

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-54/2025. számú határozata a K&H Biztosító Zrt. részére témavizsgálat lezárása tárgyában

Az **K&H Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.) **(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 releváns feladatokat és folyamatokat kimerítően rögzítse, részletesen kifejtve azok lépéseit és szempontjait;
 - b) a biztosítási termékek értékesítési stratégiája meghatározásának, nyomon követésének, felülvizsgálatának folyamatát részleteiben fejtsse 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 termékjövőhagyási folyamatokban.

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

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy a termékfelügyeletre és -irányításra vonatkozó belső szabályozásában 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; majd ennek megfelelően és dokumentáltan végezze el a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékek összetettségének értékelését, és annak eredményét az éves termékfelülvizsgálatok során – a vonatkozó POG folyamatai arányossága felülvizsgálatára is kiterjedően – 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 termékek célpiacával összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy
 - a) a célpiacot megfelelő tagoltsággal, illetve a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét figyelembe véve határozza meg a termékfelügyeleti és -irányítási dokumentációban;
 - b) a célpiac igényeinek beazonosításakor vegye figyelembe az adott célpiachoz tartozó ügyfelek rendelkezésére álló információk mértékét és pénzügyi tájékozottságukat is; továbbá e szempontokat megfelelően érvényesítse a biztosítási termékek folyamatos monitorozása, illetve felülvizsgálata körében is annak vizsgálatakor, hogy az adott termék továbbra is összeegyeztethető-e a célpiaccal.

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

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

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

összeférhetetlenségek 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 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 a jelen határozat rendelkező részének 1-5. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-V. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 14.000.000 Ft, azaz tizennégymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti 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 07.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT