

Az MNB H-JÉ-II-B-5/2023. számú határozata a KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Kft. részére célvizsgálat lezárásáról

A KLASSIS-Z Biztosítási Alkusz Korlátolt Felelősségű Társaságnál (**Alkusz**) (1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 2. 3. em. 9.) hivatalból lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55.; telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. A biztosításközvetítők nyilvántartása tekintetében figyelmezteti az Alkuzt, hogy
 - a) a jövőben a biztosításközvetítést végző természetes személyek felügyeleti nyilvántartásba vételekor mindenkor előzetesen győződjön meg arról, hogy a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételek fennállnak, így különösen arról, hogy a biztosításközvetítő jó hírnévvel rendelkezik-e;
 - b) a számára biztosításközvetítői tevékenységet végző természetes személyekről vezetett nyilvántartásában – a biztosításközvetítő adataiban a közvetítői jogviszony tartama alatt bekövetkezett változások nyomon követésével és dokumentálásával – a jövőben mindenkor valóságnak megfelelő adatokat szerepeltessen;
 - c) a biztosításközvetítést végző természetes személyekről vezetett nyilvántartásában a jövőben minden általa alkalmazott vagy megbízott, illetve az általa a közvetítői tevékenységgel megbízott szervezetnél közvetítői tevékenységet végző természetes személyt szerepeltessen;
 - d) a biztosításközvetítői tevékenység végzésével általa megbízott gazdálkodó szervezetekről vezetett nyilvántartásában a jövőben a székhely címeként mindenkor a valóságnak megfelelő adatokat rögzítsen.

A fenti figyelmeztetésekkel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2023. május 10. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Figyelmezteti az Alkuzt, hogy a lebonyolított biztosítási ügyletekre vonatkozó nyilvántartását a jövőben mindenkor teljes körű adattartalommal vezesse, illetve abban minden esetben a valóságnak megfelelő adatokat rögzítsen.

A fenti figyelmeztetéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2023. május 10. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Figyelmezteti az Alkuzt, hogy a jövőben mindenkor gondoskodjon arról, hogy a felügyeleti adatszolgáltatásaiban a táblákban szereplő adatok összhangban álljanak a számviteli nyilvántartásaiban lévő adatokkal, továbbá a felügyeleti adatszolgáltatását az adatszolgáltatási rendelet és annak kitöltési útmutatója szerint állítsa össze és küldje meg az MNB részére. Kötelezi továbbá az Alkuzt, hogy a 2019., 2020. és 2021. évi féléves felügyeleti jelentéseit a jogszabályoknak megfelelően kitöltve ismételten nyújtsa be az MNB hitelesített adatok fogadására szolgáló rendszerén keresztül.

A fenti kötelezéssel kapcsolatban megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztva – 2023. március 14. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Figyelmezteti az Alkuzt, hogy a jövőben mindenkor rendelkezzen tevékenységi engedélyének megfelelő folyamatos szakmai felelősségbiztosítással, továbbá a felelősségbiztosítás esetleges megszűnéséhez és újbóli megkötéséhez kapcsolódó felügyeleti bejelentési kötelezettségének mindenkor tegyen eleget.
5. Felhívja az Alkuzt, hogy a biztosítási szerződés megkötése előtti, a biztosításközvetítőre vonatkozó tájékoztatási kötelezettségét mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
6. Felhívja az Alkuzt, hogy a biztosítási szerződés megkötésének előkészítése során az irányadó jogszabályi előírásokat tartsa be, és az igényfelmérési kötelezettségét mindenkor a jogszabályban foglaltakkal összhangban teljesítse.

7. Felhívja az Alkuzst, hogy a biztosítási termékek értékesítése során az elegendő számú, a piacon hozzáférhető biztosítás tárgyszerű elemzésére, valamint az elemzés igazolható módon történő átadására vonatkozó kötelezettségét mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.
8. Felhívja az Alkuzst, hogy a biztosítási termékek értékesítése során a biztosítási szakmai szabályokat mindenkor megtartva járjon el.
9. Kötelezi az Alkuzst a jelen határozat rendelkező részének 1-4. pontjában jelzett és a határozat indokolásának I-IV. pontjában megállapított jogszabálysértésekre tekintettel 6.100.000,- Ft, azaz hatmillió-egyszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.
10. Kötelezi az Alkuzst a jelen határozat rendelkező részének 5., 7. és 8. pontjában jelzett és a határozat indokolásának V., VII-VIII. pontjában megállapított jogszabálysértésekre tekintettel 8.000.000,- Ft, azaz nyolcmillió forint összegű fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés 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 teljesszerűen, 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, 2023. február 21.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő s.k.,

Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi felügyeletéért és
piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT