

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-19/2025. számú határozata a Groupama Biztosító Zrt. részére témavizsgálat lezárása tárgyában

A **Groupama Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1146 Budapest, Erzsébet királyné útja 1/C) (**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) a célpiac meghatározása kapcsán a releváns feladatokat és folyamatokat kimerítően rögzítse, részletesen kifejtve azok lépéseit és szempontjait;
 - b) a biztosítási termékek értékesítési stratégiája meghatározásának, nyomon követésének, felülvizsgálatának folyamatát részleteiben fejtse ki; kimerítően ismertetve annak releváns kritériumait, lépéseit;
 - c) határozza meg azokat a folyamatokat, eszközöket és intézkedéseket, amelyek biztosítják a potenciális összeférhetlenségek megfelelő azonosítását és kezelését a termékjövőahagyási folyamatokban;
 - d) az egyes lépéseket és feladatokat kimerítően ismertetve 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;
 - e) részletesen rögzítse a terméktesztelés folyamatát, ennek keretében kimerítően határozza meg a releváns folyamatlépéseket, valamint a tesztelés során figyelembe veendő szempontokat;
 - f) határozza meg az összetettség fogalmát, rögzítse a termékek összetettségének meghatározására szolgáló, a termékek valamennyi releváns jellemzőjét figyelembe vevő szempontrendszert, továbbá ismertesse a termékek összetettségének megállapítására szolgáló feladatokat és folyamatokat.

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

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, a termék releváns jellemzőinek figyelembevételével és dokumentáltan végezze el a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei összetettségének értékelését, és annak eredményét a rendszeres 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. A banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei célpiacával összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy
 - a) a célpiacot megfelelő tagoltsággal, a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét figyelembe véve határozza meg;
 - b) a célpiac igényeinek beazonosításakor vegye figyelembe az adott célpiachoz tartozó ügyfelek rendelkezésére álló információk mértékét és pénzügyi tájékozottságát is; továbbá e szempontokat megfelelően érvényesítse a biztosítási termékei folyamatos monitorozása, illetve felülvizsgálata körében is annak vizsgálatakor, hogy az adott termék továbbra is összeegyeztethető-e a célpiaccal;
 - c) egyértelmű, világos értelmezést lehetővé tévő módon, teljeskörűen dokumentálja a célpiac meghatározásának folyamatát.

A fenti kötelezésekkel 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 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.

5. Kötelezi a Biztosítót, hogy vizsgálja felül a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei értékesítése nyomon követésére szolgáló folyamatait és azokat akként alakítsa át, hogy azok az értékesítési folyamatokat kifejezetten ügyfélérdekeket érintő szempontok mentén is vizsgálják és értékeljék, továbbá, hogy azok maradéktalanul alkalmasak legyen annak nyomon követésére, hogy az értékesítés a Biztosító termékjóváhagyási 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.

6. 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.

7. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékeinek termékjóváhagyási 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.

8. Kötelezi a Biztosítót, hogy – a termékek jelentős kiigazításának szükségességét is megvizsgálva – dolgozzon ki és hajtsa 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.

9. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei tekintetében az OTP Bank Nyrt.-vel kötött írásbeli megállapodásban rögzítsen minden lényeges feltételt és eljárást a közös termékellátásra vonatkozóan.

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

10. Felhívja a Biztosítót, hogy a csoportos biztosításhoz történő biztosítotti csatlakozást megelőző értékesítés során az irányadó jogszabályi előírásokat tartsa be, és az igényfelmérési kötelezettségét mindenkor a jogszabályban foglaltakkal összhangban teljesítse.

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

11. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy
- a) az ügyfél-tájékoztatás megtörténtéről szóló nyilatkozat beszerzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
 - b) a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban szabályozza a szerződésmódosításról szóló tájékoztatás módját.

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

12. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-IX. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 24.700.000 Ft, azaz huszonnégymillió-hétszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
13. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 10-11. pontjában jelzett és a határozat indokolásának X-XI. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 5.300.000 Ft, azaz ötmillió-háromszázezer 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 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. március 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT