



H-JÉ-IV-B-43/2020 számú határozat

Az Első Országos Iparszövetségi Nyugdíjpénztárral (székhely: 1146 Budapest, Thököly út 58-60.) (Pénztár) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) a következő

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárat, hogy törölje az alapszabálya III. 2 pontjából a tagdíjat nem fizető tagok választójogát kizáró rendelkezést.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő első küldöttközgyűlés után 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be a vezető tisztségviselők hatósági bizonyítványának MNB részére történő megküldésére vonatkozó jogszabályi előírásokat.
3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a küldöttválasztás és a vezető tisztségviselők megválasztása során a küldötti és a vezető tisztségviselői megbízatás közötti összeférhetetlenségre vonatkozó törvényi előírások tiszteletben tartásával járjon el.
4. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be az igazgatótanácsi ülés megtartása nélküli döntéshozatalra vonatkozó jogszabályi előírásokat.

5. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) a Pénztár működésére vonatkozó belső szabályzatokat az igazgatótanács fogadja el;

b) a Pénztár a belső szabályzatainak hatályon kívül helyezett változatait is őrizze meg belső nyilvántartásában.

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy az alapszabályát egészítse ki a felhalmozási időszakban lévő pénztártaggal kapcsolatos elszámolási eljárással.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő első küldöttközgyűlés után 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy az ellenőrző bizottság a Pénztár működésének, gazdálkodásának minden jelentős területét ellenőrizze, és az ellenőrzéseket megfelelő részletességgel dokumentálja.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a pénz és értékezelési szabályzatát egészítse ki az utalások határidejéről, azok eljárási és nyilvántartási rendjéről szóló rendelkezésekkel.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 (negyvenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a főkönyvi kivonatot a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelően, a nyitó egyenleg feltüntetésével készítse el.

10. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be az éves beszámoló leltárral való alátámasztására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
11. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be az értékpapírok egyeztetésére és azok mérlegben történő, valóságnak megfelelő kimutatására vonatkozó előírásokat.
12. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be az értékpapír-analitika folyamatos vezetésére vonatkozó jogszabályi előírást.
13. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon a házipénztár őrzésére alkalmas saját irodahelyiségről.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 (negyvenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

14. Felszólítja a Pénztárat, hogy alakítson ki olyan informatikai mentési eljárást, amely biztosítja a pénztártitok megőrzését, és gondoskodjon a mentések biztonságos fizikai tárolásáról.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

15. Felszólítja a Pénztárat, hogy építse ki a jogszabályi követelménynek megfelelő informatikai ellenőrző rendszert, továbbá alakítsa ki és a jövőben alkalmazza az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemi védelmének zártságát és teljességét biztosító ellenőrzések eljárásrendjét.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

16. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor gondoskodjon a távadatátvitel során a külső adathordozón tárolt és szállított adatok titkosításáról, továbbá biztosítsa az adathordozói nyilvántartását és azoknak a Pénztár általi kizárólagos használatát.

17. Felszólítja a Pénztárat, hogy a rendszerei és nyilvántartásai védelme érdekében biztosítsa azok vírus és más kártékony kód elleni védelmét.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy alakítsa ki az informatikai rendszere felhasználói adminisztrációját, és biztosítsa a hozzáférési jogosultságok egyedi felhasználókhoz történő hozzárendelését.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

19. Felszólítja a Pénztárat, hogy határozza meg a rendszerei rendelkezésre állásához kapcsolódó követelményeket, ennek megfelelően alakítsa ki az üzletmenetfolytonossági és katasztrófa utáni helyreállítási folyamatait, továbbá gondoskodjon az ezek végrehajtásához szükséges fizikai eszközök rendelkezésre állásáról.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

20. Felszólítja a Pénztárat, hogy alakítsa ki az adatok biztonság osztályba sorolásának rendszerét, továbbá gondoskodjon az adatgazda és a rendszergazda kijelöléséről.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

21. Felszólítja a Pénztárat, hogy alakítsa ki az informatikai rendszer használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó eljárásrendjét.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

22. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a kiszervezett tevékenységet végző személy alkalmazásával járó jogszabályi kötelezettségeket.

23. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) tartsa be a felügyeleti adatszolgáltatások kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel az adatszolgáltatások főkönyvi kivonattal, tagi analitikával és letétkezelői értékeléssel való alátámasztottságára.

b) a jövőben legalább a vonatkozó jogszabályban előírt időtartamig biztosítsa az adatszolgáltatások főkönyvi kivonattal való alátámasztásának dokumentálását.

24. Felszólítja a Pénztárat, hogy az alapszabályát egészítse ki a tagdíj nem fizető tagokra vonatkozó eljárás szabályaival.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő első küldöttközgyűlés után 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

25. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) a megállapításban szereplő tagok vagy esetleges örököseik megkeresése érdekében tegye meg a szükséges intézkedéseket, és fizesse ki a nekik járó tagi követelést.

b) vizsgálja felül, hogy a vizsgált időszakban történt-e további hasonló mulasztás, és az érintettekkel szükség szerint végezze el az elszámolást.

c) a jövőben tartsa be a tagdíj nem fizetésre, a tagi elszámolásokra, és a járó kamatok elszámolására vonatkozó jogszabályi előírásokat.

A Pénztár a fenti a) és b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

26. Felszólítja a Pénztárat, hogy a pénztárak közötti átlépések esetén a kifizetések határidejére és az átvevő pénztár részére teljesítendő adatszolgáltatásra vonatkozó előírásokat tartsa be.

27. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be a kedvezményezettek részére történő kifizetések határidejére vonatkozó jogszabályi rendelkezést.

28. Felszólítja a Pénztárat, hogy a tag kilépése miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetések során a jogszabályban meghatározott határidőt, valamint az egyéni számla lezárására vonatkozó előírást tartsa be.

29. Felszólítja a Pénztárat, hogy a várakozási idő utáni kifizetésekre vonatkozó határidőt tartsa be.

30. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) a nyilvántartási feladatok ellátására szóló szerződések kötése során tartsa be a képesítésre és az összeférhetetlenségre vonatkozó jogszabályi előírásokat.

b) a jövőben tegyen eleget a törzsadatbejelentési kötelezettségének, különös tekintettel a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatókra.

31. Felszólítja a Pénztárat, hogy készítse a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervet.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 (negyvenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

32. Felszólítja a Pénztárat, hogy

- a) intézkedjen a megfelelő székhely biztosítása érdekében, és azt az MNB-nek jelentse be.
- b) a székhelyén biztosítsa a küldöttválasztó gyűlésekkel kapcsolatos dokumentumok megtekinthetőségét.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 (negyvenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

33. Felszólítja a Pénztárat, hogy

- a) gondoskodjon a jogszabályban előírtaknak megfelelő ügyfélszolgálatról, a szóbeli és írásbeli panaszok előírt módon történő fogadásáról,
- b) ügyfélszolgálati szabályzatát ennek megfelelően módosítsa, és az MNB-nek nyújtsa be.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 (negyvenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

34. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be a befektetési politika közzétételének határidejére vonatkozó előírást.

35. Figyelmezteti Szabó István igazgatótanácsi elnököt, Hulák Zsuzsanna igazgatótanácsi tagot, Bicsák Lajos igazgatótanácsi tagot, Olay Péterné ellenőrző bizottsági elnököt, Ádám János ellenőrző bizottsági tagot és Bicsák István ellenőrző bizottsági tagot, hogy a jövőben – pénztári vezető tisztségviselői pozíció betöltése esetén – mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rá vonatkozó jogszabályok szerint járjon el.

36. Kötelezi a Pénztárat 4.200.000,- Ft, azaz négymillió-kétszázezer forint összegű intézményi bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság hajtja be. A bírság 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 kötelezettséget az MNB rendeli el, és a végrehajtást az adóhatóság fogatosítja.

37. Felszólítja a Pénztárat, hogy ügyvezető szerve illetve a vezető tisztségviselői jogokat gyakorló személy e határozatot a pénztártaggal a következő küldöttközgyűlésen ismertesse.

Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati felszólításoknak, illetve felhívásoknak nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat. A határozat ellen a Pénztár vezető tisztségviselője a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet. E jogorvoslati eljárásban a vezető tisztségviselő a pénztárat képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve – az MNB-nél – kell benyújtani a következők szerint:

A perben a jogi képviselő kötelező, a keresetlevelet űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására, illetve hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti.

A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint az MNB tv. 42. § d) pontján és 49/C. § (1)-(2) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés a) pontjában biztosított hatáskörben, az MNB tv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 45/2019. (XII. 18.) MNB rendelet (**MNB rendelet**) 2. § (9) bekezdés,

továbbá helyettesítés esetén a 7. § (1) bekezdés c) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB rendelet 6. §-ában foglaltak alapján került sor.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. §-án, a 113. § (1) bekezdés a) pontján, a 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény (Kp.) 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés ad) pontján, a 17. §-án, a 27. § (1) bekezdésén, a 29. § (1) bekezdésén, a 39. § (1) és (6) bekezdésein, az 50. § (1) bekezdésén, a 77. § (1)-(2) bekezdésén, 157. §-án, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, 608. § (1) bekezdésén, a 630. §-án, az Öpt. 68/C. § (3) bekezdésén, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

Az MNB tv. 77. § (1) bekezdése szerint a bírságot a kiszabásáról hozott döntés jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell a döntésben megjelölt számlára befizetni. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. §-a alapján az Ákr. 135. §-a biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak az állami adóhatóság útján történő behajtásának lehetősége az Ákr. 134. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése értelmében annak közlésével végleges.

Budapest, 2020. június 30.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró



Nagy Koppány
igazgató

Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóság