

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-50/2016. számú határozata a Consequit Alkusz Kft. részére célvizsgálat lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a **Consequit Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaság** (székhely: 1036 Budapest, Pacsirtamező u. 17.) (**Közvetítő**) lefolytatott célvizsgálat során, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

I. A biztosítókkal kötött megállapodások tekintetében

- a) kötelezem a Közvetítőt, hogy a biztosítókkal megállapodásokat csak az ajánlat beérkezésére és a kockázat elbírálására nyitva álló határidőre vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban kössön,
- b) kötelezem a Közvetítőt, hogy a biztosítókkal kötött megállapodásokban a biztosítási kötvény kiállítását ne vállalja,
- c) figyelmeztetem a Közvetítőt, hogy ne kössön olyan megállapodást, melynek folyamánként alkuszi tevékenysége mellett nem végezhető biztosításközvetítői feladatokat vállal,
- d) kötelezem a Közvetítőt, hogy a biztosítókkal kötött megállapodásaiban ne vállalja egyes termékek kizárólagos közvetítését,
- e) kötelezem a Közvetítőt, hogy biztosítási alkuszként csak olyan feladatokat vállaljon, ami nem áll ellentétben az ügyfelei érdekében való eljárás követelményével.

A Közvetítő a fenti a)-b) és d)-e) pontok szerinti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2016. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

II. A természetes személy közvetítők regisztrációja és szakmai képzése tekintetében figyelmeztetem, az alábbi d) pont esetében kötelezem a Közvetítőt, hogy

- a) mindenkor gondoskodjon a biztosításközvetítést végző természetes személyek Közvetítővel fennálló jogviszonya kezdetének és végének két munkanapon belül az MNB részére történő bejelentéséről, illetve a közvetítőkről vezetett belső nyilvántartása mindenkor a valóságnak megfelelő naprakész adatokat tartalmazzon,
- b) független biztosításközvetítő tevékenység végzésére kizárólag olyan személy közreműködését vegye igénybe, aki a felügyeleti nyilvántartásban szerepel,
- c) a biztosításközvetítői tevékenységet folytatató természetes személy közvetítők szakmai továbbképzéséről akként gondoskodjon, hogy arra az adott termék terjesztését megelőzően mindenkor kerüljön sor, illetve hogy az adott termék terjesztésében csak olyan természetes személy biztosításközvetítő vegyen részt, akinek az előírt szakmai továbbképzése megfelelően igazolt,
- d) csak olyan pénzügyi terméket közvetítsen, mellyel kapcsolatban az általa igénybe vett természetes személy közvetítők részletes ismeretekkel rendelkeznek.

III. A Felügyeletnek teljesítendő adatszolgáltatás körében figyelmeztetem a Közvetítőt, hogy a számára előírt adatszolgáltatási kötelezettségnek mindenkor, határidőben tegyen eleget.

IV. Az ügyfelek tájékoztatása körében

1.) Elrendelem, hogy a Közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően teljesítendő kötelezettségei körében az ügyfél-tájékoztatási, igényfelmérési, valamint ajánlatelemzési kötelezettségének minden esetben és bizonyítható módon, dokumentáltan tegyen eleget.

2.) A biztosításközvetítői tevékenységével összefüggésben a Közvetítőt

- a) figyelmeztetem, hogy az ügyfelek tájékoztatása során felügyeleti szervét mindenkor pontosan jelölje meg,
- b) figyelmeztetem, hogy ügyfeleit mindenkor tájékoztassa a közvetítőkről vezetett felügyeleti nyilvántartásról, illetve annak módjáról, ahogy azt ellenőrizni lehet,
- c) figyelmeztetem, hogy ügyfeleit mindenkor tájékoztassa arról, hogy rendelkezik-e minősített befolyással biztosítóban, illetve hogy biztosító, vagy annak leányvállalata rendelkezik-e minősített befolyással a Közvetítőben,
- d) figyelmeztetem, hogy ügyfeleit mindenkor teljes körűen tájékoztassa a panasz elbírálására jogosult szervekről és a panasz kapcsán igénybe vehető jogorvoslatról,
- e) figyelmeztetem, hogy ügyfeleit mindenkor a hatályos jogszabályoknak megfelelően tájékoztassa, így a már nem létező nem vagyoni kártérítés helyett a sérelemdíjért való helytállási kötelezettségről nyújtson tájékoztatást,

- f) figyelmeztetem, hogy ügyfeleit mindenkor egyértelműen és kifejezetten tájékoztassa arról, hogy független biztosításközvetítőként jár el,
- g) kötelezem, hogy ügyfeleit mindenkor tájékoztassa arról, hogy tőlük díjat, díjelőleget, illetve a biztosítótól az ügyfélnek járó összeget átvehet-e.
- 3.) A biztosításközvetítői tevékenységével összefüggésben figyelmeztetem a Közvetítőt, hogy a biztosítás ügyfelek szerződéskötést megelőző tájékoztatásáról mindenkor igazolható módon gondoskodjon.
- 4.) Kötelezem a Közvetítőt, hogy ügyfelei igényét minden esetben több termék összehasonlításával érdemben mérje fel, ennek során mindenkor olyan dokumentumot használjon, ami egyik biztosítóhoz vagy pénzügyi szolgáltatást nyújtóhoz, illetve egyik konkrét termékhez sem köthető, továbbá kötelezem, hogy a pénzügyi termékek közvetítése során kielégítő mennyiségű, de - ha a piacon hozzáférhető - legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát szerezz be.
- 5.) Kötelezem a Közvetítőt, hogy az ügyfelek tájékoztatására használt valamennyi dokumentumában pontosan (direkt link vagy elérési útvonal feltüntetésével) adjon tájékoztatást a felügyeleti nyilvántartásról.
- 6.) Kötelezem a Közvetítőt, hogy az ügyfelek szerződéskötést megelőző tájékoztatása során egyértelműen különítse el a biztosítási alkuszi és pénzügyi többes ügynöki tevékenységére vonatkozó rendelkezéseket.
- 7.) Kötelezem a Közvetítőt, hogy munkatársairól, az általa bármilyen tevékenységre igénybe vett személyekről mindenkor a valóságnak megfelelő információt hozzon nyilvánosságra.

A Közvetítő a fenti 1.) 2.) g), 4.)-7.) pontok szerinti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2016. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

V. A panaszkezelés körében

1.) A Közvetítőt

- a) felhívom, hogy mindenkor biztosítsa a panasz bejelentését a jogszabályban biztosított valamennyi panaszbejelentési módon,
- b) kötelezem, hogy székhelyén való panaszfogadásra vonatkozó nyitvatartási időt panaszkezelési szabályzatában minden munkanap legalább 8 órától 16 óráig biztosítsa,
- c) kötelezem, hogy panaszkezelési szabályzatában a panasz és az arra adott válasz, illetve a telefonon előterjesztett panaszról készített hangfelvétel kötelező megőrzési idejét 5 évben rögzítse,
- d) kötelezem, hogy panaszkezelési szabályzata minden panasz esetében, így az ismételten előterjesztett panaszra vonatkozóan is rögzítse a válaszáadási kötelezettségét,
- e) felhívom, hogy ügyfeleit mindenkor teljes körűen tájékoztassa a panaszkezelés során megvalósuló adatkezelés szabályairól, így panaszkezelési szabályzatában mindenkor tüntesse fel az ilyen adatkezelésre alkalmazandó jogszabályt,
- f) kötelezem, hogy panaszkezelési szabályzatában mindenkor adjon tájékoztatást arról, hogy az ügyfél a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatvány megküldését igényelheti.

2.) Kötelezem a Közvetítőt, hogy a telefonon történő panaszbejelentés során mindenkor gondoskodjon az ügyféllel való kommunikáció rögzítéséről.

3.) Felhívom a Közvetítőt, hogy panasznyilvántartását mindenkor a jogszabályi követelményeknek megfelelő tartalommal vezesse, így abban minden panasznál szerepeljen a panasz rendezésére szolgáló intézkedés leírása, elutasítás esetén annak indokai.

4.) Felhívom a Közvetítőt, hogy panasznyilvántartása mindenkor a valóságnak megfelelően tartalmazza a panaszra adott válasz megküldésének időpontját.

5.) Felhívom a Közvetítőt, hogy a panaszra adott választ mindenkor oly módon küldje meg az ügyfélnek, hogy az alkalmas legyen annak megállapítására, hogy a küldeményt kinek a részére és milyen értesítési címre küldte meg.

6.) Felhívom a Közvetítőt, hogy a panaszra adott válaszában mindenkor térjen ki részletesen a kifogás teljes körű kivizsgálásának eredményére, a panasz rendezésére vagy megoldására vonatkozó intézkedésre.

A Közvetítő a fenti 1.) b)-c) e) és g), valamint a 2.) pontok szerinti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2016. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

VI. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzése és megakadályozása körében felhívom a Közvetítőt, hogy

- a) pénzmosási szabályzatában az életbiztosítási ágba tartozó biztosítások esetén csak a kétszázhatvanezer forintot meg nem haladó éves, illetve a hatszázötvenezer forintot meg nem haladó egyszeri biztosítási díjú szerződések esetén rendelkezzen egyszerűsített ügyfél-átvilágítás lehetőségéről,
- b) a pénzügyi információs hatóság felé bejelentést kizárólag védelemmel ellátott elektronikus üzenet formájában továbbítsa, ezzel ellentétést rendelkezést szabályzata ne tartalmazzon,
- c) mindenkor hívja fel ügyfelei figyelmét az adataikban bekövetkező változás közlésére vonatkozó kötelezettségükre.

A Közvetítő a fenti a)-c) pontok szerinti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2016. október 31. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

VII. Figyelmeztetem a Közvetítőt, hogy mindenkor gondoskodjon a felügyeleti díj határidőben történő megfizetéséről.

VIII. Kötelezem a Közvetítőt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

IX. Kötelezem a Közvetítőt 4.000.000 Ft, azaz négymillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti és fogyasztóvédelmi 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 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 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 Közvetítő figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2016. július 15.

Dr. Kandrács Csaba s.k.
az MNB ügyvezető igazgatója

