



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-IV-62/2010. számú határozata az Allianz Hungária Egészségpénztár számára, felügyeleti intézkedés tárgyában

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által az **Allianz Hungária Egészségpénztárnál** (1027 Budapest, Kapás u. 6-12.) – a továbbiakban: Pénztár – lefolytatott átfogó ellenőrzést követően a Felügyelet elnökének felhatalmazása alapján az alábbi

határozatot

hozom:

1. Kötelezem a Pénztárat, hogy a jövőben a szolgáltatásnyújtás során maradéktalanul tartsa be a pénzmosás megelőzésével kapcsolatos azonosításra vonatkozó jogszabályi előírásokat.

2. Kötelezem az igazgatótanács elnökét, hogy e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottsági ülésen a kézhezvételétől számított 15 munkanapon belül, a pénztártagokkal pedig a következő közgyűlésen ismertesse.

A Felügyelet eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított **30 napon** belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Bíróságnak címezve – a Felügyeletnél kell 3 példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya.

Indokolás

A Felügyelet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Psztv.) 41. § (1)-(4) bekezdése alapján felügyeleti ellenőrzést gyakorol a Pénztár felett, amelynek keretében 2010. március 19. és április 9. napja között átfogó ellenőrzést folytatott le a Pénztárnál.

A lefolytatott vizsgálat 2007. január 1-jétől a vizsgálat helyszíni szakaszának lezárásáig tartó időszakra terjedt ki.

A vizsgálat a következő területeket fogta át:

I. A Pénztár irányítása

1.1. Tulajdonosi joggyakorlás

1.2. Stratégia

1.3. Belső irányítás

1.4. Belső kontrollrendszer

II. Piaci megjelenés

2.1. Termékek

2.2. Ügyfelek

2.3. Visszaélések kezelése

III. Üzleti folyamatok és tőke

3.1. Pénzügyi és működési kockázatok

3.2. Tőke és jövedelmezőség

A vizsgálat megállapításait a Felügyelet vizsgálati jelentés-tervezetben foglalta össze, és azt észrevételezés céljából megküldte a felügyelt intézmény részére. A felügyelt intézmény a jelentés-tervezetben foglaltakra megtette észrevételeit, amelyeket a Felügyelet értékelt és figyelembe vett.

A vizsgálat az alábbi hiányosságokat állapította meg:

ad 1. A vizsgálat megállapította, hogy a Pénztár a J-IV-31/2007. számú határozat 3. pontját csak részben teljesítette, mivel a határozat átvétele előtt belépett tagok közül 489 tag azonosítása még mindig nem történt meg teljes körűen (Jelentés 1.4.2.1. [58] pont).

A Pénztár 489 régebbi, még nem azonosított tagja esetében az azonosító okmány típusa és száma hiányzik, a többi adattal rendelkeznek. A Pénztár 2007-ben a határozat átvétele után levélben hívta fel tagjainak figyelmét az azonosításra, azonban ezt követően a levélre nem reagáló tagoknak újabb figyelmeztetést nem küldött (pl.: az éves számlaértesítő kiküldésekor), hogy azonosítási kötelezettségüknek tegyenek eleget. A vizsgálat helyszíni szakaszának lezárása után a Pénztár 2010. március 26-i keltezéssel a 489 tagnak ismételt levelet és azonosítási adatlapot küldött. A levél másolatát a Felügyeletre is eljuttatták. A vizsgálat kifogásolta, hogy a Pénztár belső ellenőrzése a 2008 – 2009-es ellenőrzései során a régebbi tagokkal kapcsolatos pénztári intézkedéseket nem vizsgálta.

Az új tagok belépésekor az azonosítás megtörténik, a módosított nyomtatvány 2009-től minden szükséges adatot tartalmaz. A Pénztár olyan tagnak, aki nincs teljes körűen azonosítva, tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos kifizetést nem teljesít.

Ez a kitétel az igénybe vehető szolgáltatások kifizetésére nem vonatkozik. A Pénztártól kapott tájékoztatás szerint a nem megfelelően azonosított tagoknak is fizettek ki szolgáltatásokat a vizsgált időszakban (Jelentés 2.3.2. [99 és 102] pont).

A vizsgálat megállapította továbbá, hogy a Pénztár a J-IV-31/2007. számú határozat jövőbeli kötelezést tartalmazó pontjai közül a 3. pontot részben, a 4. és 5. pontokat teljes egészében teljesítette. A határozat egyéb pontjainak végrehajtását a Felügyelet már korábban elfogadta (Jelentés 1.4.2.1. [61] pont).

A Pénztár ezzel megsértette a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 11. § (5) bekezdését, amely szerint az 1. § (1) bekezdés I) pontjában meghatározott tevékenységet végző szolgáltató jogosult az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) szerinti egyéni számla megnyitására, feltéve, hogy biztosítja, hogy az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzésének lefolytatásáig az ügyfél és a kedvezményezett nem részesülhet szolgáltatásban.

A Pénztár ezzel megsértette továbbá saját Szolgáltatási szabályzatának IV. fejezet 1. b) pontjában foglaltakat is.

A Pénztár észrevételében tájékoztatást adott arról, hogy a nem megfelelően azonosított 489 taggal felvette a kapcsolatot, az érintett tagokat felszólította az azonosításra, egyben útmutatást is adott nekik ennek végrehajtására.

A Felügyelet az (58), (99) és (102) megállapításait fenntartja, a Pénztár észrevétele nem módosítja azokat.

A J-IV-31/2007. számú határozat 5. pontjával kapcsolatos észrevételt a Felügyelet figyelembe vette, és a (60) megállapítást ennek megfelelően módosította.

Mindezek alapján a határozat rendelkező részének 1. pontjában foglaltak szerint köteleztem a Pénztárat.

ad 2. A rendelkező részben előírt tájékoztatás a Pénztár jogi és ténybeli helyzete tekintetében elsőrendű fontosságú, hiszen a megfelelő tájékoztatás hiányában az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság, illetve a közgyűlés az Öpt-ben meghatározott jogköreit nem tudná teljességében gyakorolni, és ez sértené a pénztártagok jogait. Az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagjainak feladatait és

hatáskörét az Öpt. 24–27. §-ai, egyetemleges felelősségüket feladatkörükben kötelezettségeik megszegésével okozott kárért az Öpt. 20. §-a rögzíti.

Az ügyintézési határidő leteltének napja: 2010. augusztus 5.

Határozatom a már hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 71. §-ának (1) bekezdésén alapul.

A határozatot a Felügyeletnek a Psztv. 4. § a) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdésének d) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdésén, a 110. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, a 327. § (1)-(2) bekezdésein és a 330. § (2) bekezdésén alapul.

A határozat a Ket. 128. § (1) bekezdésének c) pontja értelmében a közlés napjával jogerős.

Budapest, 2010. július 20.

**dr. Szász Károly s.k.,
a PSZÁF elnöke felhatalmazásából
dr. Sáray Éva s.k.,
a PSZÁF alelnöke**

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete