

Az MNB H-JÉ-II-B-59/2019. számú határozata a QUANTIS Consulting Zrt.-vel szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

A QUANTIS Consulting Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál (székhelye: 1068 Budapest, Benczúr utca 44.) (**Közvetítő**) hivatalból folytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.; telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza:

1. Kötelezi a Közvetítőt, hogy az összeférhetlenségi, illetve érdekkonfliktust okozó helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatában a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően:
 - a) teljeskörűen, a saját körülményeihez és tevékenységéhez igazodóan rendelkezzen azon körülményekről, amelyek az ügyfél vagy ügyfelek érdekeiben okozott kár kockázatát hordozó összeférhetlenséget jelentenek vagy ahhoz vezethetnek;
 - b) gondoskodjon arról, hogy az általa alkalmazott ösztönzők, illetve ösztönzési rendszer ne vezethessenek érdekkonfliktus kialakulásához;
 - c) olyan eljárásokat alakítson ki, amelyek biztosítják, hogy a vele jogviszonyban álló, biztosításközvetítői tevékenységet végző személyek mindenkor a biztosításszakmai szabályokat betartva, az ügyfél legjobb érdeke szerint járjanak el.

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

2. Felfüggeszti a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. biztosító (székhelye: 81102 Bratislava, Námestie Ľudovíta Štúra 2., Szlovákia) biztosítási alapú befektetési termékeinek a Közvetítő általi értékesítését a jelen határozat kézhezvételének napjától a fenti 1. pontban szereplő kötelezések maradéktalan, dokumentumokkal igazolt teljesítéséig.

Az MNB a jelen 2. pontban foglalt, értékesítési tevékenységet felfüggesztő intézkedést tartalmazó döntését azonnal végrehajthatónak nyilvánítja.

3. Felhívja a Közvetítőt, hogy közvetítési tevékenysége során az életbiztosítási szerződések megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségének mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget, és nyújtson közérthető és egyértelmű tájékoztatást arról, hogy a közvetített életbiztosítási szerződés esetén a biztosító vállal-e tőke-, illetve hozamgaranciát.

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

4. Felhívja a Közvetítőt, hogy közvetítési tevékenysége során az életbiztosítási szerződés megkötését megelőzően átadandó termékismertető dokumentumot mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal bocsássa az ügyfelek rendelkezésére.

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

5. Kötelezi a Közvetítőt 45.000.000,-Ft, azaz negyvenötmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
6. Kötelezi a Közvetítőt 5.000.000,-Ft, azaz ötmillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „fogyasztóvédelmi bírság”, illetve „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 pótlékot 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 pótlékot az állami adóhatóság hajtja be.

Az MNB felhívja a Közvetítő 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 20.

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