

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-10/2022. számú határozata a Klassis-Z Biztosítási Alkusz Kft. részére témavizsgálat lezárásáról

A Klassis-Z Biztosítási Alkusz Korlátolt felelősségű társaságnál (székhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 2. 3/9.) (**Alkusz**) 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 összeférhetlenség megelőzésére vonatkozó kötelezettségei, illetve az ösztönzési rendszere tekintetében az MNB kötelezi az Alkuzt, 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, díjazás vagy nem pénzbeli előny nem gyakorol káros hatást az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére, valamint nem gátolja az Alkuzt abban, hogy becsületesen, tisztességesen, szakszerűen és ügyfelei legjobb érdekében megfelelően járjon el.

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

2. Kötelezi az Alkuzt 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 költségtérítés 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 az Alkuzt 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. február 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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