

Az MNB H-JÉ-II-B-1/2021. számú határozata a LIC Független Biztosítási Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaságnál lefolytatott célvizsgálat lezárásáról

A LIC Független Biztosítási Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaságnál (székhely: 1139 Budapest, Váci út 95. 2. em.) (Közvetítő) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t

hozza.

1. Az összeférhetlenség, érdekkonfliktus megelőzését és megállapítását célzó, valamint az ösztönzőkre, ösztönzési rendszerre vonatkozó előírásokkal összefüggésben kötelezi a Közvetítőt, hogy
 - a) az összeférhetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek azonosítására és kezelésére vonatkozó belső szabályozásában a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően – a saját szervezetéhez és tevékenységéhez igazodóan – rendelkezzen azon körülményekről, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek, valamint az összeférhetlenség kezelése és az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárásokról és meghozandó intézkedésekről;
 - b) gondoskodjon arról, hogy az általa alkalmazott ösztönzők, illetve ösztönzési rendszer ne vezethessen érdekkonfliktus kialakulásához, illetve ne motiválhassa az általa a biztosításközvetítői tevékenység végzésével megbízott biztosításértékesítőket arra, hogy bizonyos biztosítási terméket ajánljanak az ügyfélnek, amikor más, az ügyfél igényeinek jobban megfelelő biztosítási terméket is ajánlhatnának;
 - c) az arra vonatkozó átfogó elemzést, hogy a Közvetítő által alkalmazott ösztönzők, illetve ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, teljeskörűen végezze el;
 - d) az összeférhetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek azonosítására és kezelésére vonatkozó belső szabályozását legalább évente, az azt érintő jelentős változás esetén pedig haladéktalanul vizsgálja felül, és értékelje, szükség esetén pedig kezelje az új, illetve a megváltozott érdekkonfliktus helyzeteket.

A fenti, a)-c) alpontban foglalt kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételétől számított 90 napon belül írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Közvetítőt, hogy a független biztosításközvetítővel szemben támasztott jogszabályi követelményeknek feleljen meg, így a biztosítási szerződés megkötése során tegyen eleget a piacon hozzáférhető, elegendő számú biztosítás tárgy szerű elemzésére vonatkozó kötelezettségének.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételétől számított 45 napon belül írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezi a Közvetítőt, hogy mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse a biztosításértékesítők nyilvántartásával kapcsolatos kötelezettségeit és a belső nyilvántartásában mindenkor csak a valóságnak megfelelő adatokat rögzítsen.

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

4. Az értékesített termékekhez igazodó szakmai képzéssel és továbbképzéssel összefüggésben arra kötelezte a Közvetítőt, hogy
 - a) gondoskodjon arról, hogy az általa a biztosításközvetítői tevékenység végzésével megbízott személyek minden esetben rendelkezzenek az általuk közvetített termékek értékesítéséhez szükséges szakmai képzéssel vagy továbbképzéssel, illetve az elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítási termék elemzéséhez szükséges termékismerettel;
 - b) az ezzel összefüggő nyilvántartását mindenkor úgy vezesse, hogy az alkalmas legyen annak igazolására, hogy az általa a független biztosításközvetítői tevékenység végzésével megbízott természetes személyek a közvetített termékek értékesítéséhez szükséges szakmai képzésen vagy továbbképzésen részt vettek, illetve hogy rendelkeznek elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítási termék elemzéséhez szükséges termékismerettel.

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

5. Kötelezi a Közvetítőt, hogy a jövőben a felügyeleti adatszolgáltatását mindenkor a jogszabályoknak megfelelően teljesítse, így az elektronikusan értékesített szerződések után járó jutalékot a kitöltési útmutatóban foglalt előírások szerint szerepeltesse az adatszolgáltatásában.
6. Felhívja a Közvetítőt, hogy a szerződés megkötése előtti tájékoztatási kötelezettségét az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

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

7. Felhívja a Közvetítőt, hogy a tanácsadással, illetve a tanácsadás nélkül történő értékesítés esetén a piacon hozzáférhető elegendő számú biztosításról készítendő elemzést mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően adja át.

A fenti felhívással kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – a jelen határozat kézhezvételétől számított 45 napon belül írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Felhívja a Közvetítőt, hogy a biztosítási szerződés megkötését megelőzően az igényfelmérésre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor feleljen meg.

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

9. Felhívja a Közvetítőt, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.

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

10. Kötelezi a Közvetítőt a jelen határozat rendelkező részének 1-5. pontjában jelezett és a határozat indokolásának I-V. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
11. Kötelezi a Közvetítőt a jelen határozat rendelkező részének 6-9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának VI-IX. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 6.000.000,- Ft, azaz hatmillió 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”, illetve „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 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 teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve magasabb összegű bírság kiszabását, vagy a tevékenységi engedély visszavonását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2021. január 27.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.

Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért és
piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT