



Iktatószám: 55683-243/2017  
Ügyintéző: dr. Garay Ildikó  
dr. Nozdroviczky Alena  
Tárgy: átfogó vizsgálat  
lezárása

## H-JÉ-II-B-69/2017. számú határozat

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 8-9.) (**MNB**) az alábbi

### határozatot

hozza.

1. Kötelezi a Biztosítót, hogy az életbiztosítási termékei többlethozamának a biztosítási szerződésben, a jogszabályban és saját szabályzataiban foglaltak szerinti visszajuttatása érdekében:
  - a) a termékek szerződési feltételeiben egyértelműen, közérthetően és teljeskörűen rögzítse a többlethozam visszajuttatására vonatkozó rendelkezéseket, valamint szüntesse meg a termékterv (díjkalkuláció) és a biztosítási szerződések közötti ellentmondásokat;
  - b) alakítson ki olyan szabályozási, illetve hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a Biztosító a jövőben a jogszabályi előírásokkal összhangban biztosítsa, hogy a többlethozam-visszajuttatás a szerződési feltételekben rögzített módon történjen.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31-ig igazolja az MNB felé.

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy az életbiztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az életbiztosítások szerződési feltételeiben:
  - a) a nyugdíjbiztosítási termékek esetében a jogszabályi előírásokkal összhangban határozza meg, hogy mely események váltják ki a Biztosító teljesítését, továbbá egyértelműen és teljeskörűen rögzítse az adójóváírások kezelésére vonatkozó rendelkezéseket;
  - b) ellentmondásmentesen rögzítse az egyszeri díj esedékességére vonatkozó rendelkezéseket;
  - c) a biztosítás első díjrészletének esedékességét olyan módon határozza meg, hogy annak konkrét időpontjáról a szerződő előzetesen tudomással bírjon;
  - d) mellőzze az olyan szerződési feltételek alkalmazását, amely alapján a visszavásárlási értékkel rendelkező és a biztosítási összeg kifizetése nélkül – díjnemfizetés miatt – megszűnő szerződés esetében a kizárólag az ügyfél ezirányú kérelme esetén fizeti ki a visszavásárlási összeget a szerződő részére;
  - e) teljeskörűen rögzítse a közlési kötelezettségre vonatkozó rendelkezéseket;
  - f) teljeskörűen rögzítse a biztosítási kockázat jelentős növekedése esetén a Biztosítót megillető jogok gyakorlására rendelkezésre álló határidőt;
  - g) a jognyilatkozatok hatályosulására objektíve meghatározható időpontot állapítson meg;
  - h) mellőzze az olyan tartalmú rendelkezéseket, amely szerint szolgáltatása kifizetése az utolsó díjrészlet megfizetésének igazolásától függ;

- i) teljeskörűen rögzítse az éves biztosítási díj részletekben való megfizetésének feltételeit, valamint a havi, negyed- vagy féléves díjfizetési gyakoriság esetében felszámított pótlék mértékére vonatkozó rendelkezéseket;
- j) figyelemfelhívásra alkalmas módon jelölje az elévülés jogszabálytól eltérő kezdő időpontját;
- k) figyelemfelhívásra alkalmas módon szerepeltesse azt a szerződésre vonatkozó rendelkezésektől lényegesen eltérő feltételt, mely szerint a biztosított szerződésbe való belépéséhez a szerződő hozzájárulását írja elő;
- l) figyelemfelhívásra alkalmas módon emeljen ki minden általa alkalmazott kizárást és a mentesülésének eseteire vonatkozó rendelkezéseket;
- m) rögzítse a technikai kamatláb megváltoztathatóságának a lehetőségét, vagy azt, ha nem kíván e változtatási lehetőséggel élni.

Az előbbi kötelezések teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31-ig igazolja az MNB felé.

3. Kötelezi a Biztosítót a termékeihez kapcsolódó terméktervek kötelező tartalmi elemei – díjkalkulációi – kapcsán, hogy a Nyugdíjbiztosítás és a Teljes Élet Életbiztosítás termék díjkalkulációját a jogszabályi előírásoknak megfelelően készítse el, ezen belül a díjkalkulációkban az alkalmazott képletekben szereplő egyes paramétereket egyértelműen definiálja, az alkalmazott halandósági táblákat, az értékkövetésre vonatkozó szabályokat, a ténylegesen alkalmazott nyereséghányadokat, valamint a díjfizetési módpótlék mértékét és számításának módszerét egyértelműen és pontosan mutassa be.

Az előbbi kötelezés teljesítését – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31-ig igazolja az MNB felé.

4. Kötelezi a Biztosítót, hogy az életbiztosítási termékeivel összefüggésben alakítson ki olyan szabályozást, valamint hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a Biztosító a jövőben:
  - a) eleget tudjon tenni annak biztosítására vonatkozó kötelezettségének, hogy az ajánlatok az érdemi elbírálásukat lehetővé tevő időben továbbításra kerüljenek a Biztosítóhoz, és feldolgozásuk, valamint az ahhoz kapcsolódó állománykezelési munkafolyamatok kellő időben megtörténjenek;
  - b) ne fogadjon el olyan ajánlatot, ami alapján a kockázatviselés kezdete megelőzi az ajánlat aláírásának időpontját.

Az előbbi kötelezések teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31-ig számoljon be az MNB részére.

5. A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása területén fennálló kötelezettségei kapcsán:
  - a) kötelezi a Biztosítót, hogy nyilvántartási rendszerét akként alakítsa át, illetve működtesse, hogy az a szankciós szűrések során lehetővé tegye a kizárólag névegyezőség esetében fennálló találatok ellenőrzését;
  - b) figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben a pénzügyi információs egységként működő hatóság felé előírt bejelentési kötelezettségének teljesítése során minden esetben csatolja a bejelentést alátámasztó dokumentumokat is.

Az a) pontban foglalt kötelezés teljesítése érdekében megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Az életbiztosítási szerződés megkötésekor és a szerződés tartama során teljesítendő ügyfél-tájékoztatási kötelezettségei körében felhívja a Biztosítót, hogy:

- a) biztosítsa, hogy függő ügynöke a jogszabályban foglalt rendelkezéseknek megfelelően tájékoztassa az ügyfeleket a biztosítási szerződés megkötését megelőzően;
- b) az életbiztosítási igényfelmérőt a jogszabályban foglalt tartalommal alakítsa ki;
- c) szerződési feltételeiben az ügyfeleket a jogszabályokkal összhangban tájékoztassa a panasztétel lehetőségéről, ennek keretében mellőzze a panasztétel lehetőségének leszűkítését a biztosítottra és a szerződőre, továbbá megfelelően tájékoztassa az ügyfeleket a panasz elutasítása esetén igénybe vehető lehetőségekről;
- d) a maradékjoggal rendelkező szerződések megkötését követően évente legalább egyszer írásban, pontosan és egyértelműen tájékoztassa az ügyfelet a többlethozam jóváírásának a mértékéről;
- e) a termékismertetőt az ajánlat megtétele előtt adja át a szerződő félnek.

Az előbbi felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. A panaszkezelésével összefüggésben felhívja a Biztosítót, hogy a panasz elutasítása esetén minden esetben a jogszabályban foglaltaknak megfelelően tájékoztassa az ügyfelet a jogorvoslati lehetőségekről.

Az előbbi felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. A biztosítástechnikai tartalékok megképzése és a szabályozói tőkekövetelményeknek való megfelelés számítása területén figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben:
- a) a hatályos jogszabályok alapján alakítsa ki a biztosítástechnikai tartalékokra vonatkozó validáció módszertanát és készítse el a folyamat megfelelő dokumentációját;
  - b) a biztosítástechnikai tartalékok képzéséhez használt feltételezéseket hozza összhangba a szerződőkkel és kedvezményezettekkel szembeni kötelezettségekkel;
  - c) a legjobb becslés számításakor használt pénzáram-előrejelzés meghatározása során vegye figyelembe a biztosítási kötelezettségek teljesítéséhez szükséges, azok teljes időtartamára szóló valamennyi pénz be- és kiáramlást, ezen belül az alkalmazott ideiglenes puffer (fRfB) kezelésének módszertanát a jogszabályoknak megfelelően alakítsa ki;
  - d) a szavatoló-tőke-megfelelés számítása során a halasztott adót, illetve a halasztott adók veszteségelnyelő képességét a vonatkozó adózási jogszabályokkal összhangban állapítsa meg.

Az előbbi figyelmeztetésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. A számviteli eljárásaival kapcsolatban figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben minden, az adott évben használt főkönyvi számlát a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően, konzisztens módon szerepeltessen a számlatükreben és a számlarendjében.

10. Adatszolgáltatási eljárásaihoz, gyakorlatához kapcsolódóan figyelmezteti a Biztosítót, hogy
- a) a felügyeleti adatszolgáltatási táblák kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásokat a jövőben maradéktalanul tartsa be;
  - b) a belső ellenőrzést ellátó személy legalább negyedévente ellenőrizze a Szolvencia II-es felügyeleti adatszolgáltatások tartalmi helyességét és teljességét.

A b) pontban foglalt figyelmeztetéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Az ügymenetének kiszervezésével kapcsolatban figyelmezteti a Biztosítót, hogy a kiszervezésre vonatkozó belső szabályzatában a jövőben mindenkor egyértelműen állapítsa meg a kiszervezéssel összefüggő valamennyi feladatot, célkitűzést, folyamatot és alkalmazandó beszámolási eljárást.

## 12. Kötelezi a Biztosítót

- a) e határozat rendelkező részének 1-4. illetve 8-11. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I-IV. valamint VIII-XI. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 4.500.000 Ft, azaz négymillió ötszázezer forint összegű,
- b) e határozat rendelkező részének 5. a)-b) alpontjaiban jelzett és a határozat indokolásának V.1-2. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 1.500.000,- Ft, azaz egymillió-ötszázezer forint összegű

azaz összességében 6.000.000,- Ft, azaz hatmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

## 13. Kötelezem a Biztosítót 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől 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 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 teljességgel, 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.

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.

Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30-át követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vezesek-keresese>) A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. 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.