május 31. napjáig igazolja a Felügyelet felé.

4. Kötelezem a Biztosítót, hogy valamennyi terjesztett életbiztosítási terméke esetén készítse a jogszabálynak megfelelő terméktervet illetve díjkalkulációt, amely tartalmazza a kötelező tartalmi elemek részletes és egyértelmű leírását.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2012. május 31. napjáig igazolja a Felügyelet felé.

5. Kötelezem a Biztosítót, hogy a jövőben a felügyeleti adatszolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak minden esetben tegyen eleget.

6. Kötelezem a Biztosítót, hogy a panaszkezelési tevékenységét úgy alakítsa ki, hogy az minden esetben alkalmas legyen a panasznak minősülő beadványok azonosítására, ezáltal a panaszbeadványok kezelésre vonatkozó jogszabályi előírások betartására.

Az előbbi kötelezés teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2012. május 31. napjáig igazolja a Felügyelet felé.

7. Kötelezem a Biztosítót, hogy a Tőkevédelmi eszközalapja tekintetében az eszközalap elnevezésében ígért tőkevédelem kerüljön összhangba a befektetési politikában vállaltakkal.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2012. május 31. napjáig igazolja a Felügyelet felé.

8. 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

9. 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell a Felügyeletnek a Magyar Államkincstárnál vezetett 10032000-00283834-30000003 számú számlájára – a fogyasztóvédelmi bírságot "fogyasztóvédelmi bírság", a felügyeleti bírságot „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A fogyasztóvédelmi és a felügyeleti bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül

sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék.

A késedelmi pótléket a Felügyelet hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Törvényszéktől keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Törvényszéknek címezve – a Felügyeletnél kell három példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A törvényszék a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(...)

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, a Psztv. 7. § d) és e) pontján, a Bit. 195. § (1) bekezdésének a) és c) pontjain, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Bit. 168. § alapján a Felügyeletnek a Psztv. 4. § (1) bekezdés i) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A késedelmi pótlék Felügyelet általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a biztosítja.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak a Felügyelet által kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége a Psztv. 46. § (1) bekezdésén, valamint a Ket. 126. § (1) bekezdésének a) pontján alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés d) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján és 110. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésén, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2012. február 28.

Dr. Szász Károly s.k.,  
a PSZÁF elnöke