A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-58/2019 számú határozata az OVB Vermögensberatung Általános Biztosítási és Pénzügyi Szolgáltató Kft. részére célvizsgálat lezárása tárgyában

Az **OVB Vermögensberatung Általános Biztosítási és Pénzügyi Szolgáltató Kft.-nél** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 140. III. emelet) (**Többes Ügynök**) hivatalból folytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

1. Kötelezi a Többes Ügynököt, hogy az összeférhetetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában a vonatkozó jogszabályokkal összhangban a saját szervezetéhez és tevékenységéhez igazodóan rögzítse azon helyzeteket, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek.

   A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Többes Ügynököt, hogy az összeférhetetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában mindenkor a jogszabályoknak megfelelően gondoskodjon arról, hogy a biztosításközvetítőknek fizetendő jutalék mértéke ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához, továbbá a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el az arra vonatkozó átfogó értékelést, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e.

   A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Figyelmezteti a Többes Ügynököt, hogy a jövőben biztosításközvetítői tevékenységet folytató természetes személy közvetítők szakmai továbbképzéséről és annak dokumentálásáról mindenkor az irányadó jogszabályi követelményeknek megfelelően, az MNB által ellenőrizhető módon gondoskodjon.

   A fenti figyelmeztetéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Figyelmezteti a Többes Ügynököt, hogy a jövőben a felügyeleti adatszolgáltatást mindenkor a jogszabályi követelményeknek megfelelően teljesítse, úgy, hogy a megküldött adatok mindenkor a számviteli nyilvántartásaiban lévő adataival egyezők, azokkal alátámasztottak és a valóságnak megfelelők legyenek.

5. Felhívja a Többes Ügynököt, hogy a jövőben a tevékenysége során mindenkor a biztosítási szakmai szabályokat megtartva járjon el, és amennyiben az ügyfél egy korábbi biztosításának megszüntetésével vagy díjmentesítésével kíván új, azonos jellegű biztosítási szerződést kötni, úgy a régi szerződés fenntartásában, illetve az annak megszüntetésében és új szerződés megkötésében megnyilvánuló két helyzetet számításokkal is alátámasztottan bemutató, azokat összehasonlíthatóvá tevő részletes tájékoztatást nyújtson.

   Felhívja továbbá a Többes Ügynököt, hogy a termékismertető dokumentum átadásáról mindenkor a jogszabályban meghatározott tartalommal gondoskodjon.

6. Felhívja a Többes Ügynököt, hogy a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során az irányadó jogszabályi előírásokat tartsa be, és az igényfelmérési kötelezettségét mindenkor a jogszabályban foglaltakkal összhangban teljesítse.

7. Felhívja a Többes Ügynököt, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtti tájékoztatási kötelezettségét az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

8. Az ügyfélpanaszok kezelésével kapcsolatban felhívja a Többes Ügynököt, hogy

a) a panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki;
b) az ügyfelek panaszairól vezetett nyilvántartása mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatokat tartalmazza;
c) a telefonon közölt szóbeli panasz esetében a panaszról felvett jegyzőkönyvet a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően az ügyfél részére küldje meg;
d) a panaszok megválaszolására vonatkozó kötelezettségének mindenkor az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget;
e) a panaszra adott választ a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően igazolható módon, az értesítési cím pontos megjelölésével küldje meg.

9. Az MNB kötelezi a Többes ügynököt 20.000.000 Ft, azaz húszmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

10. Az MNB kötelezi a Többes ügynököt 15.000.000 Ft, azaz tizenöt millió forint fogyasztóvédelmi 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” és „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. 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 háromszázhatvanötöd 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 által kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótlékot az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB felhívja a Többes Ügynök 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.

(…)

Budapest, 2019. november 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Szeniczey Gergő s.k.
a tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért és
piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT