

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-3/2019. számú határozata a Magyar Posta Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál folytatott átfogó vizsgálat lezárásáról

A Magyar Posta Életbiztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1022 Budapest, Bég utca 3-5., IV. em.) (**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 kontrollrendszere vonatkozásában a Biztosítót

a) kötelezi, hogy a jogszabályi követelményeknek megfelelő tartalommal alakítsa ki felügyelőbizottsága ügyrendjét és végezze el annak felülvizsgálatát, valamint gondoskodjon arról, hogy a belső ellenőrzési feladatkört ellátó személy által készített jelentésekkel kapcsolatos feladatok maradéktalanul a törvényi előírásokkal összhangban teljesüljenek;

b) kötelezi, hogy a jogszabályi követelményeknek megfelelő tartalommal alakítsa ki az igazgatósága ügyrendjét és végezze el annak felülvizsgálatát, valamint gondoskodjon arról, hogy az igazgatóság üléseiről vezetett jegyzőkönyvek teljesszűűen tartalmazzák a törvényben előírt tartalmi elemeket;

c) kötelezi, hogy a megfelelőségi területe mindenkor biztosítsa, hogy a Biztosító megfeleljen a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak és a szabályzatok összhangban legyenek a jogszabályi rendelkezésekkel;

d) kötelezi, hogy az igazgatóságot terhelő, a felügyelőbizottság részére teljesítendő jelentéstételi kötelezettséget, illetve az annak folyamatára vonatkozó rendelkezéseket belső szabályzatban rögzítse;

e) kötelezi, hogy a belső ellenőrzése által készített jelentés igazgatóság és felügyelőbizottság részére történő megküldésére vonatkozó folyamatokat és az ehhez kapcsolódó beszámolási eljárást szabályzatban rögzítse;

f) kötelezi, hogy belső szabályzatban kellő részletességgel szabályozza a kockázatkezelési bizottság működése eljárásrendjét, a vezető testületek kapcsolódó feladatait és azok eljárásrendjét, valamint gyakorlatát e rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki;

g) figyelmezteti, hogy javadalmazási politikáját a mindenkori jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki, és ennek keretében biztosítsa, hogy az egyes, jogszabályban kiemelt feladatköröket végző munkatársak javadalmazásának változó része független maradjon azon működési egységek és területek teljesítményétől, amelyek az ellenőrzésük alá tartoznak;

h) figyelmezteti, hogy a megfelelőségi jelentések tartalmát minden esetben a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki, így különösen minden esetben egyértelműen rögzítse a megállapítást, mutassa be a vizsgálat eredményét, továbbá minden esetben teljesszűűen tüntesse fel a vizsgálatban részt vevő személyek nevét, valamint rögzítse a megteendő intézkedéseket, illetve azok határidejét;

i) kötelezi, hogy a belső ellenőrzési tevékenységét a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően terjessze ki a Biztosító tevékenységének egészére, így a kockázatkezelési és a megfelelőségi feladatkörökre, a kiszervezési tevékenységekre, valamint valamennyi adatszolgáltatás tartalmi helyességére és teljességére;

j) kötelezi, hogy alakítson ki olyan ellenőrzési rendszert, amely lehetővé teszi a Biztosító MNB általi maradéktalan ellenőrizhetőségét; és ennek keretében a belső ellenőrzés által lefolytatott vizsgálatokról készült jelentései foglaljanak magukba a vizsgálat szempontjából minden releváns és lényeges információt, kellő részletettséggel írják le a vizsgálat körülményeit, módszertanát, megállapításait;

k) kötelezi, hogy belső szabályozását, dokumentumait olyan tartalommal alakítsa ki, amely a belső ellenőrzési feladatkör függetlenségét teljeskörűen biztosítja;

l) kötelezi, hogy szervezeti és működési szabályzatában teljeskörűen jelenítse meg szervezeti felépítését, ennek körében az ALM bizottságra és a befektetési bizottságra vonatkozó információkat is.

A fenti a)-f) és i-l) pontokban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. A tevékenysége egyes elemeinek kiszervezésével kapcsolatban a Biztosítót

a) kötelezi, hogy alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartást, mely lehetővé teszi a kiszervezési tárgyú szerződések megfelelő tartalmú nyilvántartását és az e szerződésekkel kapcsolatos jogszabályi kötelezettségek ellenőrzését maradéktalanul biztosítja;

b) kötelezi, hogy a kiszervezési tárgyú szerződéseiben a jogszabályi előírásoknak megfelelően rendelkezzen az ilyen szerződések kötelező tartalmi elemeiről;

c) figyelmezteti, hogy a jövőben jogszabály szerint kiszervezésnek minősülő valamennyi tevékenységet kiszervezésként kezeljen; továbbá kötelezi, hogy az ügymenete, tevékenysége valamely elemével kapcsolatban mással kötött szerződéseit vizsgálja felül, ennek eredményeképp kiemelten fontos feladatkörre vagy tevékenységre vonatkozó kiszervezési szerződéseinek tartalmát feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak;

d) kötelezi, hogy csoportos hitelfedezeti személybiztosítási termékei kapcsán a függő ügynökként eljáró hitelintézetek (takarékszövetkezetek) által végzett állomány-, illetve részleges panaszkezelési tevékenységet kiszervezésként kezelje, gyakorlatát feleltesse meg az ehhez kapcsolódó valamennyi jogszabályi előírásnak;

A fenti, a)-c), d) pontokban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban – életbiztosítási termékeihez kapcsolódóan –

a) a PostaNyugdíj Prémium életbiztosítási terméke általános szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban egyértelműen, teljeskörűen rendelkezzen a díjtartalékok képzésének szabályairól;

b) a PostaNyugdíj Prémium életbiztosítási terméke általános szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban, a jogszabályi előírásoknak megfelelően, teljeskörűen rendelkezzen a szerződés – a Biztosító ráutaló magatartása esetén történő – létrejöttének szabályairól;

c) a PostaNyugdíj Prémium, illetve Posta HozamFix életbiztosítási termékei általános szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban egyértelműen, teljeskörűen rendelkezzen a díjfizetés megfelelő azonosítását lehetővé tévő, a szerződő fél által közlendő adatokról;

d) a PostaNyugdíj Prémium életbiztosítási terméke általános szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban, egyértelműen és teljeskörűen rendelkezzen a többlethozam jóváírásának rendjéről;

e) PostaNyugdíj Prémium életbiztosítási terméke általános szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban, egyértelműen és teljeskörűen rendelkezzen a szerződő kötelezettségeiről, ezen belül az orvosi vizsgálat költsége áthárításának, illetve visszatartásának szabályairól;

f) a PostaNyugdij Prémium életbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban rendelkezzen a biztosító szolgáltatásának megjelöléséről, a maradékjog részletes szabályairól, mindezekhez kapcsolódóan határozza meg a folyamatos díjas számla fogalmát;

g) a PostaNyugdij Prémium életbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban rendelkezzen a biztosító szolgáltatásának megjelöléséről, ennek keretében rögzítse, hogy az ügyfélszámla pontosan milyen további tranzakció nyilvántartására szolgál, továbbá az „Ügyfélszámlák” meghatározását;

h) a PostaHozamFix életbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban rendelkezzen a szerződő ajánlati kötöttségéről;

i) a PostaHozamFix életbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a szolgáltatásának teljesítését csak olyan okirat bemutatásától tegye függővé, a biztosítási esemény bekövetkezésének igazolásához, illetve a teljesítendő szolgáltatás mértékének meghatározásához ténylegesen szükséges.

j) a PostaHozamFix életbiztosítási terméke szerződési feltételeiben a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire, valamint az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban rendelkezzen a szerződő közlési kötelezettségével kapcsolatos rendelkezésekről.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan a Biztosítót

a) felhívja, hogy mindenkor gondoskodjon a szerződő fél felé fennálló, az életbiztosítási szerződéshez kapcsolódó termékismertető kellő időben történő rendelkezésre bocsátására vonatkozó kötelezettsége teljesítéséről;

b) felhívja, hogy az életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó termékismertető dokumentum tartalmára vonatkozó kötelező előírásokat mindenkor tartsa be;

c) felhívja, hogy biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése esetén az alkalmassági felmérés során minden esetben szerezz be a szükséges információkat az ügyfél veszteségviselési képességére vonatkozóan;

d) felhívja, hogy biztosítási alapú befektetési termék értékesítése esetén a biztosítási szerződés megkötése előtt az ügyfél rendelkezésére bocsátandó, alkalmasságra vonatkozó nyilatkozatot a jogszabályban foglalt tartalmi követelményeknek megfelelően tegye meg;

e) felhívja, hogy a függő biztosításközvetítők vonatkozásában minden esetben gondoskodjon a biztosítási szerződés megkötését megelőzően fennálló írásbeli tájékoztatási kötelezettség – vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek megfelelő tartalommal történő – teljesítéséről;

f) felhívja, hogy a befektetési egységhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó – rendszeres, valamint a szerződés megszűnését követően fennálló – tájékoztatási kötelezettsége teljesítése során a biztosítási szerződést terhelő valamennyi költségtypusról és azok mértékéről a jogszabályi előírásoknak megfelelően tájékoztassa az ügyfeleket;

g) felhívja, hogy a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;

h) felhívja, hogy a PostaNyugdij Prémium terméke kiemelt információkat tartalmazó dokumentumában jelenítse meg a termékre jellemző és értelmezhető lehetséges legnagyobb veszteséget is;

i) felhívja, hogy a PostaNyugdij Prémium, valamint Posta HozamFix terméke kiemelt információkat tartalmazó dokumentumában minden esetben a polgári jogszabályok rendelkezéseinek megfelelően adjon tájékoztatást a Biztosítóhoz intézett jognyilatkozatok hatályosulásáról;

j) figyelmezteti, hogy a PostaNyugdij Prémium, valamint Posta HozamFix terméke ügyféltájékoztatási célt is betöltő dokumentumaiban (így a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumában, szerződési feltételeiben) minden esetben adja meg a jogszabály szerint kötelező tájékoztatást a szóbeli panasztétel lehetőségéről, módjáról is;

k) felhívja, hogy PostaNyugdij Prémium életbiztosítási terméke általános szerződési feltételeiben az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban, figyelemfelhívásra alkalmas módon jelenítse meg a biztosítási szerződésben alkalmazott valamennyi kizárást;

l) felhívja, hogy az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban a szerződéskötést megelőzően minden esetben egyértelmű tájékoztatást nyújtson, ennek keretében a kockázati díjak mértékét, levonásának jogalapját a valóságnak megfelelően, pontosan határozza meg.

A fenti, a)-i) és k)-l) pontokban foglalt felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy

a) a szerződőnek nem minősülő ügyfelek panaszainak kezelésére vonatkozó gyakorlatát a jogszabályi előírásokkal összhangban alakítsa ki;

b) a honlapján tegye elérhetővé az MNB által a panaszok bejelentésére kialakított formanyomtatványt;

c) a panasznyilvántartását mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezések szerinti tartalommal vezesse;

d) a tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó ügyfélpanaszok teljes körű kivizsgálására és megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;

e) a panaszokra adott válaszban a panasz elutasítása esetén a jogorvoslatra vonatkozó tájékoztatást minden esetben figyelemfelhívásra alkalmas módon tegye meg;

f) a telefonon történő panaszkezelés esetén az ügyintézés kezdetekor minden esetben tájékoztassa az ügyfelet arról, hogy a telefonos kommunikációt hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi;

g) a szóban előterjesztett panaszokról készített jegyzőkönyvben minden esetben rögzítse a jogszabály által előírt valamennyi tartalmi elemet.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggésben a Biztosítót

a) kötelezi, hogy a pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás megelőzésére szolgáló szabályzatát az üzleti kapcsolat létesítésének és az üzleti megbízás teljesítésének vezetői jóváhagyást igénylő esetei körében a jogszabályi előírásoknak megfelelően bővítse, pontosítsa, továbbá figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben ilyen tárgyú szabályzatai rendelkezéseit minden esetben feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak;

b) figyelmezteti, hogy mindenkor maradéktalanul tartsa be a hatályos jogszabályokban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó előírásokat, a jogszabály alapján kötelező adatszolgáltatások teljesítéséhez szükséges adatgyűjtést és szűréseket minden esetben végezze el;

c) figyelmezteti, hogy mindenkor maradéktalanul tartsa be a hatályos jogszabályokban a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedésekre vonatkozó előírásokat, ennek érdekében az uniós listák mellett minden esetben az ENSZ BT

által kibocsátott listákra is végezze el az Európai Unió jogi aktusokba és ENSZ BT határozatokba foglalt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések érvényesítéséhez szükséges ügyfélszűréseket;

d) figyelmezteti, hogy a megerősített eljárás alá tartozó ügyfélkörtől a jogszabályban előírt esetekben mindig szerezzék be a pénzeszköz forrására vonatkozó információkat;

e) figyelmezteti, hogy a jövőben azért, hogy minden esetben képes legyen haladéktalanul eleget tenni a jogszabály szerinti bejelentési kötelezettségének, a bejelentéseket a pénzügyi információs egységnek közvetlenül a kijelölt személyként meghatározott valamely személy továbbítsa;

f) figyelmezteti, hogy a jövőben minden esetben gondoskodjon az új belépő munkatársak belépéstől számított 30 napon belüli általános ügyintézői képzéséről;

g) figyelmezteti, hogy adatszolgáltatását a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse, ennek körében a 42Q19 adatszolgáltatási táblát mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően töltsse ki;

h) figyelmezteti, hogy a jövőben minden esetben maradéktalanul tartsa be a hatályos jogszabályokban az ügyfél-átvilágítási kötelezettségre, illetve ahhoz kapcsolódó dokumentumbeszerzésre, adatrögzítésre vonatkozó előírásokat.

A fenti kötelezéssel, valamint figyelmeztetésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Az informatikai biztonsággal összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy

a) informatikai biztonsági rendszerét a jogszabályi követelményeknek megfelelően alakítsa ki, és ennek során teljeskörűen mérje fel és sorolja be adatvagyonát védelmi osztályokba, következetesen sorolja biztonsági osztályba a személyes adatokat is tartalmazó rendszereket, adatbesorolási szabályozásában és gyakorlatában valósítsa meg az adatok integritási és a rendelkezésre állási követelményeinek, valamint megőrzési időtartamának meghatározását, mindehhez biztosítsa az adatgazdák megfelelő kontroll-lehetőségeit;

b) megfelelően gondoskodjon az informatikai rendszere kockázatokkal arányos védelméről, és ennek keretében teljeskörűen valósítsa meg az informatikai biztonsági kockázatelemzés alapján azonosított kockázatokat csökkentő védelmi intézkedéseket;

c) informatikai biztonsági rendszere vonatkozásában a jogszabályi követelményekkel összhangban biztosítsa az alkalmazási, produktív környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és a tesztelési környezettől, továbbá a kockázatokkal arányosan különítse el a belső hálózaton a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat; biztosítsa továbbá a hálózati és hálózatbiztonsági eszközök konfigurációjának rendszeres felülvizsgálatát és a kockázatokkal arányosan erősítse a biztonsági beállításokat, a hálózati szegmentációs beállításokat és hozzáféréseket, így a kockázatokkal arányosan különítse el a különböző kritikusságú és funkciójú hálózatokat; végezze el a nem éles (vagy nem az élesnek megfelelően kontrollált) környezetekben a védendő információk anonimizálását, ezáltal biztosítva, hogy a felhasználók kizárólag a szigorúan szabályozott szerepkörüknek megfelelően férhessenek a védendő információkhoz; továbbá vizsgálja felül a tűzfalszabály-kezelési, -felülvizsgálati és -nyilvántartási eljárásait, gyakorlatát és a kockázatokkal arányosan gondoskodjon olyan szabályozásról és folyamatokról, amelyek biztosítják a tűzfalszabályok megfelelő igénylési, jóváhagyási, kezelési és nyilvántartási folyamatait, valamint a tűzfalszabályok rendszeres érdemi felülvizsgálatát, és az ellenőrzések teljeskörűségét;

d) a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodjon az informatikai biztonsági rendszer önvédelméről, kritikus elemei védelmének zártságáról és teljeskörűségét biztosító ellenőrzésekről, eljárásokról, valamint a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről; ennek keretében vizsgálja felül és erősítse egyes rendszereiben használt verzióváltozások és nyomon követések folyamatát, szabályozását, és gondoskodjon egyes rendszerei naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyszilárdságáról, továbbá biztosítsa a már nem támogatott operációs rendszerek, alkalmazások, adatbázisok cseréjét, vagy – amennyiben ez valamilyen üzleti funkcionalitás fenntartása miatt csak hosszú távon lehetséges – azok kiegészítő kontrollokkal történő megerősítését, és vállalást a hosszú távú kivezetés határidejére;

e) megfelelően és folyamatosan biztosítsa az informatikai biztonsági rendszer önvédelmére, kritikus elemei védelmének zártságára vonatkozó ellenőrzés teljességét az internet irányából elérhető szolgáltatásai, mobilalkalmazásai esetében, valamint részletesen szabályozza és erősítse a biztonsági vizsgálatok folyamatát, beleértve a felelőségeket, a kockázatok kezelését és felvállalását; a biztonsági kockázatokkal arányosan vizsgálja felül és biztosítsa belső hálózatain a sérülékenységvizsgálatok alkalmazását; vizsgálja felül és erősítse „hardening” beállításait és ellenőrzési folyamatait hálózati eszközei, operációs rendszerei, adatbázisai, alkalmazásai és virtuális környezetei esetében, továbbá gondoskodjon az IT környezetre releváns „hardening” eljárások definiálásáról, azok naprakészen tartásáról és alkalmazásáról;

f) gondoskodjon informatikai rendszerei szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról, ennek keretében a teljes körű és naprakész jogosultságnylvántartás folyamatos rendelkezésre állásáról, továbbá vizsgálja felül jogosultságkezelési gyakorlatát, és gondoskodjon a szabályozásában elvártak betartásáról, valamint erősítse a jogosultságok kezelésének, nyilvántartásának, beállításának, és ellenőrzésének IT rendszerrel történő támogatását; vizsgálja felül az egyes rendszereiben alkalmazott jelszókövetelményeket és biztosítsa jelszóbeállításai szabályozása szerinti elvárásoknak való megfeleltetését, végezetül vizsgálja felül és biztosítsa az egyes rendszereiben az azonosítók egyértelmű személyhez rendelését;

g) a tevékenységek, illetve szolgáltatások folytonosságát biztosító megoldások keretében intézkedjen a katasztrófaelhárítási tervek helyreállítási lépéseinek részletes meghatározásáról, ennek keretében intézkedjen üzletmenet-folytonossági esemény bekövetkezése esetén is a telefonhívások utólagos ellenőrizhetőségéről, a vagyonkezelési tevékenység üzletmenet-folytonossági tervében az üzleti adatok bizalmasságának biztosításáról, valamint hajtsa végre az üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási tervek teljes körű, dokumentált és az üzleti szakterületek által hitelesített tesztelését;

h) a biztonsági kockázattal arányosan tartson fent olyan biztonsági környezetet, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, ennek keretében alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is, továbbá gondoskodjon arról, hogy a végfelhasználók és a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenység naplózása megvalósuljon, a naplófájlok sérthetlensége biztosított legyen és a kritikus rendkívüli eseményekről automatikus figyelmeztetések generálódjanak, ezen túlmenően vizsgálja felül a naplóelemzési eljárásait, ennek keretében készítsen tervet az infrastruktúra elemek, adatbázisok bekötésére vonatkozóan, valamint kockázatokkal arányosan erősítse meg a központi naplóelemző megoldás automatikus elemzési és riasztási képességeit.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Az életbiztosítási – befektetési egységekhez kötött életbiztosítási – termékeivel 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 eleget tegyen a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékeinél a szerződés tartama során nyújtandó tájékoztatási – a költségek elvonásához kapcsolódó – kötelezettségének;

b) mindenkor eleget tegyen a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékeinél a szerződés megszűnését követően nyújtandó tájékoztatási – ennek körében a kifizetés teljesítése során levont költségek kimutatására vonatkozó – kötelezettségének.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Az életbiztosítási – hagyományos életbiztosítási – termékeivel 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) a szerződési feltételekben rögzített éves fix költséget a létrejött szerződések tartalmának megfelelően vonja le;
- b) a szerződésnyilvántartó rendszer felületén megjelenített adatok teljeskörűek legyenek, ennek keretében az adójóváírással kapcsolatos számla egyenlegét, az arra érkezett befizetéseket a nyilvántartó rendszer felülete megjelenítse;
- c) a díjak nyilvántartásával kapcsolatosan minden esetben helyesen járjon el, ennek keretében a számviteli bizonylat a biztosítási díjról elnevezésű dokumentumban megfelelő adatokat szerepeltessen, továbbá e dokumentumot csak az érintettek részére küldje meg.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. Csoportos hitelfedezeti termékeivel 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 e szerződések állományáról a Biztosító az állomány megszűnéséig minden megfelelő információval rendelkezzen, ennek keretében alkossa meg a szükséges belső szabályzatot is.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. A számviteli eljárásaival és a felügyeleti adatszolgáltatásaival összefüggésben a Biztosítót

- a) figyelmezteti, hogy számlarendjét mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően, valamennyi alkalmazni rendelt számlát és azok szükséges egyéb adatait magába foglalóan alakítsa ki, továbbá kötelezte, hogy a 2016. és a 2017. évekre irányadó számlarendjében minden alkalmazásra kijelölt számlát szerepeltessen;
- b) figyelmezteti, hogy a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatásokat az azokra vonatkozó jogszabályi tartalmi előírások szerint készítse el és teljesítse, ennek keretében tárgyi eszközeit megfelelő költségmodellel értékelje és adatszolgáltatásaiba az így nyert adatokat állítsa be;
- c) figyelmezteti, hogy felügyeleti adatszolgáltatását mindenkor a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően azok tartalma szerint teljesítse, ennek keretében likvid eszközei összesített mértékét a jogszabályi kitöltési útmutatónak megfelelően számítsa ki.

A fenti, a) pontban foglalt kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

12. A biztosítástechnikai tartalékokkal és tőkekövetelményekkel kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy

- a) a biztosítástechnikai tartalékok felülvizsgálatának dokumentációját a jogszabályi előírásoknak megfelelően egészítse ki;
- b) készítse olyan dokumentumot, amely nyilvántartja a biztosítástechnikai tartalék számítása módszertana frissítésének időpontját, alkalmazásának hatályát, a módszertan nyomon követésére alkalmas és megjelöli a jóváhagyó személyt is; a dokumentum tartalmazza a számítások gyakoriságát, az alkalmazott módszertanok aktualitását, részleteit;
- c) alakítson ki dokumentált, a jogszabályi előírásoknak mindenben megfelelő validálási folyamatot.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

13. Életbiztosítási termékei esetében alkalmazott költségekkel kapcsolatban figyelmezteti a Biztosítót, hogy gyakorlati mindenkor legyen összhangban a szerződési feltételeiben szereplő költségek kondícióival (mérték, érvényesítési gyakoriság, valós tartalom), azaz szerződési feltételeiben az alkalmazott költségeket a valóságnak mindenben megfe-

előben, a szükséges részletességgel jelenítse meg, azokról a valóságnak megfelelő tájékoztatást adjon, továbbá, termékeinek költségeihez kapcsolódóan a jövőben mindenkor olyan TKM kalkulátort készítsen, illetve használjon, amelyben a modellezés a Biztosító valós számítási gyakorlatával konzisztens.

14. Jutalékkezelésével összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a szükséges jutalék-visszaírásokat a Biztosító minden esetben végrehajtsa.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2019. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

15. Kötelezi a Biztosítót

- a) e határozat rendelkező részének 1-3. 7., 10., 11. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I-III., VII., X., XI. fejezeteiben megállapított jogszabálysértések miatt 22.500.000,-Ft, azaz huszonkétmillió-ötszáz ezer forint összegű,
 - b) e határozat rendelkező részének 6. c, d), g) pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának VI.3., VI.4. és VI.7. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 2.500.000,-Ft, azaz kétmillió-ötszáz ezer forint összegű,
- összesében 25.000.000,-Ft, azaz huszonötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

16. Kötelezi a Biztosítót e határozat rendelkező részének 4. a)-d) és f)-g), továbbá 5. c), d), f) és g) pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának IV.1.-IV.4., IV.6.-IV.7., továbbá V.3., V.4.1., V.4.2., V.4.4.-V.4.7. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió 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 háromszázhatvanötöd 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 teljesszűren, 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, 2019. január 24.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Windisch László s.k.
a pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnök
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT