

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-II-B-17/2022. számú határozata a HUNPénzügyi Tervező Kft. részére témavizsgálat lezárásáról

A HUNPénzügyi Tervező Korlátolt felelősségű társaságnál (székhely: 1097 Budapest, Könyves Kálmán körút 11.C ép. 6.em.) (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 Alkust, hogy
 - a) az összeférhetlenségi, illetve érdekonfliktust okozó helyzetek kezelésére vonatkozó belső szabályozását a jövőben mindenkor maradéktalanul feleltesse meg a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek, hogy az minden esetben az Alkusz saját körülményeihez és tevékenységéhez igazodóan rendelkezzen azon körülményekről, valamint az ilyen helyzetek kezelésére szolgáló intézkedésekről, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek,
 - b) 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
 - c) 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 szolgáltatás minőségére, valamint nem gátolja az Alkust abban, hogy becsületesen, tisztességesen, szakszerűen és ügyfelei legjobb érdekének megfelelően járjon el.

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

2. Kötelezi az Alkust e határozat indokolásának I. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 1.600.000,- Ft, azaz egymillióhatszázezer 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 Alkusz 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 09.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT