



A PSZÁF J-IV-8/2007. számú határozata az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata célvizsgálatának lezárásáról

A PSZÁF J-IV-8/2007. számú határozata az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár önkéntes pénztári ágazata célvizsgálatának lezárásáról
A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) által az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (1027 Budapest, Kapás u. 6-12.) önkéntes pénztári ágazatánál - a továbbiakban: Pénztár - elrendelt, 2006. augusztus 21. és október 5. napja között lefolytatott célvizsgálat megállapításai alapján az alábbi határozatot hozom:

1. A Pénztár célvizsgálatára irányuló eljárást intézkedés alkalmazása nélkül lezárom.
 2. Megállapítom, hogy a Pénztár a PSZÁF/IV/458/2004. számú határozat rendelkezéseit teljesítette.
 3. Kötelezem a Pénztár igazgatótanácsának elnökét, hogy e határozatot az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági ülésen a kézhezvételétől számított 15 munkanapon belül, a pénztártagokkal pedig a következő közgyűlésen ismertesse.
- 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 1999. évi CXXIV. törvény (Psztv.) 11/M. § (1) és (3), valamint 11/N. § (1) bekezdése alapján célvizsgálatot tartott a Pénztárnál.

A hivatkozott törvényhelyek szerint a Felügyelet hatásköre gyakorlásának keretei között jogosult a helyszínen is ellenőrizni a 3. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó pénzügyi szervezetek alapítására, tevékenységének engedélyezésére, működésére, a betétbiztosítással kapcsolatos kötelezettségeire, ügyfelei érdekeinek védelmére, a tulajdonosi jog eredményes, megbízható és a nemkívánatos befolyástól mentes gyakorlására vonatkozó szabályok, valamint a Felügyelet által kiadott határozatok megtartását.

A lefolytatott vizsgálat a 2004. I. negyedévtől a vizsgálat megkezdéséig tartó időszakra terjedt ki.

A vizsgálat a következő területeket fogta át:

- I. Személyi kockázatok és tényezők
 - I.1. Alapítói, támogatói háttér
 - I.2. Vezetés
 - I.3. Humánpolitikai stratégia
 - I.4. Személyi állomány
 - I.5. Egyéb személyi kockázatok és tényezők
- II. Működési kockázatok és tényezők
 - II.1. Szervezet
 - II.2. Belső szabályozottság
 - II.3. Jogi kockázatok, vitás ügyekből származó kockázatok
 - II.4. Ellenőrzési rendszer
 - II.5. A befektetések kockázatkezelési rendszere
 - II.6. Információs rendszerek
 - II.7. Tárgyi feltételek
 - II.8. Biztonsági rendszer
 - II.9. Pénzmosás
 - II.10. Tagok kiszolgálása
 - II.11. Egyéb működési kockázatok és tényezők
- III. Üzleti kockázatok és tényezők
 - III.1. Szolgáltatások és egyéb kifizetések tervezett fedezete
 - III.2. Likviditáskezelés és a szolgáltatások
 - III.3. Működés finanszírozása
 - III.4. Piaci helyzet
 - III.5. Befektetési kockázatok
 - III.6. Egyéb üzleti kockázatok és tényezők

A Felügyelet a lefolytatott vizsgálat keretében a rendelkezésre álló dokumentumok, a helyszíni vizsgálat során nyert információk és a Pénztár írásbeli észrevételei alapján az alábbiakat állapította meg.

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

ad 2. A vizsgálat megállapította, hogy a Pénztár a PSZÁF/IV/458/2004. számú határozat rendelkezéseit teljesítette. Az ad 2. c) pontban kifogásolt jogszabálysértést a Pénztár csupán 2006. január 1-jétől kezdődően küszöbölte ki (Jelentés II.3.1. [72-76] pont).

ad 3. 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 feladatukörükben kötelezettségeik megszegésével okozott kárért az Öpt. 20. §-a rögzíti.

Határozatom a már hivatkozott jogszabályhelyeken, a kötelezések tekintetében az Öpt. 65. § (3) bekezdés a) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

Határozatomat az Öpt. 53. §-ában és a Psztv. 3. § f) pontjában biztosított jogkörömben eljárva hoztam meg.

A bíróság általi felülvizsgálat lehetőségéről, valamint a határozat felülvizsgálata halasztó hatályának hiányáról a Psztv. 4. § (3) 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, 2007. február 15.

Marsi Erika s. k.

a PSZÁF főigazgatója

