

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-57/2024. számú határozata a BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt. részére átfogó vizsgálat lezárásáról**

A **BNP Paribas Cardif Életbiztosító Zrt.-nél** (székhely: 1062 Budapest, Teréz körút 55-57.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

1. A termékfelügyelet és -irányítás tekintetében kötelezi a Biztosítót, hogy
  - a) a termékmódosítási folyamatokat a belső szabályzatában a módosítás mértéke szerint differenciáltan, kimerítően – jelentős kiigazítás esetében a terméktesztesztelésre is kiterjedően – rögzítse;
  - b) a terméktesztesztelési folyamatra vonatkozó rendelkezéseket a belső szabályzatában részletesen ismertesse;
  - c) intézkedjen az értékesítési partnereivel kötött megállapodások módosítása iránt annak érdekében, hogy azok kiegészítésre kerüljenek a „fiókos”, illetve a „személyes értékesítés” során alkalmazandó igényfelmérés folyamatára vonatkozó szabályokkal, valamint a folyamathoz használt dokumentumokkal;
  - d) a termékei terjesztésének ellenőrzésére szolgáló folyamatait alakítsa át oly módon, hogy azok maradéktalanul alkalmasak legyenek annak nyomon követésére, miszerint az értékesítés a Biztosító termékjövöhagyási folyamatának céljával összhangban történik, továbbá vegye figyelembe az értékesítési csatornák eltérő jellemzőit;
  - e) a jogszabályban foglaltaknak megfelelően és dokumentáltan végezze el a termékei összetettségének értékelését, és annak eredményét az éves termékfelülvizsgálatok során az előírások szerint vegye figyelembe;
  - f) alakítson ki olyan szabályozást és eljárásokat, amelyek támogatják az összeférhetlenségek megfelelő feltárását és kezelését, ezek keretében a termékei esetében végezze el annak átfogó elemzését, hogy az egyes termékek esetében milyen káros összeférhetlenségek merülhetnek fel, részletesen és dokumentáltan értékelje a felmerülő érdekkonfliktusokat és hogy ebből eredően milyen lehetséges hátrányok érhetik az ügyfeleket, valamint dolgozzon ki megfelelő intézkedéseket az összeférhetlenség káros hatásainak megszüntetésére;
  - g) – a termékek jelentős kiigazításának szükségességét is megvizsgálva – dolgozzon ki és hajtson végre olyan intézkedéseket, amelyek ténylegesen alkalmasak a termékei ügyfélértéke megfelelésének biztosítására.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. A vállalatirányítás és belső ellenőrzési rendszer vonatkozásában a Biztosítót az a)-b) és d)-e) pont esetében kötelezi, a c) pont esetében pedig figyelmezteti, hogy
  - a) belső szabályzataiban minden esetben egyértelműen és konzisztensen szabályozza a felügyelőbizottság tagjainak létszámát, valamint mindenkor gondoskodik arról, hogy a felügyelőbizottság rendelkezzen az MNB által a pozícióra előzetesen engedélyezett elnökkel;
  - b) a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően a terv-tény eltérésből adódó kockázatok monitorozásán túl, a kockázat azonosítása esetén térjen ki annak megfelelő kezelésére is. A terv-tény eltérés tekintetében vizsgálja annak hatását az aktuális és előre jelzett tőkehelyzetre, és jelentős eltérés esetén végezzen soron kívüli értékelést, illetve adott esetben tegye meg a szükséges intézkedéseket, valamint ennek eredményét küldje meg az MNB részére;
  - c) a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodik a belső ellenőrzési vezetői pozíció mindenkori folyamatos betöltéséről;
  - d) a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy a jelentéseiről készített összefoglalót minden esetben készítse el magyar nyelven is;
  - e) belső szabályzatban rögzítse az egyes belső ellenőrzési feladatok ellátása tárgyában kötött kiszervezési szerződés kapcsán a Biztosító által az irányítási, ellenőrzési jog gyakorlása során elvégzendő feladatokat,

illetve a belső ellenőrre mint folyamatgazdára vonatkozó, a kiszervezési megállapodás nyomon követésével és ellenőrzésével kapcsolatos feladatokat.

A fenti a)-b) és d)-e) pontok szerinti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Az informatikai biztonsággal összefüggésben az a) és c) pont esetében kötelezi, a b) és d) alpont esetében figyelmezteti a Biztosítót, hogy
  - a) teljeskörűen határozza meg az általa kezelt adatvagyon, valamint annak védelmi szükségleteit, illetve adatgazdakijelölő dokumentumokkal határozza meg az adatgazdai feladatokat ellátó természetes személyeket;
  - b) a jövőben mindenkor gondoskodik belső szabályzataiban a munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretek rögzítéséről;
  - c) gondoskodik az MSSQL rendszereiben az „sa” adminisztrátori felhasználó kockázatokkal arányos tiltásáról, vagy átnevezéséről. A Biztosító gondoskodik továbbá az MSSQL rendszerein a szerver- és adatbázisszintű auditálás használatáról, valamint arról, hogy az éles rendszerein ne használjon teszt felhasználókat, továbbá gondoskodik minden nem technikai felhasználónév személyhez kötéséről;
  - d) a jövőben mindenkor teljeskörűen alakítson ki üzletmenet-folytonossági akcióterveket a fontos, illetve kritikus külső szolgáltatásainak elérhetetlenné válásának esetére.

A fenti a) és c) pontok szerinti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül tájékoztassa az MNB-t.

4. A biztosítástechnikai tartalékok számítása tekintetében kötelezi a Biztosítót, hogy
  - a) a jövőben a legjobb becslések tapasztalati adatokkal való összevetését, a megfigyelt értékek és a legjobb becslés számításának alapjául szolgáló becslések közötti összehasonlításokat részletesen végezze el. A számításokban felhasznált adatok, feltevések (különös tekintettel a költségfeltevésekre) és módszerek megfelelőségét részletesen elemezze, és ezen ismereteket használja fel az aktuális számítások minőségének javítására;
  - b) a jogszabályi előírásokkal összhangban a legjobb becslés értékét aktuális és hiteles információkra, valamint valós feltevésekre támaszkodva számítsa, valamint év közben is frissítse költségfeltételezéseit, különösen az aktuális költségek növekedése esetében.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy a panaszokról vezetett nyilvántartás alapján a panaszok nyomon követésére vonatkozó jogszabályi rendelkezést mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2024. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-4. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-IV. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 7.200.000,- Ft, azaz hétmillió-kétszázézer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
7. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 5. pontjában jelzett és a határozat indokolásának V. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 200.000,- Ft, azaz kétszázézer forint összegű 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 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, 2024. április 18.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró*

**Szeniczey Gergő s.k.**

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT