

Az MNB H-JÉ-II-B-83/2022. számú határozata a D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt. részére átfogó vizsgálat lezárásáról

Az **D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1082 Budapest, Futó utca 47-53. VI. em.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Kötelezi a Biztosítót, hogy a belső ellenőrzési feladatkör ellátásához biztosítson olyan erőforrásokat, amelyek lehetővé teszik, hogy a feladatkör képes legyen a jogszabályban előírt feladatait maradéktalanul ellátni.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy alakítson ki olyan szervezeti felépítést, amely biztosítja a számviteli rendért felelős vezető befektetési területtől való függetlenségét. Ennek megfelelően a Biztosító a jövőben mindenkor
 - a) zárjon ki minden befolyást, mely akadályozhatja a számviteli rendért felelős vezetőt abban, hogy független és objektív kontrollt gyakoroljon a jogszabályban előírt, eszköznyilvántartás-ellenőrzési és jelentéstételi feladata ellátása során;
 - b) szüntesse meg teljes mértékben a számviteli rendért felelős vezető minden, a jogszabályban előírt eszköznyilvántartás-ellenőrzési és jelentéstételi feladatán kívüli egyéb, befektetésekkel kapcsolatos feladatát.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jövőben az igazgatósági és felügyelőbizottsági ülésekről készített jegyzőkönyvekben mindenkor szerepeltesse – mind a napirendi pont tárgyalásának a leírásában, mind a tanácskozást lezáró határozatokban – a tárgyalt előterjesztést és a meghozott döntést megalapozó lényegi információkat.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Az informatikai biztonsággal összefüggésben a Biztosítót kötelezi, hogy
 - a) gondoskodjon az IT infrastruktúra teljeskörű, naprakész fizikai, szoftver és konfigurációs nyilvántartásáról, biztosítva ezáltal a kockázatokkal arányos védelmi intézkedések kezelésének, valamint az infrastruktúrával összevethető feladatok, felelősségek és szerepkörök tervezésének és kezelésének lehetőségét;
 - b) rendszeresen tervezzen és végezzen informatikai tárgyú belső ellenőrzéseket, amelyek lefedik az informatika teljes területét.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Kötelezi a Biztosítót, hogy a kárrendezési tevékenységével összefüggésben alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a nyilvántartásban a kárbejelentés napjaként csak a valóságnak megfelelő adatokat rögzítsenek.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban valamennyi jogvédelmi biztosítási termékének általános szerződési feltételeiben
 - a) egy évnél hosszabb elévülési idő alkalmazzon;
 - b) egyértelműen határozza meg az első biztosítási díj esedékességét és a kockázatviselés kezdetét;

- c) rögzítse az ajánlattól eltérő kötvényesítés esetén irányadó szabályokat;
- d) valamennyi kizárást oly módon fogalmazzon meg, hogy egyértelmű legyen az adott kizárás alá eső esetek köre;
- e) úgy határozza meg a szolgáltatása teljesítésének idejét, hogy az a jogosult számára egyértelmű legyen, továbbá rögzítse, hogy a – Biztosító szolgáltatási kötelezettségének és annak mértékének igazolására az ügyfél által – benyújtott okiratok kézhezvételét követően milyen határidőn belül hívja fel a szerződőt a szolgáltatási igény elbírálásához esetlegesen szükséges további okiratok pótlására;
- f) rendelkezzen a szerződés fennmaradásának szabályairól több vagyontárgyra vagy több személyre vonatkozó biztosítás esetén;
- g) egyértelműen rögzítse, hogy az adott termék esetén milyen szolgáltatásokat nyújt, valamint határozza meg a 'közreműködés' szolgáltatás tartalmát.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy a tartalékszámítási módszer megváltozásának a leírását a jövőben minden esetben annak bevezetését megelőzően foglalja bele az érintett terméktervek részét képező díjkalkulációkba.
8. A külföldi devizanemekkel kapcsolatos kockázatok és a tételes függőkártartalék megfelelő kezelése, illetve megképzése érdekében kötelezi a Biztosítót, hogy
 - a) az eurón kívüli külföldi devizanemben felmerült kötelezettségekből eredő devizakockázatok esetében is határozzon meg és alkalmazzon kockázati limiteket, valamint az ezen devizanemekben felmerülő kötelezettségekre és kifizetésekre is képezzen függőkár tartalékot;
 - b) az eurón kívüli külföldi devizában felmerült kötelezettségek esetében is képezzen tételes függőkár tartalékot.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Kötelezi a Biztosítót, hogy a nem-életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglet számítása során a megszolgált díjak várható jelenértéke összegének a meghatározását az FP(future,s) érték megfelelő meghatározása mellett végezze el azon szerződések esetében, amelyeknél a kockázatviselés kezdete a következő 12 hónapra esik és amelyek kezdeti időtartama
 - a) egy év vagy annál rövidebb;
 - b) meghaladja az egy évet.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. A felügyeleti adatszolgáltatásaival összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a negyedéves adatszolgáltatásokat a jövőben mindenkor az azokra vonatkozó jogszabályi előírások szerint készítse el és teljesítse, ennek keretében csak a kitöltési útmutatónak megfelelő likvid eszközök adatait szerepeltesse a 42Q9G3 adattáblában.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy a nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó termékismertető dokumentum tartalmára vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

12. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy
 - a) a telefonon közölt szóbeli panaszokról felvett jegyzőkönyv kötelező tartalmi elemeire, valamint a fogyasztói panasz teljes körű kivizsgálására és megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;

- b) a telefonon közölt szóbeli panaszokról készítendő jegyzőkönyv felvételére, a panaszok határidőben történő megválaszolására és a panasznyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;
- c) a panaszok határidőben történő megválaszolására és a panasznyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

- 13. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-6. és 8-10. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-VI. és VIII-X. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
- 14. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 12. pontjában jelzett és a határozat indokolásának XII. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés 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, 2022. augusztus 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.,

Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi
felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT