Az MNB H-JÉ-II-B-53/2021. számú határozata a SIGNAL IDUNA Biztosító Zrt. részére átfogó vizsgálat lezárásáról

A **SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Kötelezi a Biztosítót, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (**kgfb**) termékével összefüggésben alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a Biztosító a jövőben
   a) a jogszabály által előírt határidőben eleget tegyen a szerződés létrejöttével kapcsolatban a kötvény- és kárnyilvántartó szerv felé fennálló értesítési kötelezettségének;
   b) csak olyan esetben kezelje az ajánlattól eltérően a szerződéseket, ha az ajánlat módosítására vonatkozó javaslattételi jogával a jogszabályi határidőben és igazolható módon élt;
   c) a jogszabály által előírt határidőben eleget tegyen a díjhátralékos szerződések esetében az üzemben tartó felé fennálló fizetési felszólítási kötelezettségének;
   d) elutasítson minden olyan ajánlatot, amelyet a biztosítási időszak kezdetét hatvan nappal megelőzően tettek;
   e) a nem írásban létrejött szerződések esetében minden esetben eleget tegyen a szerződés tartalmával egyező tartalmú okirat (kötvény) kiállítására és annak a szerződő fél rendelkezésére bocsátására vonatkozó kötelezettségének;
   f) a jogszabályban foglalt határidőben tegyen eleget a szerződés A00 osztályba való visszasorolására vonatkozó kötelezettségének, amennyiben a szerződés besorolásához szükséges adatok a biztosítási időszak kezdetét követő 60. nap elteltével továbbra sem beazonosíthatók.

   A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékeivel összefüggésben a Biztosítót
   a) figyelmezteti, hogy a szerződés ügyfél általi, a szerződés létrejöttéről szóló értesítés kézhezvételétől számított 30 napon belül történő felmondása esetében a szerződés megszűnésére tekintettel nyújtott ügyfél-tájékoztatásban a levont költségeket a jövőben mindenkor teljeskörűen tüntesse fel;
   b) kötelezi, hogy alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a szerződő részére évente kötelezően nyújtandó tájékoztatásban a biztosítási szerződés aktuális szolgáltatási és visszavásárlási értékét mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően jelenítse meg;
   c) kötelezi, hogy alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban maradéktalanul lehetővé teszi, hogy az informatikai rendszereiben az ügyfél rendelkező jognyilatkozatait tartalmazó dokumentumok beérkezési idejeként azok tényleges – dokumentumokkal alátámasztott – beérkezési idejét rögzítse.

   A fenti, b) és c) alpontban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. A visszaélések kezelésével kapcsolatban a Biztosítót
   a) kötelezi, hogy a kárrendezés utólagos ellenőrzése területén alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban lehetővé teszi a visszaélések hatékony kiszűrését;

b) figyelmezteti, hogy a „Kiszervezett tevékenységek ellenőrzése a gépjármű és vagyon kárrendezésében” elnevezésű belső szabályzatát a jövőben az érintett terület bármely jelentős változása esetén minden esetben vizsgálja felül.

A fenti, a) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Az informatikai biztonsággal összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően
   a) gondoskodjon az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről, a biztonsági kockázatelemzés során feltárt kockázatok naprakész nyilvántartásáról és az indokolt védelmi intézkedések megvalósításáról;
   b) vizsgálja felül a tűzfalszabályait, és a kockázatokkal arányosan korlátozza a biztonsági kockázatokat növelő protokollok használatát, valamint az egyes szegmensek egymás közötti és az Internet irányába történő forgalom engedélyezésénél alkalmazza a legkisebb, szükséges jogosultság elvét;
   c) gondoskodjon az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeinek érdemi értékeléséről, a biztonsági incidensek megfelelő kezeléséről;

   A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben
   a) az elektronikus úton történő ügyfélazonosítási és átvilágítási folyamatot csak abban az esetben folytassa le, ha megfelelő az ügyfél arcának és az igazoló okmányoknak a megvilágítása, az okmányokról készített képek élessége (fókuszáltsága), az arckép felismerhetősége, valamint az azonosító okmányokon rögzített személyes adatok olvashatóak és az azonosító okmányok minden biztonsági eleme beazonosítható;
   b) a kijelölt személlyel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségének mindenkor határidőben tegyen eleget;
   c) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó belső szabályzatában a kijelölt személy pénzügyi információs egységként működő hatóság felé történő bejelentésének eljárásrendjét mindenkor teljeskörűen rögzítse;
   d) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó belső szabályzatának felülvizsgálatát minden esetben a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint az irányítási rendszer vagy az érintett terület bármely jelentős változása esetén, de évente legalább egyszer és dokumentált formában végezze el;
   e) a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerint mindenkor rendelkezzen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása szempontjából kockázatos ügyfél és szokatlan ügylet kiszűrését biztosító szűrőrendszerére és a monitoring tevékenységére vonatkozó belső szabályzattal;
   f) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával, valamint az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekkel összefüggő tevékenység ellátásában részt vevő szolgáltató vezetőjének és foglalkoztatottjának a képzését a vonatkozó jogszabályi határidőben minden esetben végezze el;
   g) bejelentés alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felmerülése esetén a bejelentést haladéktalanul továbbítsa a NAV Pénzmosás és Terrorizmusfinanszírozás Elleni Iroda felé.

   A fenti a)-b) és f)-g) pontban foglalt figyelmeztetéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót arra, hogy kárrendezési tevékenységével összefüggésben alakítson ki olyan szabályozást, valamint alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban maradéktalanul lehetővé teszi a belső szabályzatokban előírt határidőknek történő megfelelést, továbbá a szerződési feltételekben rögzített határidő teljesítése megfelelőségének felügyeleti hatóság általi ellenőrzését.

   A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékeivel összefüggésben, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a szerződési feltételekben
   a) rögzítse a biztosítási esemény bejelentésének módját;
   b) mellőzze az arra vonatkozó rendelkezést, hogy a szerződő jognyilatkozata a Biztosító központjába való beérkezéssel hatályosul.

   A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Figyelmezteti a Biztosítót a kgfb termékével összefüggésben, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a jövőben a szolgáltatása teljesítéséhez szükséges dokumentumok körét a törvényi rendelkezéseknek megfelelően határozza meg.

9. Figyelmezteti a Biztosítót a csoportos balesetbiztosítási termékével összefüggésben, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, illetve az ügyfél-tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban a szerződési feltételekben a jövőben mindenkor
   a) határozza meg a szerződés létrejöttére vonatkozó rendelkezéseket;
   b) határozza meg a lényeges körülmények változására vonatkozó bejelentési kötelezettség határidejét;
   c) rögzítse, hogy a biztosítónak kell bizonyítani a mentesülés fennállásának feltételeit;
   d) határozza meg több vagyontárgyra vonatkozó szerződés esetére is a közlési, változásbejelentési kötelezettség megsértésének jogkövetkezményét.

10. Számviteli eljárásaival összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy
    a) belső szabályozásában a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően egyértelműen határozza meg a szigorú számadás alá vont bizonylatok és nyomtatványok kezelésére, nyilvántartására, elszámoltatására, valamint ellenőrzésére vonatkozó szabályokat;
    b) a letétkezelői igazolások alaki és tartalmi elemei mindenkor feleljenek meg a vonatkozó jogszabályi előírásoknak.

    A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Vállalatirányítása és belső kontrollrendszere vonatkozásában kötelezi a Biztosítót, hogy
    a) javadalmazási politikáját a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően úgy alakítsa át, hogy az a változó javadalmazási komponens lényeges részének kifizetése esetében alkalmazzon – legalább hároméves – halasztást;
    b) a kockázatkezelési bizottság működését szabályzatban rögzítse.

    A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

12. A kötelezi a Biztosítót, hogy befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékei esetében a 15. és 20. év közötti TKM értékeket a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően minden köztes évre külön-külön mutassa be.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

13. A biztosítástechnikai tartalékokkal és a tőkekövetelményekkel kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy a jövőben a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően határozza meg
    a) a unit-linked szerződések Szolvencia II szerinti tartalékát, azaz a legjobb becslés értéke a jövőbeni pénzáramok jelenértékének valószínűséggel súlyozott átlagának feleljen meg, amelyet a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe figyelembevételével kell kiszámítani;
    b) a kockázati ráhagyást, így azt a biztosítási ágazatok között úgy ossza fel, hogy az a biztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségek portfóliójának teljes időtartama alatt megfelelően tükrözze a biztosítási ágazatoknak a szavatolótőke-szükséglethez való hozzájárulását.

    A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

14. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy
    a) a kgfb termékhez kapcsolódó levelek közlése során az igazolható módon történő megküldésre vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;
    b) gondoskodjon a kgfb szerződés besorolásához kapcsolódó értesítő levelek határidőben történő megküldéséről;
    c) a függő biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatás nyújtása során a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
    d) a károsult kártérítési igényével összefüggő tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;
    e) az életbiztosítási termékismertető tartalmának kialakítására és a szerszerződéskötést megelőző átadására vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;
    f) a befektetési egységekhez kötött életbiztosításokhoz kapcsolódó éves számlaértesítőt mindenkor a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal bocsássa rendelkezésre;
    g) mindenkor gondoskodjon a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum jogszabályban meghatározott tartalommal történő előállításáról.

    A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

15. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy a telefonon közölt szóbeli panaszok jegyzőkönyvbe vételére, illetve az azok megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

16. Kötelezi a Biztosítót
    a) a jelen határozat rendelkező részének 1-2., 3. a), 4., 6-9., 11. a) és 13. pontjában pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-II., III.1., IV., VI-IX., XI.1. és XIII. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 17.500.000,- Ft, azaz tizenhétmillió-ötszázezer forint, valamint
    b) a jelen határozat rendelkező részének 5. pontjában jelzett és a határozat indokolásának V pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 2.500.000,- Ft, azaz kétmillió-ötszázezer forint,

    összességében 20.000.000,- Ft, azaz húszmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

17. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 14. a)-b), d)-g), és 15. pontjában jelzett és a határozat indokolásának XIV.1-XIV.2, XIV.4-XIV.7 és XV. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „fogyasztóvédelmi bírság", illetve „felügyeleti bírság" megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírságok befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg után

késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, amelynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének háromszázhatvanötöd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék. A késedelmi pótlékot az MNB 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 adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB felhívja a Biztosító figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve magasabb összegű bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(…)

Budapest, 2021. október 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató helyett
Nagy Koppány s.k.,
igazgató
Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT