



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Független Biztosítási Alkuszok Szövetsége
Sebestyén László
elnök

Magyar Biztosítási Alkuszok Szövetsége
Püski András
elnök

Ügyintéző: Molnár Szabaszián
Telefon: 489-9329
E-mail: molnarsze@mn.b.hu
Iktatószám: 159689-2/2020
Budapest, 2020. április 15.

Tisztelt Elnök urak!

Az MNB-hez 2020. március 30-án érkezett a megkeresésük, mely a COVID-19 vírus okozta járványügyi vészhelyzettel kapcsolatos javaslataikat tartalmazta. A javaslatcsomagjukban megfogalmazott elemek a közvetítői piac jelen helyzetéhez alkalmazkodó, ugyanakkor prudens működését hivatottak segíteni, mely javaslataikat megköszönve az alábbiakról tájékoztatom Önöket.

A javaslatuk mindhárom pontja jogszabáymódosítást kezdeményez, mely a PM hatáskörébe tartozik, ugyanakkor a 2. és 3. témakörben az MNB is érintett, így ezen pontok támogathatóságát mélységében vizsgáltuk.

Elektronikus kommunikációs csatornák kiterjesztése mind az ügyféllel, mind pedig a biztosítótársaságokkal való hivatalos kommunikáció során című ponthoz kapcsolódó álláspontunk:

Az elektronikus kommunikációs csatornákon történő adattovábbítás során biztosítani kell a távadatátvitel sértetlenségét, bizalmasságát és hitelességét, mivel egy személyazonosságot igazoló okiratról készített fénykép meglehetősen szenzitív adat ahhoz, hogy kódolatlan formában e-mailben várja el a Közvetítő az ügyféltől. Az így beküldött adatok esetleges kompromittálódása nem lehet érdeke sem a Közvetítőnek, sem az ügyfélnek.

Ezért az MNB elvárja, hogy a Közvetítő megfelelően alkalmazott szabályokkal és technikai megoldásokkal tegyen eleget annak a jogszabályi kötelezettségének, hogy gondoskodjon a távadatátvitel bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről. Erre – az auditált elektronikus hírközlő eszköz használatán kívül – több lehetőség is adott, amelyek viszonylag könnyen kivitelezhetők, így például – de nem kizárólag – a hitelesség biztosítható az ügyfélkapun történő AVDH aláírás használatával, ehhez akár a Közvetítő is tud készíteni megfelelő segédletet az ügyfél számára (youtube video vagy step-by-step leírás képernyőképekkel). A sértetlenséget és a bizalmasságot pedig biztonságos csatorna használatával biztosíthatja, ilyen lehet akár egy egyszerű web-es feltöltő form, akár webes ügyfél fiók, de az e-mail-ben küldött csomagot mindenképp aszimmetrikus titkosítással kódolva kérje – ehhez a Közvetítő szintén készíthet segédletet az ügyfél számára.

A fentiek figyelembevételével a meglévő ügyfelek esetében – a PM állásfoglalása alapján – az ismételt ügyfél-átvilágítás során már alkalmazható a kommunikáció ezen formája, így a meglévő ügyfél által elektronikus úton küldött okiratmások és nyilatkozatmások, álláspontunk szerint elfogadhatók.

Amennyiben viszont új ügyfelekről van szó, az előzőekben részletezett jelentős információbiztonsági kockázat állhat fenn, mely következtében – végső megoldásként – csak az alacsony pénzmosási kockázatot jelentő ügyfeleknél tartjuk elfogadhatónak a javaslatot, de ott is csak egy meghatározott ideig (pl. 2020.09.30) és a közvetítő szoros monitoringja mellett, illetve a vészhelyzet elmúltával az azonosítást a közvetítőnek haladéktalanul el kell végeznie.

Az esetkörökre vonatkozó módosítás és az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás összehatárának megemlése okszerűtlen, mivel a taxatív szabályozást a most módosuló MNB Rendelet¹ (várhatóan 2020. júniustól hatályos) megszünteti. Továbbá az új MNB rendelet egyéb csatornákat is lehetővé tesz majd, így tovább egyszerűsödik az új ügyfelek esetén a folyamat.

A jogszabálmódosítási kezdeményezés ezen pontja a fentiek figyelembevételével részünkről támogatható.

A piacra újonnan belépő közvetítők átmeneti vizsgalehetőségének megteremtése ponthoz kapcsolódó álláspontunk:

Az elmúlt évek során a közvetítői szektorban résztvevő személyek felkészültsége kiemelt szerepet kapott az MNB felügyeleti fókuszai között. A megfelelő felkészültséget az MNB az online végezhető képzésekkel is biztosította az intézmények számára a járvány okozta átmeneti időszakra. Ezzel együtt a jelenleg szüneteltetett géptermi online vizsgázási rendszer kiváltására nem látunk rövidtávú szakmai, technikai és jogi megoldást, amely legalább hasonló szinten biztosítaná a vizsgák tisztaságát és megbízhatóságát.

Úgy látjuk, hogy a pandémiás - kijárási korlátozással járó - helyzetben a közvetítőcégek számára a meglévő hálózatok kohéziója, a jelenlegi aktív értékesítők megtartása és aktivizálása jelenti a fő kihívást. Ezen túl fókuszba kerül a fentiek támogatása – a személyes találkozók nehézségei okán – digitális értékesítési lehetőségek kialakítása és sikeres üzemeltetése révén. Megítélésünk szerint félő, hogy jelen helyzetben az új belépő közvetítők toborzása, oktatása, felkészítése, mentorálása és integrációja a vizsgák hiányán túl egyéb jelentős objektív akadályokba ütközhet.

Álláspontunk szerint a vizsgával nem rendelkező, de a tanfolyamot sikerrel teljesítők későbbi értékesítői munkába integrálása megkezdődhet egy tippadói vagy értékesítő kísérő szerepkörben. Ezeknek a szerepköröknek a kialakítása során figyelni kell azonban arra, hogy a végzett tevékenység és javadalmazás ne minősüljön a Bit. által definiált közvetítői tevékenységnek.

Ugyanakkor továbbra is hangsúlyozzuk, hogy a járványügyi helyzet végével, az MNB elkötelezett annak érdekében, hogy a piaci igényeket kielégítve, vagyis, a megnövekedett létszámú, feltorlódott jelentkezők számára a lehető leg hamarabb biztosítsa a vizsgázási lehetőséget.

A jogszabálmódosítási kezdeményezés ezen pontja a fentiek figyelembevételével részünkről ebben a formában nem támogatható.

Konstruktív javaslataikat és együttműködésüket ezúton is köszönöm.

Tisztelettel:

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrás Csaba

alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT

¹ A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló MNB rendelet.