

A-PBT-A-26/2014. Ajánlás

A Pénzügyi Békéltető Testület **S.J.V.** kérelmezőnek (xxx; a továbbiakban: *Kérelmező*) az **ABC Biztosító** (yyy; a továbbiakban: *Pénzügyi Szolgáltató*) ellen benyújtott kérelmére indult, xxx ügyszám alatt nyilvántartásba vett pénzügyi fogyasztói jogvita rendezésére irányuló eljárásban, a 2014. november 17. napján megtartott meghallgatáson az alábbi

AJÁNLÁST

hozta:

A Pénzügyi Békéltető Testület eljáró tanácsa a Pénzügyi Szolgáltató részére az alábbi ajánlást teszi:

A Pénzügyi Szolgáltató fizessen meg a Kérelmezőnek a jelen határozat kézhezvételét követő 15 napon belül - a felek között xxx kötvényszám alatt létrejött xxx Balesetbiztosítási szerződés 2000. augusztus 16-án kelt kötvényében rögzítettek alapján - 1.187.500 forint biztosítási szolgáltatási összeget baleseti napi térítés jogcímén.

Az ajánlás ellen fellebbezésnek helye nincs, azonban annak kézbesítésétől számított 15 napon belül hatályon kívül helyezése kérhető a Fővárosi Törvényszéktől, ha a tanács összetétele vagy eljárása nem felelt meg a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: *MNB tv.*) rendelkezéseinek, a Pénzügyi Békéltető Testületnek nem volt hatásköre az eljárásra, a kérelem meghallgatás nélküli elutasításának lett volna helye. A Pénzügyi Szolgáltató az ajánlás hatályon kívül helyezését a fentiekén túl – az ajánlás részére történt kézbesítésétől számított tizenöt napon belül – akkor is kérheti a Fővárosi Törvényszéktől, ha az ajánlás tartalma nem felel meg a jogszabályoknak.

Ha a Pénzügyi Szolgáltató az ajánlásnak nem tesz eleget, a Pénzügyi Békéltető Testület – a Kérelmező nevének megjelölése nélkül – jogosult a jogvita tartalmának rövid leírását és az eljárás eredményét – legkorábban az ajánlásnak a pénzügyi szolgáltató részére történt kézbesítésétől számított hatvan nap elteltével – nyilvánosságra hozni.

A Pénzügyi Békéltető Testület felhívja a Pénzügyi Szolgáltatót és a Kérelmezőt, hogy jelen ajánlás végrehajtásáról az ajánlás kézhezvételét követő 60 napon belül írásban tájékoztassák a Testületet.

A Pénzügyi Békéltető Testület ajánlása nem érinti a Kérelmező azon jogát, hogy a Pénzügyi Szolgáltatóval szembeni igényét bírósági eljárás keretében érvényesítse.

A Pénzügyi Békéltető Testület döntését az MNB tv. 113. §-ának b) pontja, 116. §-a, valamint 119. §-ának (1) bekezdése alapján hozta meg.

INDOKOLÁS

A Kérelmező 2014. szeptember 18. napján fordult kérelemmel a Pénzügyi Békéltető Testülethez pénzügyi fogyasztói jogvita rendezése érdekében. A Kérelmező a kérelmében előadta, hogy a Pénzügyi Szolgáltatónál rendelkezik xxx Balesetbiztosítási szerződéssel. 2011. szeptember 25-én balesetet szenvedett, melynek következtében összesen 95 napig kórházban kezelték. A biztosítási szolgáltatásra vonatkozó igényét bejelentette a Pénzügyi Szolgáltatónak, de a Pénzügyi Szolgáltató nem a Kérelmező által megjelölt és a kötvényen szereplő 12.500 forint/nap összeget vette figyelembe a baleseti eredetű napi térítésre vonatkozó biztosítási szolgáltatási összeg kiszámításakor. A Kérelmező a kérelmében kérte, hogy a Pénzügyi Szolgáltató fizesse meg a 95 napra járó, kötvény szerinti biztosítási összeget, azaz 1.187.500 forintot.

A Pénzügyi Szolgáltató válasziratában előadta, hogy a Kérelmező xxx kötvényszámon rendelkezik társaságuknál xxx Balesetbiztosítással. A Kérelmező 2011. szeptember 25-én elszendvedett balesetével

kapcsolatban baleseti múltékony sérülés jogcímén 6.500 forint, rokkantság jogcímén 210.000 forint biztosítási szolgáltatást nyújtott, valamint megtérített utazási költség jogcímén további 8.000 forintot. A Pénzügyi Szolgáltató rögzítette, hogy a biztosítási szerződés elválaszthatatlan részét képezik a szerződési feltételek. A Kérelmező szerződése esetében az yyy Szabályzat és a xxx Különös Szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) előírásai irányadóak. A szerződési feltételeket Kérelmező a szerződés megkötésekor aláírásával igazoltan átvette és megismerte. A Kérelmező a baleseti múltékony sérülés címén fizetett összeget vitatta panaszában, álláspontja szerint a térítés napi összege 12.500 forint, így 95 napra 1.187.500 forint illeti meg. A Szabályzatban foglaltak alapján a biztosított balesetből eredő múltékony munkaképtelensége esetén a baleset napjától számítva maximum 100 napig, a biztosítás megkötésekor érvényes havi alapbérének a 0,5%-át téríti a Pénzügyi Szolgáltató. Tekintettel arra, hogy a Kérelmező havi alapbére a szerződés megkötésekor 25.000 forint/hó összeg volt, a kórházi napi térítés összege $25.000 \times 0,5$, azaz 125 forint/nap. A biztosítási összeg kiszámítása Szabályzat fent idézett rendelkezésének figyelembe vételével történt. A kötvényrészletezőn baleseti napi térítésként feltüntetett biztosítási összeg (125 forint \times 100 = 12.500 forint) már a maximum 100 napra adható biztosítási összegre vonatkozik. A Pénzügyi Szolgáltató megemlítette a válasziratóban, hogy a Kérelmező 66 nap munkaképtelenséget igazolt, így szolgáltatást csak ezen időtartamra tudott nyújtani.

A Pénzügyi Békéltető Testület a pénzügyi fogyasztói jogvita rendezésére irányuló eljárásban 2014. november 17. napján meghallgatást tartott. A meghallgatáson a felek megtárgyalták az ügy érdemét, kísérletet tettek álláspontjaik közelítésére, azonban nem kötöttek egyezséget. A Kérelmező úgy nyilatkozott, hogy a baleseti múltékony sérülés jogcímén kiutalt biztosítási szolgáltatási összeget nem vette át, azt visszaküldte a Pénzügyi Szolgáltatónak. A Pénzügyi Szolgáltató úgy nyilatkozott, hogy a meghallgatáson átadott dokumentumok alapján 95 nap múltékony baleseti sérülésből eredő munkaképtelenség igazolt. A Pénzügyi Szolgáltató általánosságban nem vitatta, hogy amennyiben a kötvény tartalma eltér az általános szerződési feltételektől, úgy a kötvény tartalma az irányadó, illetve, hogy a szavak általános jelentése alapján a napi térítés fogalma egy napra vonatkozik. A Pénzügyi Szolgáltató álláspontja szerint a vita csak a napi térítés összegében áll fenn a felek között. A Pénzügyi Szolgáltató képviselője úgy nyilatkozott, hogy a válasziratóban foglaltakat fenntartja, egyezségi ajánlatot nem kíván tenni, az eljáró tanács döntését kötelezőként nem fogadja el.

A Kérelmező a kérelmében foglaltakat fenntartotta.

Az eljáró tanács a rendelkezésére álló dokumentumok alapján megállapította, hogy a felek közötti szerződésre vonatkozó, 2000. augusztus 16-án kiállított kötvény tartalma a baleseti napi térítés vonatkozásában eltér a szerződésre vonatkozó Szabályzat xxx pontjában meghatározottaktól. A kötvény baleseti napi térítés esetén 12.500 forint biztosítási összeget rögzít, akként, hogy sem a kötvény, sem a Szabályzat nem tartalmaz olyan értelmező rendelkezést, mely alapján megállapítható lenne, hogy a kötvényben rögzített biztosítási összeg a Szabályzat alapján nyújtható maximális 100 napra megállapított összeget fejezi ki. Az 1959. évi IV. törvény (továbbiakban: régi Ptk.) 538. § (1) bekezdése alapján az eljáró tanács megállapította, hogy a felek közötti biztosítási szerződés a kötvény tartalma szerint jött létre. Az eljáró tanács álláspontja szerint a régi Ptk. 207. § (1) és (2) bekezdése alapján a biztosítási összeg fogalmának értelmezését a szavak általános jelentése és a fogyasztó számára kedvezőbb értelmezés szerint kell elfogadni. A fentiek alapján megállapítható, hogy a baleseti napi térítés alatt 12.500 forint biztosítási összeget kell érteni, mely a 95 napos igazolt keresőképtelenség időtartamát figyelembe véve 1.187.500 forint biztosítási szolgáltatási összeg térítését jelent.

Az eljáró tanács a fentiek alapján megállapította, hogy a Kérelmező kérelme megalapozott.

Az MNB tv. 113. § b) pontja alapján egyezség hiányában a tanács az ügy érdemében ajánlást tesz, ha a kérelem megalapozott, azonban a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy

vagy szervezet az eljárás kezdetekor úgy nyilatkozott, hogy a tanács döntését kötelezésként nem ismeri el, illetve ha a tanács döntésének elismeréséről egyáltalán nem nyilatkozott.

Mivel a Kérelmező Kérelme a fentiek szerint megalapozott és a Pénzügyi Szolgáltató az ügyben alávetési nyilatkozatot nem tett, az eljáró tanács a rendelkező rész szerinti ajánlást adta ki.

Budapest, 2014. november 17.

Dr. Banai Krisztina s.k.,
eljáró tanács tagja

Dr. Világos Beatrix s.k.,
eljáró tanács elnöke

Dr. Ágai György s.k.,
eljáró tanács tagja