



Iktatószám: 7907-8/2021.
Ügyintéző: dr. Németh Ferenc és dr.
Babinka-Horváth Bettina
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-5/2021. számú határozat

Az **Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárral** (székhely: 1087 Budapest, Könyves Kálmán körút 48-52.) (**Pénztár**) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárat, hogy az igazgatótanács legalább háromhavonként tartson ülést.
2. Felszólítja a Pénztárat, hogy az ellenőrző bizottság évente készítse el az ellenőrzési tervét.
3. Figyelmezteti a Pénztárat, hogy az egyszerűsített ügyfél-átvilágítás során minden tagtól szerezze be az előírt okmánymásolatot és a közszereplői nyilatkozatot.
4. Felszólítja a Pénztárat, hogy az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket meghatározó szabályzat elkészítésére vonatkozó előírást a jövőben tartsa be, és a szabályzatban folyamatosan rögzítse az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismeretet.
5. Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) a számlarendet egészítse ki az „Üzletpolitikai kedvezmény” főkönyvi számla tartalmára vonatkozó rendelkezésekkel;
 - b) a jövőben fordítson figyelmet arra, hogy a számlarend tartalmazza minden alkalmazásra kijelölt számla megfelelő leírását.A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézbesítését követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.
6. Felszólítja a Pénztárat, hogy ellenőrizze az MNB központi törzsadattárában a bejelentett kiszervezései vonatkozásában szereplő adatokat, és a valós adattartalomhoz szükséges módosításokat hajtsa végre.
A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézbesítését követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.
7. Felszólítja a Pénztárat, hogy az alapszabálya tagsági jogviszony kezdetére vonatkozó rendelkezéseit hozza összhangba a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel, valamint a tagsági jogviszony létesítése során tartsa be a jogszabályi előírásokat.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy minden esetben tartsa be a kedvezményezetteknek és az átlépőknek teljesítendő kifizetés, illetve átutalás határidejét.
9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátást csak a jogszabályban meghatározott szűkebb hozzátartozói körnek teljesítse.

10. Felszólítja a Pénztárat, hogy a lakáscélú jelzáloghitel törlesztés támogatásának összeghatárát a jogszabállyal összhangban a hiteltörlesztés évében irányadó minimálbér alapján állapítsa meg.

11. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a tagdíjfizetés elmulasztásának jogkövetkezményeit mindenkor egyértelműen szabályozza az alapszabályában.

A Pénztár a fenti felszólítás teljesítése érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézbesítését követően tartott legközelebbi küldöttközgyűlése után 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

12. Felszólítja a Pénztárat, hogy minden esetben tartsa be a tagszervezési jutalék maximumára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

13. Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszok határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

14. Felhívja a Pénztárat, hogy mindenkor gondoskodjon a panasznyilvántartás jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő vezetéséről, és abban a panasz megválaszolása időpontját a jogszabályi előírásokkal összhangban tüntesse fel.

15. Felhívja a Pénztárat, hogy mindenkor gondoskodjon a panasznyilvántartás jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő vezetéséről, és abban rögzítse a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését.

16. Felhívja a Pénztárat, hogy a panasz elutasítása esetén nyújtandó jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.

17. Kötelezi a Pénztárat

a) a határozat rendelkező részének 1–2. és 4–12. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 1.550.000,- Ft, azaz egymillió-ötszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság,

b) a határozat rendelkező részének 13–16. pontjában foglalt jogszabálysértés miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,

azaz összesen 1.850.000,- Ft, azaz egymillió-nyolcszázötvenezer 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 önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság hajtja be. 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.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal 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 bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve – az MNB-nél – kell benyújtani a következők szerint:

A perben a jogi képviselő kötelező, a keresetlevelet őrülapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az őrülapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése értelmében annak közlésével végleges.

Budapest, 2021. május 13.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány
igazgató

Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT