

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-59/2025. számú határozata az UNIQA Biztosító Zrt. részére témavizsgálat lezárása tárgyában

Az **UNIQA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1134 Budapest, Róbert Károly körút 70-74.) **(Biztosító)** hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) **(MNB)** az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

1. Kötelezi a Biztosítót, hogy a termékfelügyeletre és -irányításra vonatkozó belső szabályozásában
 - a) határozza meg az összetettség fogalmát, rögzítsen a termékek összetettségének meghatározására szolgáló, a termékek valamennyi releváns jellemzőjét figyelembe vevő szempontrendszert, továbbá ismertesse a termékek összetettségének megállapítására szolgáló feladatokat és folyamatokat;
 - b) a célpiac meghatározása kapcsán a releváns feladatokat és folyamatokat kimerítően rögzítse, részletesen kifejtve azok lépéseit és szempontjait;
 - c) határozza meg azokat a folyamatokat, eszközöket és intézkedéseket, amelyek biztosítják a potenciális összeférhetetlenségek megfelelő azonosítását és kezelését a termékjövőahagyási folyamatokban;
 - d) kellő részletességgel rögzítse a termékmonitoring és -felülvizsgálat folyamatát, ezzel összefüggésben az ügyfélértéket jelentősen befolyásoló valamennyi releváns tényezőt, valamint azok kapcsán határozzon meg megfelelő mutatókat, illetve intézkedést indukáló küszöbértékeket.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jogszabályban foglaltaknak megfelelően, a termék releváns jellemzőinek figyelembevételével végezze el a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékek összetettségének értékelését, és annak eredményét az éves termékfelülvizsgálatok során az előírások szerint vegye figyelembe.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékek célpiacát mindenkor körültekintően, megfelelő tagoltsággal, a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét, továbbá az ügyfelek rendelkezésére álló információkat és pénzügyi tájékozottságát figyelembe véve határozza meg, és releváns intézkedéseit, azok alátámasztására is kiterjedően dokumentálja.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékek termékjövőahagyási – ennek részeként rendszeres termékfelülvizsgálati – gyakorlatát vizsgálja felül és akként alakítsa át, hogy azzal biztosítsa, hogy a termékfelülvizsgálat során minden olyan lényeges körülményt, tényezőt, információt érdemben figyelembe vegyen, amelyek lényegesen befolyásolhatják a termék fő tulajdonságait, kockázati fedezetét vagy biztosítékait, illetve a termék megfelelését a célpiacnak, továbbá kötelezi a Biztosítót, hogy a termékfelülvizsgálatot minden szükséges esetben végezze el, a termékfelülvizsgálathoz kapcsolódó intézkedéseit – beleértve az intézkedések esetleges szükségtelensége eseteit is – megfelelően támassza alá, dokumentálja.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékek termékjövőahagyási folyamataiban átfogóan elemezze, hogy az adott termék esetében milyen káros

összeférhetetlenség merülhet fel és hogy ebből eredően milyen lehetséges hátrányok érhetik az ügyfeleket, végezze el az azonosított érdekkonfliktusok részletes és dokumentált értékelését, valamint dolgozzon ki megfelelő intézkedéseket az összeférhetetlenség káros hatásainak megszüntetésére.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy terméktesztelési folyamatait, gyakorlatát vizsgálja felül és azt akként alakítsa át, hogy a Biztosító – kvalitatív és kvantitatív tesztelés alapján – érdemben megvizsgálhassa, banki csatornán értékesített hitelfedezeti biztosítási terméke annak teljes élettartama során megfelel-e a célpiachoz tartozó ügyfelek beazonosított igényeinek, céljainak - beleértve az esetleges fenntarthatósággal kapcsolatos célkitűzéseket is - és jellemzőinek.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót, hogy – a termékek jelentős kiigazításának szükségességét is megvizsgálva – dolgozzon ki és hajtson végre olyan intézkedéseket, amelyek ténylegesen alkalmasak a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási terméke ügyfélértéke megfelelésének nyomon követésére és biztosítására, valamint mindenkor hozzon megfelelő korrekciós intézkedéseket, amennyiben a biztosítási termék élettartama alatt a biztosítási termékkel kapcsolatos bármely olyan körülményt észlel, amely kedvezőtlenül érintheti a terméket megvásárló ügyfelet.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási terméke – az azonosított célpiacnak megfelelő, kellően dokumentált – értékesítési stratégiáját kellő részletességgel alakítsa ki, továbbá gondoskodjon róla, hogy az értékesítési stratégia megfelelően figyelembe vegye az érintett biztosítási termék sajátosságait.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Kötelezi a Biztosítót, hogy vizsgálja felül a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei értékesítése nyomon követésére szolgáló folyamatait, és e folyamatokat oly módon alakítsa át, hogy azok az értékesítési folyamatokat kifejezetten ügyfélérdekeket érintő szempontok mentén is vizsgálják és értékeljék, illetve hogy azok maradéktalanul alkalmasak legyen annak nyomon követésére, hogy az értékesítés a Biztosító termékjövahagyási folyamatának céljával összhangban, a célpiacon történik; végezetül az értékelés alapján esetlegesen szükségessé váló intézkedéseket hajtsa végre.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. Felhívja a Biztosítót, hogy mindenkor gondoskodjon a biztosítási termékismertető jogszabályban meghatározott módon történő előállításáról.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2026. március 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-IX. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 8.000.000,- Ft, azaz nyolcmillió forint összegű felületei bírság megfizetésére.

12. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 10. pontjában jelzett és a határozat indokolásának X. fejezetében megállapított jogszabálysértés miatt 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű 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) – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság 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 eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2025. április 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért és
fogyasztóvédelemért felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT