

H-JÉ-II-B-66/2017. számú határozat

A Magyar Ügyvédek Kölcsönös Biztosító Egyesületénél (székhely: 1136 Budapest, Hegedüs Gyula utca 8. IV/5.) (Biztosító) hivatalból lefolytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

határozatot hozza

1. A szavatoló-tőke-szükséglet számítása területén figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben
 - a) a részvénytőke kockázat tőkeszükségletének számításánál az egyes részvénytőke kockázati kitétségeit a megfelelő típusú részvénykitétség közé sorolja be;
 - b) a részvénytőke kockázat tőkeszükségletének kiszámításakor a szimmetrikus kiigazítás hatását pontosan vegye figyelembe;
 - c) a kamatláb-kockázati sokk kiszámításánál kizárólag azon eszközök, források és pénzügyi eszközök értékét vegye figyelembe, amelyek a hozamgörbe vagy a kamatlábak volatilitásának változására érzékenyek;
 - d) kamatrészkockázati tőkeszükséglet számításánál a külső hitelminősítői intézet által minősített újraértékpapírosítási pozícióhoz tartozó kockázati tényezőt a hitelminőségi besorolás és az adott értékpapírosítási pozíció módosított átlagos hátralévő futamideje alapján határozza meg;
 - e) az 1-es típusú kitétségek partner általi nemteljesítési kockázat tőkeszükségletének veszteségmegoszlásának varianciájához használatos mennyiségi mérőszámot a jogszabályban meghatározott képlet szerint számítsa ki.

Az előbbi pontokban foglalt figyelmeztetésekkel összefüggésben megtett intézkedésekről — dokumentumokkal alátámasztottan — 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. A biztosítástechnikai tartalékok képzése területén figyelmezteti a Biztosítót, hogy a jövőben
 - a) a kockázati ráhagyást olyan módszerekkel számítsa ki, amelyek arányosak a biztosítási kötelezettségei alapját képező kockázatok jellegével, nagyságrendjével és összetettségével;
 - b) a biztosítási kötelezettségek teljes portfóliójának a kockázati ráhagyását a jogszabályban meghatározott képlettel számítsa ki, így a jövőbeni szavatoló-tőke-szükségletet H_t év elteltével (diszkontált értéken) vegye figyelembe;
 - c) a biztosítástechnikai tartalékok számításának módját teljes körűen, egységesen dokumentálja;
 - d) a biztosítástechnikai tartalékok számítását a jogszabályban meghatározott gyakorisággal validálja, továbbá dokumentálja a validáció folyamatát és eredményét, illetve igazolja a biztosítástechnikai tartalékok szintjének megfelelőségét, valamint az alkalmazott módszerek alkalmasságát és relevanciáját, továbbá a felhasznált, alapul szolgáló statisztikai adatok megfelelőségét;
 - e) a nem életbiztosítási kötelezettségek legjobb becslését számítsa ki a díjtartalékokra vonatkozóan is.

Az előbbi pontokban foglalt figyelmeztetésekkel összefüggésben megtett intézkedésekről — dokumentumokkal alátámasztottan — 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. A vállalatirányítási rendszere kapcsán a Biztosítót
 - a) figyelmezteti, hogy a jövőben felügyelőbizottsága legalább naptári negyedévente ellenőrizze a belső ellenőrzés által tett intézkedési javaslatok végrehajtását;
 - b) kötelezi, hogy készítse szervezeti és működési szabályzatot;
 - c) kötelezi, hogy a kritikus vagy fontos működési feladatkör vagy tevékenység kiszervezésére vonatkozó szerződéseinek az azok kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfeleltetése érdekében a szükséges lépéseket tegye meg;
 - d) figyelmezteti, hogy a megfelelőségi feladatkört ellátó személy az igazgatóság, illetve a felügyelőbizottság részére készített jelentéseket mindenkor a jogszabályok által előírt tartalommal készítse el.

A b) és c) pontban foglalt kötelezés teljesítését a Biztosító — dokumentumokkal alátámasztottan — 2018. január 31. napjáig igazolja az MNB felé.

4. A számviteli eljárásaival kapcsolatban kötelezi a Biztosítót, hogy
- alakítson ki a számviteli politikája keretében az önköltségszámítás rendjére vonatkozó olyan belső szabályozást, amely a költségek felosztását teljeskörűen rendezi;
 - a belső szabályzatait — különösen a számviteli politikáját és annak mellékleteit — vizsgálja felül, és a jövőben a felülvizsgálatot a jogszabályban előírt határidőben, illetve esetekben végezze el;
 - gondoskodjon arról, hogy a számviteli politikában és a számlarendben rögzített költségfelosztási szabályozás összhangban legyen az MNB felé teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségével.

Az előbbi kötelezések teljesítését — dokumentumokkal alátámasztottan — 2018. január 31. napjáig igazolja az MNB felé.

5. A felügyeleti adatszolgáltatását illetően a Biztosítót
- kötelezi, hogy az SII-es adatszolgáltatási szabályzatában, valamint az SII-es nemzeti adatszolgáltatási szabályzatában rögzítse azokat a nyilvántartási rendszereket, analitikákat, amelyekből a kitöltendő táblákhoz szükséges adatok előállíthatóak, valamint rendelkezzen az adatszolgáltatási táblák kitöltésére vonatkozó előírásokról is;
 - kötelezi, hogy a belső szabályzatait vizsgálja felül, és a jövőben a felülvizsgálatot a jogszabályban előírt határidőben, illetve esetekben végezze el;
 - figyelmezteti, hogy az adatszolgáltatási táblák kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásokat a jövőben maradéktalanul tartsa be.

Az a) és b) pontban foglalt kötelezés teljesítését a Biztosító — dokumentumokkal alátámasztottan — 2018. január 31. napjáig igazolja az MNB felé.

6. Kötelezi a Biztosítót, hogy a terméktervek kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az Ügyvédi felelősségbiztosítás termék esetén a termékterv részét képező díjkalkulációt minden esetben teljeskörűen készítse el, és ennek keretében egészítse ki a díjkalkulációs elv leírásával.

Az előbbi kötelezés teljesítéséről — dokumentumokkal alátámasztottan — 2018. január 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezi a Biztosítót 5.000.000,- Ft, azaz ötmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől 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 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 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 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.

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-esintezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-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.

Budapest, 2017. október ...