

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 108/A.§ (1) bekezdése alapján tájékoztatjuk ügyfeleinket a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-83/2022. számú határozat rendelkező részéről:

Az **D.A.S. Jogvédelmi Biztosító Zrt.-nél** (székhely: 1082 Budapest, Futó utca 47-53. VI. em.) (**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. Kötelezi a Biztosítót, hogy a belső ellenőrzési feladatkör ellátásához biztosítson olyan erőforrásokat, amelyek lehetővé teszik, hogy a feladatkör képes legyen a jogszabályban előírt feladatait maradéktalanul ellátni.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Biztosítót, hogy alakítson ki olyan szervezeti felépítést, amely biztosítja a számviteli rendért felelős vezető befektetési területtől való függetlenségét. Ennek megfelelően a Biztosító a jövőben mindenkor
  - a) zárjon ki minden befolyást, mely akadályozhatja a számviteli rendért felelős vezetőt abban, hogy független és objektív kontrollt gyakoroljon a jogszabályban előírt, eszköznyilvántartás-ellenőrzési és jelentéstételi feladata ellátása során;
  - b) szüntesse meg teljes mértékben a számviteli rendért felelős vezető minden, a jogszabályban előírt eszköznyilvántartás-ellenőrzési és jelentéstételi feladatán kívüli egyéb, befektetésekkel kapcsolatos feladatát.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Biztosítót, hogy a jövőben az igazgatósági és felügyelőbizottsági ülésekről készített jegyzőkönyvekben mindenkor szerepeltesse – mind a napirendi pont tárgyalásának a leírásában, mind a tanácskozást lezáró határozatokban – a tárgyalat előterjesztést és a meghozott döntést megalapozó lényegi információkat.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Az informatikai biztonsággal összefüggésben a Biztosítót kötelezi, hogy
  - a) gondoskodjon az IT infrastruktúra teljesszámú, naprakész fizikai, szoftver és konfigurációs nyilvántartásáról, biztosítva ezáltal a kockázatokkal arányos védelmi intézkedések kezelésének, valamint az infrastruktúrával összevethető feladatok, felelőségek és szerepkörök tervezésének és kezelésének lehetőségét;
  - b) rendszeresen tervezzen és végezzen informatikai tárgyú belső ellenőrzéseket, amelyek lefedik az informatika teljes területét.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Kötelezi a Biztosítót, hogy a kárrendezési tevékenységével összefüggésben alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási, adatfeldolgozási, adatszolgáltatási és ellenőrzési rendszert, amely maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a nyilvántartásban a kárbejelentés napjaként csak a valóságnak megfelelő adatokat rögzítsenek.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy a biztosítási szerződési feltételek kötelező, illetve lehetséges tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban valamennyi jogvédelmi biztosítási termékének általános szerződési feltételeiben
  - a) egy évnél hosszabb elévülési idő alkalmazzon;
  - b) egyértelműen határozza meg az első biztosítási díj esedékességét és a kockázatviselés kezdetét;
  - c) rögzítse az ajánlattól eltérő kötvényesítés esetén irányadó szabályokat;
  - d) valamennyi kizárást oly módon fogalmazzon meg, hogy egyértelmű legyen az adott kizárás alá eső esetek köre;
  - e) úgy határozza meg a szolgáltatása teljesítésének idejét, hogy az a jogosult számára egyértelmű legyen, továbbá rögzítse, hogy a – Biztosító szolgáltatási kötelezettségének és annak mértékének igazolására az ügyfél által – benyújtott okiratok kézhezvételét követően milyen határidőn belül hívja fel a szerződőt a szolgáltatási igény elbírálásához esetlegesen szükséges további okiratok pótlására;
  - f) rendelkezzen a szerződés fennmaradásának szabályairól több vagyontárgyra vagy több személyre vonatkozó biztosítás esetén;
  - g) egyértelműen rögzítse, hogy az adott termék esetén milyen szolgáltatásokat nyújt, valamint határozza meg a 'közreműködés' szolgáltatás tartalmát.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Figyelmezteti a Biztosítót, hogy a tartalékszámítási módszer megváltozásának a leírását a jövőben minden esetben annak bevezetését megelőzően foglalja bele az érintett terméktervek részét képező díjkalkulációkba.
8. A külföldi devizanemekkel kapcsolatos kockázatok és a tételes függőkártartalék megfelelő kezelése, illetve megképzése érdekében kötelezi a Biztosítót, hogy
  - a) az eurón kívüli külföldi devizanemben felmerült kötelezettségekből eredő devizakockázatok esetében is határozzon meg és alkalmazzon kockázati limiteket, valamint az ezen devizanemekben felmerülő kötelezettségekre és kifizetésekre is képezzen függőkár tartalékokat;
  - b) az eurón kívüli külföldi devizában felmerült kötelezettségek esetében is képezzen tételes függőkár tartalékokat.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Kötelezi a Biztosítót, hogy a nem-életbiztosítási kockázat szavatolótőke-szükséglet számítása során a megszolgált díjak várható jelenértéke összegének a meghatározását az FP(future,s) érték megfelelő meghatározása mellett végezze el azon szerződések esetében, amelyeknél a kockázatviselés kezdete a következő 12 hónapra esik és amelyek kezdeti időtartama
  - a) egy év vagy annál rövidebb;

b) meghaladja az egy évet.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

10. A felügyeleti adatszolgáltatásaival összefüggésben kötelezi a Biztosítót, hogy a negyedéves adatszolgáltatásokat a jövőben mindenkor az azokra vonatkozó jogszabályi előírások szerint készítse el és teljesítse, ennek keretében csak a kitöltési útmutatónak megfelelő likvid eszközök adatait szerepeltesse a 42Q9G3 adattáblában.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

11. Az ügyfelek tájékoztatásához kapcsolódóan felhívja a Biztosítót, hogy a nem-életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó termékismertető dokumentum tartalmára vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

12. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Biztosítót, hogy

- a) a telefonon közölt szóbeli panaszokról felvett jegyzőkönyv kötelező tartalmi elemeire, valamint a fogyasztói panasz teljes körű kivizsgálására és megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszokról készítendő jegyzőkönyv felvételére, a panaszok határidőben történő megválaszolására és a panasznyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be;
- c) a panaszok határidőben történő megválaszolására és a panasznyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

A fenti felhívásokkal kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. december 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

13. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 1-6. és 8-10. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-VI. és VIII-X. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

14. Kötelezi a Biztosítót a jelen határozat rendelkező részének 12. pontjában jelzett és a határozat indokolásának XII. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 1.000.000 Ft, azaz egymillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

Budapest, 2022. augusztus 11.