



Iktatószám: 28587-3/2023

Ügyintéző: ***** , *****és ****

Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-1/2023. számú határozat

A Pannónia Nyugdíjpénztárral (székhely: 1068 Budapest, Benczúr u. 11.) (Pénztár) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárt, hogy a nyilvántartási és ellenőrzési rendszer megfelelőségének biztosítása érdekében azon vezető tisztségviselők, illetve munkavállalók esetében, akik részére a jövőben személygépkocsi használatot, valamint névre szóló üzemanyagkártyát biztosít, vezesse be az útnyilvántartást, vagy egyéb dokumentált, nyomon követhető módon tegye lehetővé az üzemanyaghasználat ellenőrzését.
2. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a küldöttközgyűlési határozatok meghozatalakor a vonatkozó jogszabályokban foglaltaknak megfelelően mindenkor ellenőrizze a szavazásban részt vevő küldöttek, illetve pótküldöttek összeférhetetlenségét, továbbá biztosítsa, hogy a szavazásban kizárólag a témával nem összeférhetetlen küldöttek, illetve pótküldöttek vegyenek részt.
3. A Pénztár könyveinek szabályszerű vezetésével és az ezekből készített adatszolgáltatásával összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) az adatszolgáltatásokkal kapcsolatban
 - aa) *a negyedéves jelentések alátámasztottsága és a negyedéves jelentések adatainak a korosított listákkal való összhangja tekintetében*
 - aaa) a jövőben mindenkor tartsa be a negyedéves adatszolgáltatásokra vonatkozó MNB rendelet előírásait, kiemelt tekintettel az adatszolgáltatások alátámasztására vonatkozó előírásokra;
 - aab) a 2018. II., 2019. III., 2020. IV. és 2021. II. negyedéves jelentésekben szereplő adatszolgáltatásait vizsgálja felül és a szükséges módosításokat végezze el, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére;
 - ab) *az éves beszámoló mérleg sor adatának főkönyvi kivonattal való alátámasztottsága és a beruházásokra adott előlegek főkönyvi könyvelése tekintetében*
 - aba) a jövőben mindenkor tartsa be az éves beszámoló főkönyvi kivonattal való alátámasztására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
 - abb) a jövőben tartsa be a jogszabályi előírásokat a beruházásokra adott előlegek főkönyvi könyvelése során;
 - ac) *a negyedéves jelentésekben a működési portfólióra vonatkozóan kimutatott értékpapírok és az azokkal kapcsolatban elszámolt értékelési különbözet tekintetében*
 - aca) vizsgálja felül a negyedéves jelentéseit és módosítsa a portfóliós táblában a működési portfólióban kimutatott értékpapírokat oly módon, hogy abban nem tünteti fel a Pannónia Pénztárszolgáltató Zrt.-ben (Pénztárszolgáltató) való részesedését, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére, továbbá a jövőben az adatszolgáltatási rendeletek kitöltési útmutatója szerint töltsse ki negyedéves jelentéseit;

acb) a főkönyvi könyvelés és az éves beszámolók elkészítése során maradéktalanul tartsa be az irányadó jogszabályi rendelkezéseket, valamint vizsgálja felül a feltárt hibáknak a vizsgált időszak éves beszámolóira gyakorolt hatását, annak eredménye alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére;

b) a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetésével kapcsolatban

ba) *a gazdasági események megfelelő főkönyvi számlákon való elszámolása tekintetében*

baa) vizsgálja felül az 52997. Egyéb szolgáltatások főkönyvi számlán könyvelt tételek megfelelőségét, annak eredménye alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére;

bab) a jövőben a gazdasági eseményeket azok tartalmának megfelelő főkönyvi számlákon számolja el, továbbá a

főkönyvi könyvelés és az éves beszámolók elkészítése során maradéktalanul tartsa be az irányadó jogszabályi rendelkezéseket;

bb) *a számlarend és a számlatükör tartalma, összhangja tekintetében*

bba) módosítsa a számlarendet, abban minden, a Pénztár által használt számlaszámot, az alkalmazásra kijelölt számla tartalmát, a számla növekedésének, csökkenésének jogcímeit, a számlát érintő gazdasági eseményeket és azok más számlákkal való kapcsolatát tüntesse fel, továbbá számlarendjében és számlatükrében a jogszabályi előírásoknak megfelelően tüntesse fel a számlarend összeállításáért, annak folyamatos karbantartásáért felelős személyt, valamint hozza összhangba egymással a számlarendjét, és a számlatükrét és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére;

bbb) a jövőben fordítson fokozott figyelmet a számlarend jogszabályoknak való megfelelőségére;

bc) *az ingatlanok nyilvántartása tekintetében*

bca) a könyvekben a nagykanizsai ingatlanokat a jogszabályi előírásokkal összhangban tartsa nyilván, ezzel összefüggésben intézkedjen a letétkezelője felé is a letétkezelői eszközértékelésben való helyes kimutatás érdekében, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére;

bcb) a jövőben mindenkor tartsa be az ingatlanok nyilvántartására vonatkozó jogszabályi előírásokat, és ezt követelje meg a letétkezelőjétől is;

bd) *a főkönyvi katonok megnevezésének pontatlansága és a nem megfelelő főkönyvi számlára történt könyvelés tekintetében*

bda) vizsgálja felül az 511 és 52 főkönyvi számlákon könyvelt tételek megfelelőségét, annak eredménye alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére;

bdb) a főkönyvi nyilvántartások és a könyvviteli elszámolások vezetésére vonatkozó jogszabályi előírásokat a jövőben tartsa be.

A Pénztár a fenti aab), az aca) alpont első fordulatóban, az acb), baa), bba), bca), bda), alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

4. A Pénztár ingatlankezelésével összefüggésben az MNB felszólítja a Pénztárt, hogy

a) követelje meg az ingatlanértékelőktől, hogy a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelő értékelési módszereket alkalmazzanak az ingatlanok értékelése során, továbbá indokolják meg, ha változtatnak az előzőleg alkalmazott ingatlanértékelési módszeren;

ba) a fedezeti tartalékból vásárolt ingatlanok a Pénztár elhelyezésére való hasznosítása miatt a működési tartalékból a fedezeti tartalékba történő átvezetések gyakorisága tekintetében a jövőben tartsa be a jogszabályi előírásokat;

bb) a fedezeti tartalékból vásárolt Benczúr u. 11. számú ingatlanok a Pénztár elhelyezésére való hasznosítása miatt a tároló 2022. évi bérleti díjának a szükséges korrekcióját végezze el, és ezt dokumentumokkal igazolja; továbbá a jövőben tartsa be a fedezeti tartalékból vásárolt ingatlanok a Pénztár elhelyezésére való hasznosítása esetére szóló minimális bérleti díjra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

A Pénztár a fenti bb) alpont első fordulatában foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a tagsági jogviszony megszüntetése és az egyéni számla lezárása során a vonatkozó jogszabályi előírásokat tartsa be, továbbá a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően alakítsa ki és működtesse a Pénztár nyilvántartási és számviteli rendszerét, különös tekintettel a tagsági jogviszonnyal rendelkező tagok egyéni számláinak nyilvántartására;
- b) a másik pénztárba történő átlépések lebonyolítása során a vonatkozó jogszabályi előírásokat tartsa be, különös tekintettel a kifizetés vagy átutalás – pénztár szabályzata szerinti – legkésőbbi fordulónapjára.

6. A tagok portfólióváltása során alkalmazott pénztári gyakorlattal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a jövőben a portfólióváltás során maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályi előírásoknak;
- b) a jövőben folyamatosan biztosítsa az egyezőséget a főkönyvi kivonatban kimutatott, a fedezeti céltartalékon belüli egyéni számlák tartaléka és az egyéni számlák összege között;
- c) az egyéni számlaértesítőn az egyéni számla analitikus kimutatásával és a tagi leltárral egyező összegeket mutasson ki;
- d) vizsgálja felül a portfóliót váltók egyéni számla nyilvántartását, a szükséges korrekciókat végezze el és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére.

A Pénztár a fenti d) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) az elhunyt tagok örökösének, illetve kedvezményezettjeinek teljesített egyösszegű kifizetések során a vonatkozó jogszabályi előírásokat tartsa be;
- b) a szolgáltatási és elszámolási szabályzata és a vonatkozó jogszabály előírásai közötti összhangot teremtsen meg, és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

8. Felszólítja a Pénztárt, hogy az alapszabályának a pénztártagok tagsági jogviszonya megszűnésére vonatkozó előírásait mindenkor az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) vonatkozó szabályaival összhangban állapítsa meg.

9. Felszólítja a Pénztárt, hogy ellenőrző bizottsága ellenőrzési gyakorlatát úgy alakítsa ki, illetve módosítsa, hogy minden, jogszabályban vagy belső szabályzatban meghatározott ellenőrzési célterület vizsgálatára az előírt rendszerességgel sor kerüljön.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

10. Felszólítja a Pénztárt, hogy a befektetési célarányok meghatározására vonatkozó szabályokat – különösen a kiegyensúlyozott és a növekedési portfólió tekintetében – mindenkor tartsa be, a vállalati és hitelintézeti kötvényekre, továbbá az ingatlanokra vonatkozóan a kockázati szintjüknek megfelelő referenciaindex-összetevőt alkalmazzon, valamint a szolgáltatási, működési és likviditási portfólióját illetően, azok tényleges jellemző összetételét és az arra vonatkozó referenciaindexet feleltesse meg egymásnak.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

11. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az egyösszegű nyugdíjszolgáltatások teljesítése során a legkésőbbi fordulónapra vonatkozó jogszabályi előírásokat tartsa be.
 12. Felszólítja a Pénztárt, hogy alapszabályának a nemfizető tagokkal kapcsolatos szabályozását és az alkalmazott gyakorlatát vizsgálja felül, hozza összhangba a jogszabályi rendelkezésekkel és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére.
- A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. szeptember 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.
13. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a tagi kölcsönök visszafizetésével összefüggésben minden esetben tartsa be a jogszabályban előírtakat.
 14. Felhívja a Pénztárt, hogy a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.
 15. Felhívja a Pénztárt, hogy az öregségi nyugdíjkorhatárt öt éven belül elérő pénztártagok részére küldendő éves számlaértéstervezésben mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban tájékoztassa a pénztártagokat a tagdíjfizetés és szolgáltatások igénybevételének lehetséges eseteiről.
 16. Felhívja a Pénztárt, hogy a hozamokról szóló kereskedelmi kommunikációja tartalmát mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.
 17. Felhívja a Pénztárt, hogy a panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

18. Kötelezi a Pénztárt

- a) a határozat rendelkező részének 1-13. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 6.000.000,- Ft, azaz hatmillió forint összegű felügyeleti bírság,
 - b) a határozat rendelkező részének 14. és 17. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 800.000,- Ft, azaz nyolcszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,
- azaz összesen 6.800.000,- Ft, azaz hatmillió-nyolcszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. 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 foganatosítja.

19.Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot és a vizsgálati levelet az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal, illetve a küldöttekkel 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, magasabb összegű bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(.....)

Budapest, 2023. február 23.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Szeniczey Gergő
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztó-
védelmi felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős
ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT