

Az MNB H-JÉ-II-B-73/2023. számú határozata a K&H Biztosító Zrt. részére átfogó vizsgálat lezárásáról

A **K&H Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) (továbbiakban: **Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (továbbiakban: **MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Kötelezi a Biztosítót, hogy a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási (továbbiakban: **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) minden esetben és mindenkor a jogszabály által előírt határidőben eleget tegyen a szerződés létrejöttével kapcsolatban a kötvénynyilvántartó szerv és a kárnyilvántartó szerv (továbbiakban: **KKNYR**) felé fennálló értesítési kötelezettségének;
 - b) minden esetben és mindenkor a jogszabály által előírt határidőben eleget tegyen az esedékességig meg nem fizetett díj teljesítésére vonatkozó felszólítási kötelezettségének;
 - c) minden esetben és mindenkor a jogszabály által előírt határidőben eleget tegyen a szerződés díjnemfizetés miatti megszűnése esetében a kötvénynyilvántartó szerv és a KKNYR felé fennálló értesítési kötelezettségének, valamint az üzembentartók felé fennálló tájékoztatási kötelezettségének;
 - d) minden esetben és mindenkor a jogszabály által előírt határidőben eleget tegyen a szerződések díjnemfizetéstől eltérő jogcímen történő megszűnése tekintetében a kötvénynyilvántartó szerv és a KKNYR felé fennálló értesítési kötelezettségének;
 - e) a szerződő tájékoztatása során minden esetben helyesen szerepeltesse a türelmi idő kezdetét.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Az informatikai biztonsággal összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a katasztrófa-helyreállítási tesztjei során az alkalmazások átállítását időben egyszerre végezze el, egy időpontot kijelölve a teszt kezdő időpontjának, beleértve a hálózatok és az infrastruktúra elemek átállítását is. Az egyes üzleti alkalmazások átállási idejét a kezdő időponttól számítva határozza meg. A katasztrófa-helyreállítási gyakorlat dokumentációja során gondoskodjon minden egyes, a tesztben résztvevő rendszer esetében az átállási idő és az elvárt átállási idő meghatározásáról és dokumentált összevetéséről, illetve a Biztosító a helyreállítási gyakorlatok vezetői jelentésében mutassa be az esetleges nem-megfeleléseket.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. A vállalatirányítás és belső ellenőrzési rendszer vonatkozásában a Biztosítót
 - a) figyelmezteti, hogy a jövőben a vezető aktuárius és a számviteli rendért felelős vezető is írja alá az üzleti jelentést;
 - b) kötelezi, hogy teljeskörűen biztosítsa az aktuáriusi feladatkör mentességét azoktól a befolyásoktól, amelyek veszélyeztethetik a feladatkör objektivitását, tisztességességét és függetlenségét;
 - c) kötelezi, hogy a belső ellenőrzési vezető munkaköri leírásában a jogszabályi előírásokkal összhangban rögzítse a belső ellenőrzési vezető feletti munkáltatói jogkör gyakorlóját, a belső ellenőr szakmai irányítását, illetve a szervezeti és működési szabályzatában szerepeltesse a belső ellenőrzés jelentéstételi kötelezettségét és annak jogszabály által előírt gyakorlatát.

A fenti, b-c) alpontban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. A pénzügyi és működési kockázatok körében a Biztosítót
 - a) kötelezi, hogy a kgfb termékének módosítása esetén a változtatásokat minden esetben vezesse át a termékterven is és gondoskodjon róla, hogy a termékterv maradéktalanul tartalmazza a kötelező tartalmi

elemeket, mint a kár- és kockázateloszlások vagy egyéb statisztikák, a díjkalkulációs elv és a kiegészítő adatok egyértelmű és kellően részletes leírását;

- b) kötelezi, hogy a befektetés és likviditásmenedzsmentre vonatkozó szabályzatát, valamint a befektetési tanács házsabályát és a szervezeti és működési szabályzatát az érintett terület bármely jelentős változása esetén, de évente legalább egyszer – igazolható módon – vizsgálja felül, és gondoskodik a szabályzatok közötti összhangról;
- c) kötelezi, hogy a befektetési tanács házsabályát egészítse ki a befektetési tanács üléseinek lefolytatására vonatkozó részletsabályok tekintetében, különös tekintettel az ülések összehívásának módja, a határozatképesség, a dokumentáltság, a határidők, továbbá az ülésről szóló jegyzőkönyv készítése, tartalma és jóváhagyása tekintetében.
- d) figyelmezteti a Biztosítót, hogy felügyeleti adatszolgáltatásait a jövőben mindenkor a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően teljesítse, az adatszolgáltatási táblákat mindenkor a főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások tárgydíőszaki adatai alapján, a vonatkozó kitöltési útmutatók alapján töltsse ki.

A fenti, a)-c) alpontban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékeivel összefüggésben kötelezi a Biztosítót arra, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, továbbá az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a szerződési feltételekben
- a) az ügyfél írásbeli jognyilatkozatának hatályosulását ne kösse a Biztosító tudomásszerzéséhez;
 - b) szerepeltesse a biztosítási titoknak minősülő adatok kezelésének céljával kapcsolatos rendelkezéseket;
 - c) rögzítse, hogy a szerződő felet a következményekre történő figyelmeztetés mellett szólítja fel az esedékes díj meg nem fizetése esetén a teljesítésre, továbbá a felszólítás határidejét;
 - d) figyelemfelhívásra alkalmas módon tüntesse fel a várakozási idő szabályait;
 - e) teljesskörűen ismertesse a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások befektetéseinek elhelyezéséről és értékéről való napi tájékozdási lehetőségekkel kapcsolatos tudnivalókat;
 - f) mellőzze az olyan kikötést, amelynek értelmében a biztosítási esemény bekövetkezése esetén a teljesítés esedékességét a biztosítási eseménnyel kapcsolatban indult hatósági eljárást befejező határozat másolatának benyújtásához köti;
 - g) mellőzze az olyan rendelkezések alkalmazását, melyek előre, az eset összes körülményének egyedi mérlegelésétől függetlenül – a Biztosító mentesülését eredményezően – súlyosan gondatlannak minősítenek bizonyos magatartásokat.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. A nem-életbiztosítási termékeivel összefüggésben kötelezi a Biztosítót arra, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, továbbá az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az All Risks vagyonsbiztosítás szerződési feltételeiben
- a) rendelkezzen a szerződő fél ajánlati kötöttségéről;
 - b) teljesskörűen szerepeltesse a díjfizetési kötelezettségnek a szerződés megszűnése esetén irányadó szabályait;
 - c) rendelkezzen a biztosítási szerződés megszűnésének azon eseteiről is, amikor a biztosító kockázatviselésének kezdete előtt a biztosítási esemény bekövetkezett, bekövetkezése lehetetlenné vált vagy a biztosítási érdek megszűnt;
 - d) feltételeiben teljesskörűen szabályozza a közlési és változásbejelentési kötelezettség megsértése jogkövetkezményeinek korlátait;
 - e) az All Risks terméke szerződési feltételeiben rögzítse a Biztosító szolgáltatása teljesítésének módját.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. május 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy
- a) a károsult kártérítési igényével összefüggő tájékoztatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;

- b) az életbiztosítási szerződés megkötése előtt átadandó termékismertető dokumentum tartalmára vonatkozó kötelező előírásokat mindenkor tartsa be;
- c) a függő biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatásra irányadó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
- d) mindenkor gondoskodjon a KID jogszabályban meghatározott tartalommal történő előállításáról.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. május 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy
- a) a panaszok határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
 - b) fogyasztói panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatás tartalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;
 - c) a panaszok teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. május 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-6 pontjában jelzett és a határozat I-VI. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
10. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 7. és 8. pontjában jelzett, illetve a határozat indokolásának VII. és VIII. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 6.000.000,- Ft, azaz hatmillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti 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 pótléket 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 pótléket 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, 2023. november 22.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba s.k.

Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT