

Az MNB H-JÉ-II-B-45/2017. számú határozata az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaság részére átfogó vizsgálat lezárásáról

Az **ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1082 Budapest, Baross utca 1.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. A szavatolótké-szükséglet számítása, valamint a biztosítástechnikai tartalékok képzése során kötelezi a Biztosítót, hogy

- a) a szavatolótké-szükséglet számítása során a jövőben – a mértékének megfelelően – vegye figyelembe az összes olyan számszerűsíthető kockázatot, amelynek a biztosító ki van téve, valamint a nem-életbiztosítási és egészségbiztosítási kockázatokra elkülönítetten számítsa és mutassa ki a tőkeszükségletet, a biztosítástechnikai tartalékokat prudens, megbízható és objektív módon számítsa ki, továbbá a biztosítástechnikai tartalékok számítása során alkalmazott legjobb becslés értékét aktuális és hiteles információkra, valamint valós feltevésekre támaszkodva, megfelelő, alkalmas és releváns aktuáriusi és statisztikai módszerek alkalmazásával számítsa ki;
- b) a biztosítástechnikai tartalékok számításának módját teljes körűen dokumentálja, valamint a kockázati ráhagyás számításánál vegye figyelembe a tartalékok veszteségnyelő képességét.

Az előbbi kötelezés teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig tájékoztassa az MNB-t.

2. A vállalatirányítási rendszere kapcsán figyelmezteti a Biztosítót, hogy

- a) belső szabályzatait a jövőben az irányítási rendszer vagy a terület bármely jelentős változása esetén, de évente legalább egyszer vizsgálja felül;
- b) a megfelelőségi feladatkör mindenkor biztosítsa, hogy a szabályzatok összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel;
- c) a belső ellenőrzést ellátó személy ellenőrizze a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásokat is;
- d) a jövőben felügyelőbizottsága legalább naptári negyedévente ellenőrizze a belső ellenőrzés által tett intézkedési javaslatok végrehajtását;
- e) a jövőben a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személyek létszámát a felügyelőbizottsága állapítsa meg.

Az előbbi figyelmeztetések teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig tájékoztassa az MNB-t.

3. Az üzemeltetett, alkalmazott informatikai rendszerekkel kapcsolatosan kötelezi a Biztosítót, hogy gondoskodjon a jogszabályban előírt és az informatikai biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedések megvalósításáról és az intézkedések végrehajtásának folyamatos nyomon követéséről.

Az előbbi kötelezés teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig tájékoztassa az MNB-t.

4. A számviteli eljárásaival és felügyeleti adatszolgáltatásokkal kapcsolatban figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben:

- a) a Szolvencia II-es mérleg összeállításakor az eszközeit és kötelezettségeit az erre vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, piaci értéken mutassa ki, továbbá feleljen meg a Bizottság 2014. október 10-i (EU) felhatalmazáson alapuló, a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról szóló 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (Szolvencia II) kiegészítése I. fejezet 9-16. cikke szerinti értékelési elveknek;

- b) a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásokat az azokra vonatkozó jogszabályi rendelkezések által előírt módon készítse el és teljesítse.

Az előbbi figyelmeztetések teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Biztosítási tevékenysége és az azzal közvetlenül összefüggő tevékenységei kiszervezésével kapcsolatban a Biztosítót figyelmezteti, hogy a kiszervezett tevékenységeire vonatkozó szerződési esetén az MNB felé fennálló bejelentési kötelezettségének mindenkor a jogszabályi határidőben tegyen eleget.

Az előbbi kötelezés és figyelmeztetés teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy az életbiztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az életbiztosítási termékei szerződési feltételeiben:

- a) azon életbiztosítási szerződési körében, melyeknél lehetőséget ad az ügyfelek részére „Hűségbónusz” választására, a visszavásárlási összeget az erre vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban határozza meg;
- b) az életbiztosítási termékei szerződési feltételeiben a kockázatviselés kezdetét a hatályos jogszabályi előírásokkal összhangban álló feltételhez kösse;
- c) határozza meg azon alapos okokat, amelyek változása esetén a haláleseti valószínűségeket megváltoztathatja, továbbá nyújtson tájékoztatást arra vonatkozóan, hogy ezen változtatás az alap- és kiegészítő biztosítások kockázati díját hogyan befolyásolja;
- d) határozza meg a Biztosító által egyoldalúan módosítható feltételek és értékek esetében azon alapos okokat, amelyek a költségek egyoldalú módosítása alapjául szolgálhatnak;
- e) az értékkövetés jogintézményét annak jogszabályi meghatározásával összhangban szabályozza;
- f) határozza meg a „Fix bónusz” összegének befektetési szabályait;
- g) egyértelműen rendelkezzen az alszerződések sorsáról a biztosított baleseti halála esetén.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig igazolja az MNB felé.

7. Az életbiztosítási szerződések megkötésekor és a szerződés tartama során teljesítendő ügyféltájékoztatási kötelezettség körében a Biztosítót

- a) kötelezi, hogy életbiztosítási termékei ügyféltájékoztatási célt szolgáló szerződési feltételeiben a szerződés megszűnésének eseteiről az ügyfeleket részletesen és egyértelműen tájékoztassa;
- b) kötelezi, hogy az ügyfelek részére átadott biztosítási ajánlatokból törölje a 60 (hatvan) napos kockázatbírálási határidőre vonatkozó rendelkezést, amennyiben rögzíti, hogy egyszerűsített egészségi nyilatkozat esetén további egészségügyi kockázatbírálásra nincs szükség;
- c) kötelezi, hogy életbiztosítási termékei ügyféltájékoztatási célt szolgáló szerződési feltételeiben teljeskörűen szerepeltesse a panasz elutasítása esetében igénybe vehető jogorvoslati fórumokat;
- d) kötelezi, hogy az életbiztosítási termékei ügyféltájékoztatási célt is szolgáló szerződési feltételeiben minden esetben figyelemfelhívásra alkalmas módon jelenítse meg a Biztosító szolgáltatása korlátozásának feltételeit;
- e) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben az életbiztosítási szerződés megkötését követően minden esetben a jogszabály által előírt, a szerződés létrejöttétől számított 30 napos határidőn belül tájékoztassa ügyfeleit a szerződés létrejöttéről;
- f) figyelmezteti, hogy a jövőben az életbiztosítási termékismertető valamennyi kötelező tartalmi eleméről a biztosítási szerződés megkötése előtt tájékoztassa a szerződőt;
- g) felhívja, hogy a jövőben az életbiztosítási szerződés létrejöttéről szóló tájékoztatási kötelezettsége teljesítése során minden esetben biztosítsa a fogyasztók részére a vonatkozó jogszabályi előírásokban meghatározott, az őket megillető felmondási joggal kapcsolatos valamennyi információt;
- h) felhívja, hogy a jövőben a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó rendszeres tájékoztatási kötelezettségének minden esetben a jogszabályban foglaltak szerint, 12 hónpra vonatkoztatva tegyen eleget;

- i) felhívja, hogy a jövőben a biztosítási szerződésben rögzített értékkövetés érvényesítése során minden esetben bocsássa az érintett ügyfelek rendelkezésére az értékkövetéssel kapcsolatos, a vonatkozó jogszabályi előírások által meghatározott tartalommal elkészített tájékoztatást.

Az előbbi intézkedések teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. A panaszkezelésével összefüggésben felhívja a Biztosítót, hogy a jövőben panaszkezelési szabályzatát mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.

Az előbbi felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Az ügyfelek adatainak kezelésével összefüggésben a Biztosítót

- a) figyelmezteti, hogy megszűnt biztosítási szerződések kapcsán személyes adatot a jövőben csak addig kezeljen, amíg a biztosítási jogviszonnyal kapcsolatban igény érvényesíthető, illetve amelynek kezeléséhez van törvényi jogalapja;
- b) kötelezi, hogy az életbiztosítási termékei szerződési feltételeiben mellőzze az arra vonatkozó rendelkezést, miszerint a biztosítási ajánlat, a csatlakozási nyilatkozat aláírásával/megtételével a szerződő és a biztosított megadja a személyes és különleges adatai kezelésére vonatkozó írásbeli hozzájárulását, továbbá az ügyfél adatkezeléshez történő hozzájárulását a jogszabályi előírásoknak megfelelően szereztse be.

Az előbbi figyelmeztetéssel és kötelezéssel elhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. Kötelezi a Biztosítót 8.000.000,- Ft, azaz nyolcmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

11. Kötelezi a Biztosítót 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti a határozat jogerőre emelkedésétől 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 önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be. 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 365-öd 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 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, 2017. szeptember 11.

Magyar Nemzeti Bank

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója