

Iktatószám: 231-11/2017
Ügyintéző: dr. Varga Bernadett
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-II-B-26/2017. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a **Cardif Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1033 Budapest, Kórház utca 6-12.) (Biztosító) lefolytatott átfogó vizsgálat során az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (PST) felhatalmazása alapján az alábbi

határozatot

hozom.

1. Az ügymenet kiszervezésével összefüggésben
 - a) kötelezem a Biztosítót, hogy a csoportos biztosításainak partnereivel kialakított jogviszonyát feleltesse meg a kiemelten fontos feladatkörök és tevékenységek kiszervezésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek;
 - b) kötelezem a Biztosítót az ügymenet kiszervezésére irányuló szerződéseit minden esetben a kiszervezési szerződések kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal kösse meg, ezen előírásoknak meg nem felelő szerződéseinek módosítása érdekében a szükséges lépéseket tegye meg;
 - c) figyelmeztetem a Biztosítót, hogy a kiszervezett tevékenységekre vonatkozó nyilvántartási kötelezettségének mindenkor a jogszabályokban előírtaknak megfelelően tegyen eleget oly módon, hogy az elősegítse a jogszabályokban rögzített kötelezettségeinek a teljesítését.

Az a)-b) pontokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezem a Biztosítót, hogy alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási ellenőrzési rendszert és eljárásokat, amelyek maradéktalanul lehetővé teszik, hogy a jövőben a jogszabályi előírásokkal összhangban a Biztosító a csoportos biztosítási termékei esetében az értékesítési partnereihez kiszervezett adatfeldolgozási, nyilvántartási és díjbeszedési tevékenységek felett folyamatos érdemi irányítást és ellenőrzést gyakorolhasson, illetve a nyilvántartási rendszereiben adatokat csak érdemi ellenőrzést követően, a valóságnak megfelelően és teljeskörűen rögzítsen és tartson folyamatosan nyilván;

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezem a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a vizsgált termékei szerződési feltételeiben
 - a) a (...) hitelfedezeti biztosítás esetén a szerződő fél kötelezettségeit a biztosítási szerződés fogalmával összhangban határozza meg;
 - b) valamennyi vizsgált termékénél teljeskörűen rögzítse az elévülési időre vonatkozó rendelkezéseket;
 - c) valamennyi vizsgált termékénél ellentmondásmentesen rögzítse a jognyilatkozatok hatályosulására vonatkozó rendelkezéseket;

- d) valamennyi vizsgált termékénél teljeskörűen és a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban rögzítse a személyes adatok kezelésére vonatkozó elvi és gyakorlati tudnivalókat, valamint azon szervezetek felsorolását, amelyek számára a biztosító az ügyfelek adatait továbbíthatja;
- e) a (...) hitelfedezeti biztosítás esetén a biztosított csatlakozására vonatkozó rendelkezéseket elmentmondásmentesen rögzítse;
- f) valamennyi vizsgált termékénél teljeskörűen és egyértelműen rögzítse az által alkalmazott kizárásokra vonatkozó rendelkezéseket, melynek során – többek között – részletesen határozza meg, hogy mit ért a hivatalosan űzött kockázatosnak minősülő tevékenység alatt;
- g) valamennyi vizsgált termék esetén teljeskörűen és egyértelműen rögzítse a szolgáltatása külön feltételeit, a biztosító mentesüléseinek vagy szolgáltatása korlátozásának feltételeit;
- h) valamennyi vizsgált termékénél hozza összhangba a csoportos biztosítási szerződés megszűnésére vonatkozó rendelkezéseket a jogszabályi előírásokkal, melynek során módosítsa azon szerződési feltételét, mely szerint a csoportos biztosítási szerződés megszűnése után is fennmarad a biztosított jogviszony;
- i) a (...) termék esetén rögzítse teljeskörűen szolgáltatása korlátozásával összefüggő rendelkezéseket, ennek során határozza meg az árfolyam-különbözet fogalmát és a számításának módját.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig igazolja az MNB felé.

4. A Biztosítót a vállalatirányítása keretében:

- a) kötelezem, hogy a felügyelőbizottsági ülésekről készített jegyzőkönyveket a felügyelőbizottság elnöke mellett két, az ülésen jelenlévő felügyelőbizottsági tag is lássa el aláírásával;
- b) kötelezem, hogy az ügyrendjei a felügyelőbizottság és az igazgatóság valamennyi folyamatát részletesen meghatározzák, ennek keretében tartalmazzanak részletes szabályokat az elektronikus távközlő eszköz útján megtartható ülésekkel kapcsolatban, valamint az igazgatóság ügyrendje térjen ki az írásbeli körszavazással kapcsolatos részletszabályokra is;
- c) figyelmeztetem, hogy a kockázatkezelési funkció függetlensége mindenkor biztosított legyen, valamint a Biztosító mindenkor foglalkoztasson a biztosítási tevékenység folytatásához nélkülözhetetlen vezető aktuáriust;
- d) kötelezem, hogy a belső ellenőrzési tervek a jogszabályi előírásokkal összhangban mindig határozzák meg a következő években elvégzendő ellenőrzési munkát, figyelembe véve minden tevékenységet és a Biztosító teljes irányítási rendszerét, továbbá, hogy a belső ellenőrzési tervekben mindig rögzítve legyen a szükséges ellenőrzési kapacitás óraszámja is;
- e) kötelezem, hogy a felügyelőbizottság ülésezési rendje lehetővé tegye azt, hogy legalább naptári negyedévente a felügyelőbizottság megtárgyalja a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által készített jelentéseket és ellenőrizze a szükséges intézkedések végrehajtását;
- f) kötelezem, hogy a megfelelőségi feladatkör vonatkozásában
 - fa) a belső szabályzatai (SzMSz és Megfelelőség biztosítási szabályzat) ellentmondás mentesen tartalmazzák azt, hogy a megfelelőségi vezető és tevékenysége felett az irányítási és utasításadási jog az igazgatóságot illeti meg kizárólagosan;
 - fb) a megfelelőségi vezető évente legalább egyszer készítsen a jogszabályokban és a szabályzatokban foglaltaknak történő megfelelésről az igazgatóság részére jelentést, melyet az igazgatóság megtárgyal és elfogad;
- g) kötelezem, hogy a megfelelőségi feladatkört ellátó személy az igazgatóság, illetve a felügyelőbizottság részére készített jelentéseket mindenkor a jogszabályok által előírt tartalommal készítse el.

Az a)-b) és d)-g) pontokban foglaltakkal összefüggésben megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. A számviteli eljárásait és ezekre vonatkozó belső szabályozó dokumentumait, továbbá adatszolgáltatását illetően
- a) figyelmeztetem a Biztosítót, hogy számlarendjét a jövőben mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki, ennek során mindenkor gondoskodjon arról, hogy számlarendje mindenkor teljeskörűen tartalmazza az általa használt számlákat;
 - b) figyelmeztetem a Biztosítót, hogy a szabályzatait – különösen a Számviteli Politikáját és a Díjszámlázás és jutalék elszámolási szabályzatát – a jövőben az érintett terület bármely jelentős változása esetén, de legalább évente vizsgálja felül;
 - c) figyelmeztetem a Biztosítót, hogy a felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásoknak minden esetben maradéktalanul tegyen eleget a jövőben;
 - d) kötelezem a Biztosítót, hogy a felügyeleti adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásoknak minden esetben maradéktalanul tegyen eleget, ennek érdekében a 42B19 felügyeleti adatszolgáltatási táblában az összesen ügyfél-átvilágítás során rögzítsen valamennyi elvégzett ügyfél-átvilágítást, valamint a táblában mindig megfelelően rögzítse az átvilágítás típusát (egyszerűsített/fokozott/normál).

A d) ponttal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezem a Biztosítót, hogy a terméktervek kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a (...) hitelfedezeti biztosítás hitelkártyához termék esetén a termékterv részét képező díjkalkulációt minden esetben teljeskörűen készítse el, és ennek keretében egészítse ki a díjkalkulációt megalapozó háttérszámításokkal, valamint a paraméterek becsléséhez felhasznált adatok körével.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezem a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződés megkötésekor és a szerződés tartama során teljesítendő ügyfél-tájékoztatási kötelezettségei körében valamennyi vizsgált termékének szerződési felteleiben teljeskörűen rögzítse a panaszfogadásra rendszeresített e-mail címét.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2017. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Figyelmeztetem a Biztosítót, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége körében a jövőben mindig a jogszabály által előírt határidőben tájékoztassa a pénzügyi információs egységként működő hatóságot a kijelölt személyben személyében bekövetkezett változásról.

9. Kötelezem a Biztosítót 20.000.000,- Ft, azaz húszmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől 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 bírságok önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be. 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 365-öd 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 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 a bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, az MNB tv. 42. § d) pontján, az új Bit. 291. § (1) bekezdés c) pontján, valamint Ket. 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a felügyeleti hatóságnak az MNB tv. 39. § (1) bekezdés i) pontjában biztosított feladatkörében, az MNB tv. 13. § (1) bekezdése alapján az MNB nevében eljáró PST által az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak szerint átruházott kiadmányozási jogkörben hoztam meg.

A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak az állami adóhatóság útján, adók módjára történő behajtásának lehetősége a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján és az MNB tv. 54. § (3) bekezdésén alapul.

Az MNB a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján hívta fel a Biztosító figyelmét arra, hogy amennyiben jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdése és 75. § (1) bekezdése alapján – jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdéseiben alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2017. március 20.

Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató