

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének JÉ-IV-11/2011. számú határozata az Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár számára, felügyeleti intézkedés tárgyában

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (1013 Budapest, Krisztina krt. 39., továbbiakban: Felügyelet) által az **Allianz Hungária Önkéntes és Magánnyugdíjpénztárnál** (1027 Budapest, Kapás u. 6-12.) – továbbiakban: Pénztár – lefolytatott átfogó ellenőrzési eljárást követően az alábbi

h a t á r o z a t

hozom:

1. Kötelezem a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályban előírtak szerint teljesítse az adóhatóság által visszaigényelt összegek visszautalását.

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.

I n d o k o l á s

A Felügyelet 2010. december 31-ig a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló, az eljárás megindításakor hatályos 2007. évi CXXXV. törvény (továbbiakban: Psztv.) 41. § (1)-(4) bekezdése alapján gyakorolt felügyeleti ellenőrzést a Pénztár felett, amelynek keretében 2010. szeptember 6. és október 8. napja között átfogó ellenőrzést (továbbiakban: vizsgálat) folytatott le a Pénztárnál.

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

A vizsgálat a következő területeket fogta át:

1. A PÉNztÁR IRÁNYÍTÁSA

1.1. Tulajdonosi joggyakorlás

1.2. Stratégia

1.3. Belső irányítás

1.4. Belső kontrollrendszer

2. PIACI MEGJELENÉS

2.1. Termékek

2.2. Ügyfelek

2.3. Visszaélések kezelése

3. 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 Pénztár részére. A Pénztár a jelentés-tervezetben foglaltakra megtette észrevételeit, amelyeket a Felügyelet értékelt és figyelembe vett.

A vizsgálat az alábbi hiányosságokat állapította meg:

ad. 1. AZ ADÓHATÓSÁG ÁLTAL VISSZAIGÉNYELT ÖSSZEGET VISSZAUTALÁSÁNAK KÉSEDELMES TELJESÍTÉSE

A vizsgált időszakra vonatkozóan a Felügyelet 20 véletlenszerűen kiválasztott esetben elvégezte az Adó- és Pénzügyi Ellenőrzési Hivatal által visszaigényelt összegek visszautalásának vizsgálatát. A rendelkezésre bocsátott mintákból megállapításra került, hogy a Pénztár 18 esetben a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultokról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény végrehajtására kiadott 195/1997. (XI. 5.) Korm. rendelet 21/A. §-ában fogalt 8 napos határidőt túllépve teljesítette a visszautalást (Jelentés 3.1.2. [319] pont).

A Pénztár a megállapításra nem tett észrevételt.

ad. 2. A PÉNZTÁRTAGOK TÁJÉKOZTATÁSA A HATÁROZAT MEGÁLLAPÍTÁSÁIRÓL

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 Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (továbbiakban: Öpt.) és a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvényben (továbbiakban: Mpt.) 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 és az Mpt. 40–43. §-ai, egyetemleges felelőségüket feladatkörükben kötelezettségeik megszegésével okozott kárért az Öpt. 20. §-a és az Mpt. 49. §-a rögzíti.

* * *

Az ügyintézési határidő leteltének napja: 2011. február 18.

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, az Öpt. 65. § (3) bekezdés a) pontján, az Mpt. 110. § (1) a) pontján, 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 az eljárás idején hatályos Pszvtv. 4. § a) és f) 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, 2011. február 15.

**Dr. Szász Károly s.k.,
a PSZÁF elnöke**