

Az MNB H-JÉ-II-B-32/2021. számú határozata a GRAWE Életbiztosító Zrt. részére átfogó vizsgálat lezárásáról

A **GRAWE Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 7630 Pécs, Kastély utca 2., A-B. ép) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Az életbiztosítási termékeivel összefüggő szabályozási, nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszer tekintetében a Biztosítót
 - a) kötelezi, hogy hozzon létre és működtessen olyan rendszert, amely lehetővé teszi az ajánlat kelte dátumának rögzítését a Biztosító által a szerződések nyilvántartására és állománykezelésére használt rendszerben;
 - b) figyelmezteti, hogy a jövőben mindenkor működtessen olyan rendszert, amely képes az esedékességig meg nem fizetett biztosítási díj teljesítésére irányuló felszólítás másolatát az eredeti keltezéssel előállítani;
 - c) kötelezi, hogy hozzon létre és működtessen olyan rendszert, amely lehetővé teszi, hogy a visszavásárlási értékkel rendelkező és a biztosítási összeg kifizetése nélkül – díjnemfizetés miatt – megszűnő szerződések esetében a Biztosító a visszavásárlási összeget – a szerződéses kötelezettségének megfelelően – a szerződőnek minden esetben fizesse meg.

A fenti a) és c) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az életbiztosítási termékeinek szerződési feltételeiben
 - a) ellentmondásmentesen rögzítse a biztosítás első díjrészletének esedékességét;
 - b) mellőzze az olyan tartalmú rendelkezéseket, amely szerint szolgáltatása kifizetése az utolsó díjrészlet megfizetésének igazolásától függ;
 - c) teljeskörűen szerepeltesse az orvosi vizsgálatra vonatkozó részletszabályokat;
 - d) külön ismertesse a szokásos szerződési gyakorlattól eltérő rendelkezéseket.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Biztosítót, hogy a GAW5FH jelű Nyugdíjbiztosítás Adójóváírással vegyes életbiztosítás terméke terméktervét – a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek és az alkalmazott gyakorlatának megfelelően – dolgozza át, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy a termékterv tartalmazza az alkalmazott biztosítási szerződési feltételeket, valamint a díjkalkulációt egészítse ki a befektetési hozam számítás, a többlethozam számítás és visszajuttatás mértékével és a számítás módjának egyértelmű és részletes leírásával, továbbá gondoskodjon a terméktervnek a jóváhagyást gyakorló vezetők általi aláírásáról.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. A tevékenysége egyes elemeinek kiszervezésével kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy kezdeményezze a kiemelten fontos feladatkör, illetve tevékenység kiszervezésére vonatkozó szerződéseinek módosítását annak érdekében, hogy azok a jogszabályi rendelkezésekkel összhangba kerüljenek, így a kiszervezési szerződéseiben a felmondás esetére olyan hosszú felmondási idő kerüljön megállapításra, amely biztosítja, hogy a biztosító megfelelő alternatív megoldást találjon, továbbá teljeskörűen és a jogszabályokkal összhangban tartalmazza a jogszabályok által elvárt kötelező tartalmi elemeket.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Az informatikai biztonsággal összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy informatikai biztonsági rendszerét a jogszabályi követelményeknek megfelelően alakítsa ki, és ennek keretében
 - a) hajtsa végre valamennyi alkalmazott informatikai rendszerének fejlesztői tesztkörnyezetében a felhasznált adatok anonimizálását a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően;
 - b) gondoskodjon arról, hogy valamennyi kritikus üzleti folyamata rendszerfüggőségét feltárja, valamint gondoskodjon a saját üzemeltetésű rendszer elemek kiesésének, adatvesztésének esetén követendő olyan eljárásról, amely biztosítja a rendszerek működésének üzleti elvárásoknak megfelelő helyreállítását, illetve helyettesítő folyamatok életbe léptetését. Az MNB kötelezi továbbá a Biztosítót, hogy gondoskodjon a mentőkazetták oly módon történő tárolásáról, hogy azokat ne érintse az elsődleges géptermet érintő ugyanazon kockázat, és biztosítsa ezen eljárások rendszeres tesztelését és megfelelő dokumentáltságát, valamint a tesztek eredményének – megfelelőőségük esetén – vezetői szintű elfogadását.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jövőben a biztosítástechnikai tartalékok legjobb becslésének kiszámításához felhasznált pénzáramlás-előrejelzések mindenkor valamennyi olyan pénzáramlást foglaljanak magukba, amelyek a meglévő biztosítási szerződésekhez kapcsolódnak, valamint a legjobb becslés kiszámításához használt pénzáramok előrejelzésénél a költségek tervezését a Biztosító arra a feltevésre alapozza, hogy a Biztosító a jövőben új biztosítási állományra fog szert tenni, vagyis a költségeket csak a meglévő állományra, az új szerződések kiszűrésével vegye figyelembe.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jogszabályi előírások alapján kötelezően alkalmazandó letétkezelőjével kötött szerződésben kerüljön rögzítésre, hogy milyen – befektetési – feladatok ellátására veszi igénybe a szolgáltatót, és ehhez kapcsolódóan kezdeményezze az érintett szerződéseinek a megfelelő módosítását.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. A felügyeleti adatszolgáltatásaival összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásokat a jövőben mindenkor az azokra vonatkozó jogszabályi előírások szerint készítse el és teljesítse, ennek keretében a kitöltési előírásoknak megfelelő értékpapírok adatait szerepeltesse a „S.02.01.02.01 Balance sheet” táblájának a „Government Bonds” sorában.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy
- a biztosításközvetítői tájékoztatót mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki;
 - az életbiztosítási szerződés létrejöttéről mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően – bizonyítható és azonosítható módon – tájékoztassa az ügyfeleket;
 - az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó termékismertető dokumentum tartalmára vonatkozó kötelező előírásokat mindenkor tartsa be;
 - mindenkor gondoskodjon a KID jogszabályban meghatározott tartalommal történő előállításáról, és a KID „Milyen termékről van szó?” című szakaszában tüntessen fel minden olyan esetet, amely során a PRIIP automatikusan megszűnhet;
 - mindenkor gondoskodjon a KID jogszabályban meghatározott tartalommal történő előállításáról, és tüntesse fel a „Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?” című szakaszban, hogy a termék tartalmaz-e a piaci kockázattal szembeni tőkevédelmet;
 - mindenkor gondoskodjon a KID jogszabályban meghatározott tartalommal történő előállításáról, és pontosan tüntesse fel, hogy keletkezhet-e a lakossági befektetőnek pénzügyi vesztesége a PRIIP előállítójának vagy egy, a PRIIP előállítójától eltérő szervezetnek a nemteljesítése miatt, valamint e szervezet megnevezését;
 - mindenkor gondoskodjon a KID jogszabályban meghatározott tartalommal történő előállításáról, és a panaszokkal kapcsolatos megfelelő weboldalra mutató hivatkozás feltüntetéséről.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy
- a panasznyilvántartás tartalmára vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;
 - a fogyasztói panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatás tartalmára és figyelemfelhívásra alkalmas módon történő feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;
 - a panaszok teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A fenti b) pontban foglalt felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-8. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-VIII. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
12. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 9-10. pontjában jelzett és a határozat indokolásának IX-X. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 4.000.000,- Ft, azaz négy millió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti 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 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 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.

(...)

2021. június 04.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.

Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért
és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT