

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-1/2022. számú határozata a GP Consulting Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság részére témavizsgálat lezárásáról

A GP Consulting Pénzügyi Tanácsadó Korlátolt felelősségű társaságnál (székhely: 1132 Budapest, Váci út 36-38.) (**Többes Ügynök**) hivatalból lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. A biztosítási alapú befektetési termékek értékesítése esetében az ügyfelek érdekeit kedvezőtlenül érintő összeférhetetlenség megelőzésére vonatkozó kötelezettségei, illetve az ösztönzési rendszere tekintetében az MNB kötelezi a Többes Ügynököt, hogy
 - a) az annak az értékelését célzó átfogó elemzést, hogy az általa alkalmazott ösztönzők, illetve ösztönzési rendszer az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, dokumentáltan és a jogszabályi előírásoknak megfelelően végezze el, és
 - b) az átfogó elemzés eredménye alapján tegye meg az ahhoz esetlegesen szükséges további intézkedéseket, amelyek biztosítják, hogy – az ügyfél vagy az ügyfél nevében eljáró személy kivételével – bármely fél számára fizetett, illetve bármely féltől kapott közvetítői díj, jutalék vagy nem pénzbeli előny nem gyakorol káros hatást az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére, valamint nem gátolja a Többes Ügynököt abban, hogy becsületesen, tisztességesen, szakszerűen és ügyfelei legjobb érdekének megfelelően járjon el.

A fenti kötelezésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2022. április 29-ig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezi a Többes Ügynököt e határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti 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 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, 2022. január 14.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.,
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért és
piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT