

Az MNB H-JÉ-II-B-54/2019. számú határozata a K&K CENTRUM Biztosításközvetítő és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társasággal szemben felügyeleti intézkedések és bírság szankció alkalmazásáról

A K&K CENTRUM Biztosításközvetítő és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társasággal (székhely: 8800 Nagykanizsa, Sugár út 1. 5. emelet 58. ajtó) (Alkusz) szembeni, hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Figyelmezteti az Alkust, hogy a jövőben az összeférhetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában mindenkor a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően – a saját szervezetéhez és tevékenységéhez igazodóan – rögzítse azon helyzeteket, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek.
2. Figyelmezteti az Alkust, hogy a jövőben az összeférhetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában mindenkor a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően – a saját szervezetéhez és tevékenységéhez igazodóan – rendelkezzen az összeférhetlenség kezelése és az ügyfél érdekei sérelmének megelőzése érdekében követendő eljárásokról és meghozandó intézkedésekről.
3. Kötelezi az Alkust, a jogszabályoknak megfelelően a belső szabályzataiban gondoskodjon arról, hogy a felelősségvállalása mellett eljáró biztosításközvetítőknek fizetendő díjazás módja ne vezessen érdekkonfliktus kialakulásához, továbbá a jogszabály által előírt arra vonatkozó átfogó értékelést, hogy valamely ösztönző vagy ösztönzési rendszer az ügyfélnek nyújtott adott szolgáltatás minőségére káros hatást gyakorol-e, dokumentáltan végezze el.

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

4. Kötelezi az Alkust 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint 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, 2019. szeptember 13.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Kandrács Csaba s. k.,
pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT