



Iktatószám: **83973-4/2020;**
(24708/2019)
Ügyintéző: **dr. Varga Bernadett**
Tárgy: **célvizsgálat lezárása**

H-JÉ-II-B-14/2020. számú határozat

A CIG Pannónia Első Magyar Általános Biztosító Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhely: 1033 Budapest, Flórián tér 1.) (**Biztosító**) hivatalból lefolytatott célvizsgálat 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. Elrendeli az ellenőrzési eljárást lezáró döntés meghozatalára irányuló, a V-JÉ-II-1/2020. számú végzéssel felfüggesztett eljárás folytatását.

2. Az olaszországi határon átnyúló tevékenységének kárrendezésével kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy

- a) alakítson ki és működtessen olyan, a jogszabályoknak megfelelő és arányos kárrendezési folyamatot, illetve rendszert,
 - aa) amely lehetővé teszi, hogy a beérkező kárigényeket/lehívásokat a beérkezésüket követően haladéktalanul e minőségüknek megfelelően kezelje,
 - ab) amelyben biztosított a megfelelő erőforrások rendelkezésre állása, különös tekintettel a megfelelő szakértelemre,
 - ac) amely biztosítja, hogy eleget tegyen a szerződésben vállalt kötelezettségeinek.
- b) alakítson ki olyan belső szabályozást, amely a kárrendezés lefolytatását részletesen – a folyamat egyes lépéseinek a határidőket és felelőseit is rögzítve – szabályozza, továbbá lehetővé teszi, hogy a Biztosító a károkat a megkötött biztosítási szerződésekben vállalt kötelezettségeivel összhangban rendezze.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Az olaszországi határon átnyúló tevékenységének irányítási rendszerével összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy – az alábbi a) és b) pontok tekintetében e tevékenysége jövőbeni és termékértékesítést is magában foglaló fenntartásának szándéka esetén – alakítson ki és működtessen olyan

- a) termékbevezetési folyamatot, amely mindenkor szavatolja, hogy
 - aa) a Biztosító számára a piacra és a tevékenység végzésére vonatkozó minden szükséges és érdemi információ, beleértve a jogszabályi környezetet, rendelkezésre álljon,
 - ab) a Biztosító tisztában legyen az egyes termékek/szerződések kockázataival, és ezekre tekintettel hozzon döntést a termékbevezetésről,
 - ac) a vezető jogász a bevezetendő termék jogi megfelelőségéért mindekor teljes körű felelősséget vállal.

- b) kockázatvállalási rendszert, amely biztosítja, hogy az általános termékfeltételektől eltérő szerződést a Biztosító csak azt követően kössön meg, hogy megfelelően felmérte az egyedi szerződési feltételekből származó kockázatokat.
- c) olyan információs rendszert, amely lehetővé teszi, hogy a Biztosító vezető testületeihez – igazgatóság, vezetői értekezlet – minden, a Biztosító működése, kockázatai szempontjából lényeges információ a lehető legrövidebb időn belül és teljeskörűen eljuttasson.

A fenti foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Az olaszországi határon átnyúló tevékenységének belső kontrollrendszerével kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy

- a) a megfelelőségi feladatkör működését oly módon alakítsa át, hogy az határon átnyúló tevékenység végzése esetén is biztosítsa a Biztosító mindenkor megfelelő működését a tevékenységére és működésére vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak.
- b) alakítson ki és működtessen olyan – hatékony – kockázatkezelési rendszert, amely alkalmas azon egyedi és összesített kockázatok és kockázati kölcsönhatások folyamatos azonosítására, mérésére, nyomon követésére, kezelésére és jelentésére, amelynek egyedi vagy összesített szinten ki van vagy ki lehet téve a Biztosító, és amely a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban biztosítja
 - ba) a koncentrációs kockázat meghatározó forrásainak azonosítását és kezelését,
 - bb) a felmerülő lényeges kockázatokra vonatkozó információk aktív monitorozását és elemzését,
 - bc) hogy a kockázati térképre mindenkor a Biztosító aktuális és valós kockázatai és azok Biztosítóra gyakorolt valós hatásai kerüljenek fel,
 - bd) a kárrendezési eljárások megfelelőségének vizsgálatát, illetve ellenőrzését,
 - be) a megfelelő viszontbiztosítás vagy más kockázatcsökkentési technika kiválasztását.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2020. június 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. A Biztosító felügyeletéhez szükséges információk MNB részére való rendelkezésre állása körében

- a) kötelezi a Biztosítót, hogy – a kötelezettség megszűntetéséig – teljesítsen rendkívüli adatszolgáltatást a jelen határozathoz tartozó mellékletben rögzített adatkörök tekintetében.

Határidő: a jelen határozat kézhezvételét követő második héttől, heti rendszerességgel, a hét utolsó munkanapján 10 óráig.

- b) kötelezi a Biztosítót, hogy – a kötelezettség megszűntetéséig – az MNB részére küldje meg egyes testületi szervei (igazgatóság, vezetői értekezlet, felügyelőbizottság, kockázatkezelési bizottság) működése során – jelen határozat kézhezvételét követően – készült és megtárgyalt előterjesztéseit, jegyzőkönyveit, és az adott szerv által hozott határozatokat.

Határidő: az egyes testületi szervek ülését követő 3. nap.

A fentieknek elektronikusan olvasható módon, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszer (**ERA rendszer**) Elektronikus ügyintézés – Biztosítók → Folyamatos felügyelés → Határozati kötelezések teljesítése űrlapján keresztül tegyen eleget.

6. Kötelezi a Biztosítót e határozat rendelkező részének 2-4. pontjaiban jelzett és a határozat indokolásának I-III. fejezeteiben megállapított jogszabálysértések miatt 50.000.000,- Ft, azaz ötvenmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától 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 bírság 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 teljesszerűen, 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 fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az ügyfél, illetve az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, jogszabálysértésre hivatkozással a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül keresetlevéllel közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A perben a jogi képviselet kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.