



A PSZÁF J-IV-73/2008. számú határozata az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár közvetítői témavizsgálata lezárásáról

A PSZÁF J-IV-73/2008. számú határozata az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár közvetítői témavizsgálata lezárásáról
A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárnál (1027 Budapest, Kapás u. 6-12.) - a továbbiakban: Pénztár - 2008. július 31-augusztus 27. között lefolytatott témavizsgálat megállapításai alapján a Felügyeleti Tanács felhatalmazása alapján az alábbi határozatot hozom:

A Pénztár témavizsgálatára irányuló eljárást intézkedés alkalmazása nélkül lezárom.

Jelen határozat ellen közigazgatási úton jogorvoslatnak helye nincs. A határozat felülvizsgálatát - jogszabálysértésre hivatkozva - a közléstől számított harminc napon belül a Fővárosi Bíróságtól lehet kérni. A keresetlevelet - a Fővárosi Bíróságnak címezve - a Felügyeletnél kell 3 példányban benyújtani. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására halasztó hatálya nincs.

Indokolás: A Felügyelet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Psztv.) 41. § (1)-(3) bekezdése alapján 2008. július 31-augusztus 27. napja között témavizsgálatot folytatott le a Pénztárnál.

A hivatkozott törvényhelyek szerint a Felügyelet a 4. §-ban meghatározott szervezetek és személyek működésére és tevékenységére vonatkozó jogszabályi rendelkezések betartásának, továbbá a felügyeleti határozatok végrehajtásának ellenőrzése céljából ellenőrzést tart.

A felügyeleti ellenőrzés a jogszabályban meghatározottak szerinti rendszeres adatszolgáltatáson, illetve a Felügyelet által lefolytatott ellenőrzési eljáráson alapul.

A Felügyelet a 4. §-ban meghatározott szervezeteknél és személyeknél átfogó ellenőrzést, célvizsgálatot, valamint több szervezetnél és személynél témavizsgálatot végezhet.

A Psztv. 7. § d)-e) pontja szerint a Felügyelet feladata többek között a 4. §-ban meghatározott szervezetek és személyek működésére és tevékenységére vonatkozó, a feladatkörébe tartozó jogszabályi rendelkezések betartásának, továbbá a felügyeleti határozatok végrehajtásának ellenőrzése, illetve folyamatos vizsgálata, valamint, ha törvény eltérően nem rendelkezik, eljárás a d) pontban foglaltak megsértése esetén, és ennek során intézkedések alkalmazása, kivételes intézkedések alkalmazása, bírság kiszabása.

A lefolytatott vizsgálat 2005. január 1-jétől a vizsgálat megkezdéséig tartó időszakra terjedt ki. Az ellenőrzés tárgya az alábbiakban felsoroltak vizsgálata volt:

- I. A közvetítők jogi szabályozása
- II. A közvetítők szerepe
- III. A közvetítők díjazása (jutalék)
- IV. A közvetítők és az ügyfelek kapcsolata
- V. A közvetítők belső szabályozása, képzése, ellenőrzése, monitoringja és értékelése
- VI. A közvetítőkkal szembeni eljárások, jogszabálysértések
- VII. A PSZÁF ellenőrzési, illetve felügyelési gyakorlata a közvetítők vonatkozásában

Mivel a vizsgálat - a Pénztár által tett észrevételeket is figyelembe véve - intézkedést igénylő jogszabálysértést nem állapított meg, a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 31. § (1) bekezdésének e) pontja és a 71. § (1) bekezdése alapján intézkedés alkalmazása nélkül megszüntettem.

A határozatot a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 102. §-ában, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 53. §-ában, valamint a Psztv. 4. § a) és f) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hoztam meg.

A bíróság általi felülvizsgálat lehetőségéről, valamint a határozat felülvizsgálata halasztó hatályának hiányáról a Psztv. 34. § (1)-(2) bekezdése, illetve a Ket. 109. § (1) bekezdése rendelkezik. A polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 327. § (2) bekezdése és 330. § (2) bekezdése alapján a keresetet a Felügyelet ellen kell indítani, a keresetlevelet - a Fővárosi Bíróságnak címezve - a Felügyeletnél kell benyújtani.

Budapest, 2008. november 24.

Erdős Mihály s. k.,

a PSZÁF főigazgató-helyettese