

## **Bankvizsgálat: mik az összeférhetlenségi és ösztönzési rendszer követelményei?**

**A Magyar Nemzeti Bank (MNB) összesen 17 biztosítási többes ügynöknél és alkusznál folytatott le két témavizsgálatot a közelmúltban.**

Az egyik vizsgálat az uniós biztosításértékesítési irányelv (IDD) keretrendszerébe tartozó, a biztosítási alapú befektetési termékekhez kötődően az összeférhetlenségről és az ösztönzőkről is rendelkező EU-rendeletnek (IBIP) való megfelelést tekintette át. A másik témavizsgálat az alkuszok által díjazásukból fakadó érdekkonfliktus helyzetek megelőzésére tett intézkedések ellenőrzését helyezte fókuszba.

A jegybanki témavizsgálatok a biztosításközvetítők többségénél jogszabálysértést tártak fel. Egyes piaci szereplők az általuk alkalmazott ösztönzők értékelését szolgáló átfogó elemzést egyáltalán nem, vagy hiányosan végezték el. Pedig ennek célja az ösztönzési rendszer által az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére gyakorolt esetleges káros hatásának feltárása. Részben ennek következtében több biztosításközvetítő nem azonosította a tevékenységével összefüggésben felmerülő, így különösen a biztosításértékesítést támogató ösztönzési rendszerében rejlő potenciális érdekkonfliktus-helyzeteket, s emiatt nem intézkedett azok kezeléséről sem.

Egyes piaci szereplőknél ugyan megtörtént a potenciális – az ügyfelek érdekeinek sérelmét okozó – érdekkonfliktusok megállapítása, mégsem hoztak érdemi intézkedéseket azok megelőzésére. Arra a megállapításra jutott az MNB, hogy a vonatkozó intézkedések túl általánosak, az adott biztosításközvetítő saját tevékenységének, méretének és felépítésének nem megfelelőek voltak, adott esetben pusztán a jogszabály szó szerinti mechanikus átvételére szorítkoztak.

A biztosításközvetítők általánosan nem az ügyfelektől, hanem a velük szerződő biztosítóktól kapják javadalmazásukat, és ebből juttatnak tovább a saját közvetítői közreműködőknek/alvállalkozóinak. Ez ellentétet is okozhat az ügyfél és az adott közvetítő érdeke között, ha a közvetítő nem az ügyfél igényeinek legmegfelelőbb biztosítási terméket adja el, hanem azt, amelyiknek a legmagasabb a jutaléka/díjazása.

Az alkuszoknak, biztosítási többes ügynököknek (amellett, hogy természetesen kellő számú, egymással versengő terméket kell elemezniük az adott ügyfélnek) ezért értékelniük kell a jogszabályok szerint a javadalmazásnak vagy a biztosítótól kapott egyéb előnyöknek a hatásait, melyek az ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségére nézve károsak is lehetnek. Emellett a közvetítőknek belső szabályzatot is ki kell dolgozniuk valamennyi, általuk értékesített termékre a díjazásból fakadó lehetséges érdekkonfliktus helyzetek megelőzésére, kezelésére.

Mindezeknek kell ugyanis szavatolniuk, hogy a biztosítók által a közvetítőnek, illetve az utóbbiak által a közvetítői közreműködőknek fizetett javadalmazás ne eredményezze azt, hogy az értékesítést végzők nem az ügyfél számára megfelelő, hanem a nekik legnagyobb hasznot hozó biztosítási terméket értékesítsék. Témavizsgálatainak megállapításai alapján az MNB 12 biztosításközvetítő esetében összesen 15 millió forint bírságot szabott ki. A megbírságolt intézmények kötelezve lettek, hogy írásban számoljanak be a jogszabálysértések megszüntetéséről.