

Az MNB H-JÉ-II-B-31/2015. számú határozata a MPK Magyar Pénzügyi Közvetítő Zrt. részére célvizsgálat lezárásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a **MPK Magyar Pénzügyi Közvetítő Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál** (székhely: 1042 Budapest, Árpád út 40.) (Alkusz) lefolytatott célvizsgálat során, az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Kötelezem az Alkuszot, hogy a biztosításközvetítők nyilvántartására és felügyeleti nyilvántartásba vételére vonatkozó jogszabályi kötelezettsége teljesítése körében:
 - a) minden esetben biztosítsa, hogy a nevében történő biztosításközvetítői tevékenység folytatására csak a felügyeleti nyilvántartás szerinti jogosultságokkal összhangban kerüljön sor;
 - b) a felügyeleti nyilvántartásba történő, a biztosításközvetítőket érintő bejelentéseket mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban végezze el;
 - c) a biztosításközvetítővel létrejött jogviszonyt és annak változásait az igazolt adatokkal megegyezően a jogszabályban foglalt határidőben jelentse be a felügyeleti nyilvántartásba;
 - d) a biztosításközvetítőként való foglalkoztatásra vonatkozó előírásokat mindenkor tartsa be, valamint a felügyeleti nyilvántartásba történő bejelentést megelőzően minden esetben győződjön meg arról, hogy a biztosításközvetítést végző személy rendelkezik-e már felügyeleti nyilvántartási számmal;
 - e) a biztosításközvetítést végző személyek részére a jogszabály által előírt adattartalmú arcképes igazolványt bocsásson ki, továbbá a kibocsátott arcképes igazolványok bevonása iránt minden esetben intézkedjen, a bevont igazolványokat belső nyilvántartásában őrizze meg;
 - f) a felügyeleti nyilvántartásba történő bejelentést megelőzően győződjön meg a jogszabályban előírt feltételek teljesüléséről, valamint az általa foglalkoztatott biztosításközvetítőkről a jogszabály által előírt tartalommal vezesse nyilvántartását.

Az Alkusz a fenti kötelezések teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Kötelezem az Alkuszot, hogy a független biztosításközvetítői tevékenység irányítóként engedélyezett vezérigazgató személyét érintő összeférhetlenséget szüntesse meg.

Az Alkusz a fenti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Kötelezem az Alkuszot, hogy a biztosításközvetítői tevékenység végzése során a közvetítői láncolat korlátaira vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket minden esetben maradéktalanul tartsa be.

Az Alkusz a fenti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Kötelezem az Alkuszot, hogy a biztosítási titokra vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban az ügyfeladatok kezelése, valamint a közvetített szerződésekről és a biztosításközvetítőkről vezetett nyilvántartások kialakítása során
 - a) biztosítási titok körébe tartozó tény, információt, megoldást vagy adatot kizárólag a célhoz kötöttség követelményének betartásával kezeljen;
 - b) biztosítási titok körébe tartozó tény, információt, megoldást vagy adatot minden esetben kizárólag a jogszabály vagy az arra jogosult személyek felhatalmazása alapján adjon ki harmadik személynek;
 - c) biztosítsa a biztosítási illetve üzleti titokra vonatkozó jogszabályi rendelkezésekben meghatározottak érvényesülését.

Az Alkusz a fenti kötelezések teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Kötelezem az Alkust, hogy az ügyfelek tájékoztatásával kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítése körében
- a) biztosítási szerződéskötést megelőző tájékoztatási kötelezettségének a jogszabályi előírásoknak megfelelően, mind tartalmában mind a teljesítés megtörténtének tényére vonatkozóan bizonyítható és azonosítható módon tegyen eleget;
 - b) a biztosításközvetítőkre vonatkozó lényeges körülményekkel kapcsolatos tájékoztatást tartalmazó dokumentumait a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.

Az Alkusz a fenti kötelezések teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

6. Kötelezem az Alkust, hogy a panaszkezeléssel kapcsolatos jogszabályi rendelkezések körében
- a) a panasz elutasítása esetén válaszában a jogszabályi előírásokkal összhangban, az irányadó jogszabályi határidőt betartva tájékoztassa ügyfeleit, továbbá a panasznyilvántartásában minden esetben a panaszra adott válasz megküldésének dátumát szerepeltesse;
 - b) a panaszkezelési gyakorlata kialakítása során a jogszabályi előírások szerint biztosítsa a panaszok azonnali kivizsgálásának lehetőségét.

Az Alkusz a fenti kötelezések teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

7. Kötelezem az Alkust, hogy az egyes biztosítókkal kötött együttműködési megállapodásokban a biztosításközvetítői tevékenységére vonatkozó rendelkezések kialakítása során
- a) a biztosítási szerződés megkötésére irányuló jognyilatkozatokkal kapcsolatos rendelkezéseket az alkuszokra vonatkozó jogszabályi előírásokkal összhangban rögzítse;
 - b) a kockázat-elbírálási határidőre vonatkozó rendelkezéseket a jogszabályi előírásoknak megfelelően határozza meg.

Az Alkusz a fenti kötelezések teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

8. Felhívom az Alkust, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket a pénzmosás megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartására, a feltárt hiányosságok megszüntetésére.

Az Alkusz a fenti kötelezés teljesítéséről – dokumentumokkal alátámasztva – 2015. szeptember 30. napjáig írásban tájékoztassa az MNB-t.

9. Kötelezem az Alkust 30.000.000,-Ft, azaz harmincmillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

10. Kötelezem az Alkust 2.000.000,-Ft, azaz kétmillió forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől 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 önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be. 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 365-öd 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 felhívja az Alkusz figyelmét, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2015. június 05.

Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke