

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-152/2025. számú határozata az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. részére témavizsgálat lezárása tárgyában

Az **UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1082 Budapest, Baross u. 1.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9.; 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, az összetettség értékelését a kialakított szabályozás alapján végezze el;
 - 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) a biztosítási termékek értékesítési stratégiája meghatározásának, nyomon követésének, felülvizsgálatának folyamatát részleteiben fejtse ki, kimerítően ismertetve annak releváns kritériumait, lépéseit;
 - e) 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.

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, valamint a célpiachoz tartozó ügyfelek igényeit, jellemzőit és céljait figyelembe véve – a folyamatot teljeskörűen dokumentálva – határozza meg.

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 terméke 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 érdekonfliktusok 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.

4. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán értékesített csoportos hitelfedezeti biztosítási termékei folyamatos nyomon követése, valamint felülvizsgálata során térjen ki minden olyan tényező, esemény – ügyfélszempon্তু – 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.

5. 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.

6. 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 termék ügyfélértéke megfelelőségének 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.

7. Kötelezi a Biztosítót, hogy a banki csatornán terjesztett, személyi kölcsönhöz kapcsolódó csoportos biztosítási termékéhez a jogszabályi előírásoknak megfelelő, a fedezett kockázatokat tekintve teljeskörű terméktervet készítsen, mely a jogszabály által előírt tartalmi elemeket, így a díjkalkulációt is maradéktalanul tartalmazza.

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

8. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-7. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-VII. fejezetében megállapított jogszabálysértések miatt 15.000.000,- Ft, azaz tizenötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti 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 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 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 pótléket az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2025. május 07.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT