

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-40/2020. számú határozata a KÖBE Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesület részére átfogó vizsgálat lezárásáról és felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A KÖBE Közép-európai Kölcsönös Biztosító Egyesületnél (székhely: 1108 Budapest, Venyige u. 3.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. A vállalatirányítása és belső irányítása vonatkozásában
 - a) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor gondoskodjon belső szabályzatai jogszabály szerinti éves, illetve a terület jelentős változásakor szükséges – érdemi, tartalmi – felülvizsgálatáról, továbbá a felülvizsgálat elvégzését minden esetben dokumentálja;
 - b) kötelezi a Biztosítót, hogy készítse el és léptesse hatályba a javadalmazási bizottság működésére vonatkozó, a jogszabályi előírásoknak megfelelő szabályzatot, ügyrendet;
 - c) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a termékjövahagyási és -felügyeleti belső eljárásrendjét a jövőben mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki, ennek keretében rögzítsen a termékek előzetes belső jövahagyására és a már értékesített biztosítási termékek vonatkozásában a termékek felülvizsgálatára vonatkozó részletes rendelkezéseket;
 - d) kötelezi a Biztosítót, hogy az értékesített biztosítási termékek felülvizsgálatát, ezen belül annak vizsgálatát, hogy az adott termék továbbra is megfelel-e a célpiac igényeinek, illetve, hogy a termékek a kívánt célpiacon kerülnek-e értékesítésre, a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelő szempontok alapján, dokumentáltan végezze el.

A fenti b) és d) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. A javadalmazási renddel összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a javadalmási rendszerében a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – függetlenül a kifizetés formájától – a változó javadalmazási komponens legalább 40%-át halasztva fizesse ki, úgy, hogy a halasztási időszak nem lehet kevesebb, mint 3 év.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. A kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékével összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban maradéktalanul lehetővé teszi, hogy
 - a) mindenkor és minden esetben a jogszabály által meghatározott időszakban kérdezze le a kártörténeti nyilvántartásból a szerződések bonus-malus besoroláshoz szükséges adatokat;
 - b) mindenkor és minden esetben határidőben eleget tegyen a kgfb szerződés bonus-malus besoroláshoz szükséges adatok be nem azonosíthatósága esetén az üzemben tartó felé fennálló tájékoztatási és a szerződés besorolására vonatkozó kötelezettségének;
 - c) mindenkor és minden esetben határidőben teljesítse a biztosítási évfordulóra és a következő biztosítási időszakra a díjtarifa szerint várható díjra vonatkozóan a szerződő féllel szemben fennálló írásbeli tájékoztatási kötelezettségét;
 - d) mindenkor és minden esetben határidőben eleget tegyen a szerződés díjnyomfizetés miatti megszűnésével kapcsolatban a kötvény- és a kárnyilvántartó szerv felé fennálló értesítési kötelezettségének;
 - e) mindenkor és minden esetben határidőben eleget tegyen a szerződés – díjnyomfizetéstől eltérő okból bekövetkező – megszűnésével kapcsolatban a kötvény- és a kárnyilvántartó szerv felé fennálló értesítési kötelezettségének;
 - f) mindenkor és minden esetben határidőben eleget tegyen a szerződés – díjnyomfizetéstől eltérő okból bekövetkező – megszűnése esetén az üzemben tartó felé fennálló, a szerződés megszűnéséről és a szerződés bonus-malus fokozatáról szóló tájékoztatási kötelezettségének;
 - g) a késői kárkifizetéseket minden esetben vegye figyelembe a szerződés következő biztosítási időszaka bonus-malus fokozatának megállapítása során;

- h) mindenkor és minden esetben határidőben és igazolható módon eleget tegyen az esedékességig meg nem fizetett díj teljesítésére vonatkozó felszólítási kötelezettségének;
- i) mindenkor és minden esetben határidőben és igazolható módon eleget tegyen a díjnemfizetés miatt megszűnt szerződések esetében az üzemben tartók felé fennálló tájékoztatási kötelezettségének;
- j) a Biztosító a kárrendezéssel összefüggésben részére megküldött dokumentumokat azok tényleges beérkezési dátumával és azonosítható módon tartsa nyilván;
- k) minden esetben a valóságnak megfelelő, részletes és teljeskörű indokolást tartalmazó tájékoztatást nyújtson a károsultnak a kártérítési igényével kapcsolatban.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a jövőben mindenkor
 - a) rögzítse a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékének szerződési feltételeiben a biztosítási díj részleges megfizetésének jogkövetkezményeire vonatkozó szabályokat;
 - b) a hatályos jogszabályi rendelkezéseket ismertesse a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke dokumentációjában;
 - c) teljeskörűen rendelkezzen a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke és a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) termékei szerződési feltételeiben a biztosítási ajánlattól eltérő kötvényesítés esetéről;
 - d) teljeskörűen rendelkezzen a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a kockázatelbírálási idő alatt bekövetett biztosítási esemény esetén az ajánlat elutasíthatóságáról;
 - e) rögzítse a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosítási szerződés lehetetlenülésére és az érdekmúlásra vonatkozó szabályokat;
 - f) teljeskörűen ismertesse a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosító megtérítési igényével kapcsolatos szabályokat;
 - g) rendelkezzen a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosító tájékoztatási kötelezettségével kapcsolatos részletszabályokról;
 - h) ismertesse a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosító szolgáltatásának teljesítésével kapcsolatos részletszabályokat;
 - i) mellőzze a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke és a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben azon esetek meghatározását, amelyek súlyosan gondatlan magatartásnak minősülnek, és ezért a Biztosító mentesülését eredményezik;
 - j) mellőzze a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke és a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben az arra vonatkozó rendelkezéseket, amelyek alapján a szerződési feltételek a Polgári Törvénykönyvben foglaltakon túlmenő mentesülési okokat állapíthatnak meg;
 - k) egyértelműen rendelkezzen a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben a gépjármű helyreállításával kapcsolatban felmerülő költségek megtérítésére vonatkozó szabályokról;
 - l) határozza meg a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben az egyoldalú biztosítói díjemelések alapos okát;
 - m) teljeskörűen ismertesse a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben az önrész mértékének a szerződő fél által kezdeményezett módosításának részletszabályait;
 - n) teljeskörűen rögzítse a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben a szerződő fél közlési és változásbejelentési kötelezettséggel kapcsolatos rendelkezéseket;
 - o) rendelkezzen a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiben a szerződő félnek a szerződés díjnemfizetés miatti megszünetését követően fennálló, a kockázatviselés helyreállításával kapcsolatos jogáról;
 - p) mellőzze a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke és a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke szerződési feltételeiből az arra vonatkozó rendelkezést, hogy a szerződő írásban tett nyilatkozatai csak akkor válnak hatályossá, ha azok a Biztosító kötvénykiállításra jogosult szervezeti egységéhez érkeznek be;
 - q) teljeskörűen rögzítse a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a kárenyhítéssel kapcsolatos szabályokat.
5. Az egyes termékeinek díjkalkulációjával összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően
 - a) a casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke díjkalkulációjában egyértelműen és részletesen rögzítse a díjkalkulációs elv leírását, valamint a díjszámítás elemeit és tervezett paramétereit;

- b) a flotta casco (gépjármű-vagyonbiztosítási) terméke díjkalkulációjában egyértelműen és részletesen rögzítse a díjszámítás elemeit és tervezett paramétereit;
- c) a lakossági (lakásbiztosítási) vagyonbiztosítási terméke díjkalkulációjában tüntesse fel a kedvezmények és pótdíjak alkalmazásának feltételeit, továbbá gondoskodjon a díjkalkuláció és az aktuális díjszabás közötti összhang megteremtéséről;
- d) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítási termékének díjkalkulációjában minden esetben egyértelműen és részletesen szerepeltesse a díjkalkulációs elv leírását.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. A tevékenysége egyes elemeinek kiszervezésével kapcsolatban

- a) kötelezi a Biztosítót, hogy a kiszervezésére vonatkozó belső szabályzatát úgy módosítsa, hogy valamennyi olyan kiszervezett tevékenységet végző partnere tekintetében, akik a számára kiemelten fontos feladatkörök vagy tevékenységek kiszervezését végzik, követelje meg a készenléti tervek meglétét, és azokat a gyakorlatban is ellenőrizze;
- b) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor a működési sajátosságainak figyelembe vétele alapján határozza meg, hogy mely tevékenységeit és feladatköreit minősíti kiemelten fontosnak, melyet a belső szabályzatában is egyértelműen rögzítsen. Kötelezi továbbá a Biztosítót, hogy a fentiekre tekintettel vizsgálja felül az MNB felé eddig megtett kiszervezéssel kapcsolatos bejelentéseit és szükség szerint pótolja az elmaradt bejelentéseket;
- c) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben valamennyi kiemelten fontos feladatkör, illetve tevékenység kiszervezésére vonatkozó szerződése tekintetében a jogszabály által előírt határidőben teljesítse az MNB felé fennálló bejelentési kötelezettségét;
- d) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a kiszervezésre vonatkozó szerződések esetén a jövőben mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően rendelkezzen a harmadik személyeknek okozott károkért fennálló felelősségről, továbbá kötelezi, hogy kezdeményezze valamennyi olyan kiszervezési szerződése módosítását, amelyben a kárfelelősségi szabály nem a jogszabályi előírásoknak megfelelően szerepel.

A fenti a) és d) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor gondoskodjon az informatikai infrastruktúra minden elemére kiterjedően a jogosultságok, ezen belül a technikai-, az adminisztrátori- és privilegizált hozzáférések teljeskörű, tervezett, dokumentált és naprakész nyilvántartásról, amely nyilvántartás alkalmas mind a hozzáféréseket megvalósító személyek vagy technikai felhasználók szerinti-, mind pedig az egyes jogosultsági objektum és infrastruktúra környezete szerinti ellenőrizhetőség és visszakereshetőség biztosítására.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. A biztosítástechnikai tartalékok és a tőkekövetelményekkel kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy

- a) a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslését minden esetben a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el, ennek keretében a legjobb becslés értékét a vonatkozó kockázatmentes hozamgörbe figyelembevételével számítsa ki;
- b) a kamatláb kockázat tőkeszükséglet-számítását a jogszabályoknak megfelelően végezze el, ennek keretében a 2015/35. EU Rendelet 166. és 167. cikkében előírt sokkokat alkalmazza a kamatláb kockázat tőkeszükséglet számítása során;
- c) a minimális tőkeszükséglet, azon belül is a nem-életbiztosítási és viszontbiztosítási kötelezettségekre vonatkozó lineáris formula komponens számítását a jogszabályban előírtaknak megfelelően végezze el.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. A számviteli eljárásaival és a felügyeleti adatszolgáltatásaival összefüggésben

- a) kötelezi a Biztosítót, hogy módosítsa a hatályos jogszabályi előírásoknak való megfelelés megteremtése érdekében számviteli politikáját, ennek keretében teljeskörűen rögzítse az értékelési előírások – a Biztosító működésére szabott – szempontrendszerét és módszerét;
- b) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el az üzleti év zárása során az üzletkötői jutalék elhatárolását;
- c) figyelmezteti a Biztosítót, hogy számlarendjét a jövőben mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően, valamennyi alkalmazni rendelt számlát és azok szükséges egyéb adatait magába foglalóan alakítsa ki;
- d) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben mindenkor rendelkezzen a számlarend részeként elkészített, a számlarendben foglaltakat alátámasztó bizonylati renddel, amely a jogszabályoknak megfelelően többek között tartalmazza a bizonylatok kiállításának, kezelésének és feldolgozásának szabályait;
- e) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásaiban a nemzetközi kötelező gépjárműfelelősségbiztosítási károkhoz kapcsolódó információkat a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően szerepeltesse az adatszolgáltatás megfelelő tábláiban;
- f) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásaiban a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően szolgáltatson előretekintő információkat azon viszontbiztosítási szerződésekre vonatkozóan, amelyek érvényességi idejébe beletartozik a következő jelentési év vagy átfedésben van azzal;
- g) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásaiban a viszontbiztosítótól kapott jutalékot vegye figyelembe a nettó felmerült költségek megállapítása során, mint viszontbiztosítói részesedést a felmerült költségekből;
- h) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben a felügyeleti adatszolgáltatásaiban a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a biztosítói szerződésállomány alakulását bemutató táblákban a járműbiztosítások esetében állománydarabszámként a biztosított járművek darabszámát jelentse;
- i) kötelezi a Biztosítót, hogy a jövőben a felügyeleti adatszolgáltatásaiban a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően minden egyes panaszbeadványt jelentsen le az MNB felé.

A fenti a) és i) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy
- a) a panaszkezelési szabályzata tartalmát mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki;
 - b) a telefonon közölt szóbeli panaszról felvett jegyzőkönyv tartalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;
 - c) a panaszok határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezést mindenkor tartsa be.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy
- a) a nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó termékismertető dokumentum tartalmára vonatkozó kötelező előírásokat mindenkor tartsa be;
 - b) az igényfelmérésre vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be, és az általa a „Last Minute” utasbiztosításhoz alkalmazott igényfelmérő tartalmát a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki akként, hogy az alkalmas legyen az ügyfél igényei és szükségletei felmérésére;
 - c) az értékvetésről szóló tájékoztatást mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa az ügyfelek számára, valamint a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó előírást mindenkor tartsa be;
 - d) az általa alkalmazott nem-életbiztosítási igényfelmérő tartalmát a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki akként, hogy az alkalmas legyen az ügyfél igényei és szükségletei felmérésére;
 - e) a szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettsége teljesítése során a vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be.

A fenti b)-c) pontban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. december 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

12. Kötelezi a Biztosítót 20.000.000,- Ft, azaz húszmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

13. Kötelezi a Biztosítót 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint 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) – „fogyasztóvédelmi bírság”, illetve „felügyeleti 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 háromszázhatsvanötöd 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 felhívja a Biztosító figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve magasabb összegű bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2020. július 22.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.,
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT