

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-117/2025. számú határozata a Generali Biztosító Zrt. részére témavizsgálat lezárása tárgyában

A **Generali Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1066 Budapest, Teréz körút 42-44.) (**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) valamennyi, így a csoportos hitelfedezeti biztosítási (CPI/PPI) termékére is kiterjedően határozza meg az összetettség fogalmát, kimerítően rögzítse a termékek összetettségének meghatározására szolgáló, a termékek valamennyi releváns jellemzőjét figyelembe vevő szempontrendszert, továbbá ismertesse a termékek összetettségének megállapítására szolgáló feladatokat és folyamatokat;
 - b) egyértelműen és kellő részletességgel határozza meg azokat a folyamatokat, eszközöket és intézkedéseket, amelyek biztosítják a potenciális összeférhetlenségek megfelelő azonosítását és kezelését a termékjövahagyási folyamatokban;
 - c) az egyes lépéseket és feladatokat kimerítően ismertelve részletesen rögzítse a termékfelülvizsgálat folyamatát, ezzel összefüggésben az ügyfélértéket jelentősen befolyásoló valamennyi releváns tényezőt, valamint azok kapcsán határozzon meg megfelelő mutatókat, illetve intézkedést indukáló küszöbértékeket;
 - d) kellően részletesen és gyakorlati szempontokat is figyelembe véve rögzítse a termékfejlesztés és a (jelentős) termékmódosítás folyamatát, ennek keretében kimerítően határozza meg a releváns folyamatlépéseket, valamint a lépések teljesítése során figyelembe veendő szempontokat, feladatokat, elvárásokat.

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

2. A banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei célpiacával összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a célpiacot megfelelő tagoltsággal, a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét figyelembe véve határozza meg, továbbá egyértelmű, világos értelmezést lehetővé tévő módon, teljeskörűen dokumentálja a célpiac meghatározásának folyamatát.

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 termékei – az azonosított célpiacnak megfelelő – értékesítési stratégiáját alakítsa ki, továbbá gondoskodjon róla, hogy az értékesítési stratégia megfelelően figyelembe vegye az érintett biztosítási termékek sajátosságait.

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

4. Kötelezi a Biztosítót, hogy gondoskodjon arról, hogy a biztosításközvetítők részére készített tájékoztató és oktatási anyagokban található információk mindenkor egyértelműek, teljeskörűek és naprakészek legyenek.

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 termékei folyamatos nyomon követése, valamint felülvizsgálata során térjen ki minden olyan tényező, esemény – ügyfélszempontú – vizsgálatára, amely lényegesen befolyásolja a termékek fő tulajdonságait, kockázati fedezetét vagy biztosítékait. Ennek keretében megfelelő időközönként készítsen számszaki méréseket, elemzéseket, riportokat a kockázati díj, a termékbe épített költségek és jutalékok szintjének és megfelelőségének mérésére, illetve elemzéseket a kárrendezési tevékenység, az állományalakulás és értékesítés értékelésére, összefüggéseinek vizsgálatára

vonatkozóan. Értékelje továbbá, hogy e termékei továbbra is megfelelnek-e az azonosított célpiac igényeinek, jellemzőinek és céljainak, és az értékelés alapján szükségessé váló, a termékeket érintő intézkedéseket hajtsa végre.

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

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékeinek termékjövőahagyási folyamataiban átfogóan elemezze, hogy az egyes termékek esetében milyen káros összeférhetlenségek merülhetnek 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 összeférhetlenség káros hatásainak megszüntetésére.

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 korrekciós intézkedéseket, amelyek alkalmasak a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei ügyfélértéke megfelelőségének biztosítására. Figyelmezteti továbbá a Biztosítót, hogy a jövőben 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. Felhívja a Biztosítót, hogy a csoportos biztosításhoz történő biztosított csatlakozást megelőző értékesítés során az irányadó jogszabályi előírásokat tartsa be, és az igényfelmérési kötelezettségét mindenkor a jogszabályban foglaltakkal összhangban teljesítse.

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

9. Felhívja a Biztosítót, hogy mindenkor gondoskodjon a biztosítási termékismertető előállításáról, valamint annak az ügyfél, illetve biztosított részére történő átadásáról.

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

10. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-7. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-VII. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000 Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
11. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 8-9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának VIII-IX. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 4.000.000 Ft, azaz négymillió 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 költségterítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi 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 pótlékot az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2025. április 17.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT