

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-53/2025. számú határozata a Signal Biztosító Zrt. részére témavizsgálat lezárása tárgyában

A **SIGNAL IDUNA Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.) (**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, 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) a célpiac meghatározása kapcsán releváns feladatokat és folyamatokat kimerítően rögzítse, részletesen kifejtve azok lépéseit és szempontjait;
 - c) a biztosítási termékek értékesítési stratégiája meghatározásának, nyomon követésének, felülvizsgálatának folyamatát részleteiben fejtse ki, kimerítően ismertetve annak releváns kritériumait, lépéseit;
 - 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.

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

2. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor a jogszabályban foglaltaknak megfelelően, a termék releváns jellemzőinek figyelembevételével végezze el a biztosítási termékei összetettségének értékelését, és annak eredményét a termékjövöhagyási folyamatokban az előírások szerint vegye figyelembe.

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

3. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy a biztosítási termékei célpiacát a jövőben mindenkor megfelelő tagoltsággal, illetve a biztosítási termék jellemzőit, kockázati profilját, összetettségét és jellegét figyelembe véve – dokumentáltan – határozza meg, és annak vizsgálatakor, hogy a termék összeegyeztethető-e a célpiaccal, vegye figyelembe az adott célpiachoz tartozó ügyfelek rendelkezésére álló információk mértékét és pénzügyi tájékozottságukat.

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

4. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy a biztosítási termékei – az azonosított célpiacnak megfelelő – értékesítési stratégiáját a jövőben minden terméke esetében alakítsa ki, továbbá gondoskodjon róla, hogy az értékesítési stratégia megfelelően figyelembe vegye az érintett biztosítási termék sajátosságait.

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

5. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy vizsgálja felül a 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 legyenek

annak nyomon követésére, hogy az értékesítés a Biztosító termékjövőhagyási folyamatának céljával összhangban, a célpiacon történik; végezetül az értékelés alapján esetlegesen szükségessé váló intézkedéseket hajtja végre.

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

6. Felhívja a Biztosítót, hogy mindenkor gondoskodjon a biztosítási termékismertető előállításáról, valamint az ügyfél, illetve biztosított részére történő átadásáról.
7. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-5. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-V. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 2.300.000,- Ft, azaz kétmillió-háromszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
8. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 6. pontjában jelzett és a határozat indokolásának VI. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 700.000,- Ft, azaz hétszázezer 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. március 28.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT