



Iktatószám: 40887-22/2026
Ügyintéző: dr. Surányi Boglárka
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-4/2026. számú határozat

Az **Allianz Hungária Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önségélyező 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 8-9., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB, Felügyelet**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az ellenőrző bizottság (**EB**) a jogszabályi előírásokban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizzé a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését.
2. Felszólítja a Pénztárt, hogy gondoskodjon arról, hogy a jövőben az EB valamennyi kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő teljesítését ellenőrizze.
3. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az EB az általa a belső ellenőr részére delegált ellenőrzésekről, azok megállapításairól is számoljon be a küldöttközgyűlésnek.
4. Felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) egészítse ki a meglévő kiszervezésre vonatkozó szerződéseiben foglaltaktól eltérő tevékenységvégezésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési terveit a rendkívüli helyzet során szükséges konkrét intézkedésekkel, az intézkedések végrehajtásáért felelős személyekkel és az egyes feladatokhoz kapcsolódó határidőkkel, továbbá a tervek valamennyi nem szerződésszerű teljesítés esetére vonatkozzanak,
 - b) a fenti, a) alpontban foglaltaknak megfelelő tartalommal minden kiszervezett tevékenységet érintően készítse el a kiszervezésre vonatkozó szerződéseiben foglaltaktól eltérő tevékenységvégezésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervét.

Pénztár a fenti a) és b) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a jövőben tartsa be a kiszervezett tevékenységek bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat,
 - b) vizsgálja felül valamennyi kiszervezett tevékenységét és alapszabályát (**Alapszabály**) módosítsa a kiszervezett tevékenységek tekintetében,
 - c) a jövőben tartsa be a kiszervezett tevékenységek Alapszabályban történő rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírásokat.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) szüntesse meg a gazdálkodása nyilvántartását végző Allianz Hungária Nyugdíjpénztár (**Nyugdíjpénztár**) és a Pénztár könyvvizsgálója közötti összeférhetetlenséget, továbbá hozzon létre olyan kontrollfolyamatokat, amelyek biztosítják a gazdálkodás nyilvántartás körébe tartozó tevékenységek szakszerű azonosítását, és az e körben megvalósuló részbeni kihelyezés (kiszervezés) esetén az MNB részére a szükséges bejelentéseket tegye meg,

- b) a jövőben tartsa be a Pénztár és a gazdálkodása nyilvántartását végző társaság könyvvizsgálójára vonatkozó jogszabályi előírásokat.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) módosítsa a könyvvizsgálóval fennálló szerződését a küldöttközgyűlés határozatának megfelelően,
b) az ügyvezető a jövőben mindenkor gondoskodjon az küldöttközgyűlés határozatának a végrehajtásáról,
c) a jövőben tartsa be a könyvvizsgálói megbízás írásba foglalására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

8. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az elhunyt pénztártagok örököseinek történő kifizetések során a vonatkozó jogszabályi előírásokat minden tekintetben tartsa be, ennek keretében a jogszabályban foglaltaknak megfelelően megtett kedvezményezett-jelölés hiányában a Pénztár a jogerős hagyatékátadó végzésben meghatározott természetes személy örökös(ök), mint kedvezményezett(ek) javára a jogerős hagyatékátadó végzésben meghatározott örökrész(ek) arányában teljesítsen kifizetést az elhunyt pénztártag egyéni számláján lévő összegből.

9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az elhunyt pénztártagok örököseinek, illetve kedvezményezettjeinek történő kifizetések során a vonatkozó jogszabályi előírásokat minden tekintetben tartsa be, ennek keretében a Pénztár minden esetben rendelkezzen a kedvezményezettek, illetve örökösök részére megküldött felhívás igazolt kézhezvételének időpontjára vonatkozó információval, továbbá a Pénztár minden esetben tartsa be a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás elvégzésének jogszabályban foglalt határidejét.

10. Felszólítja a Pénztárt, hogy a tagszervezésért járó díjazás belső szabályozását és gyakorlatát feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak, ezen belül módosítsa a tagszervezőkkel kötött szerződéseket is, és a jogszabályban foglaltak alapján határozza meg a kifizethető jutalékok maximális összegét.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

11. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) vizsgálja felül valamennyi tagszervezővel kötött hatályos szerződését, és e felülvizsgálat eredményeképpen pótolja a tagszervezőkkel kapcsolatban esetlegesen elmaradt törzsadat-bejelentéseket,
b) a jövőben maradéktalanul és a jogszabályi határidőn belül tegyen eleget a tagszervezésre vonatkozó megbízásokra vonatkozó törzsadat-bejelentési kötelezettségének.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

12. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) vizsgálja felül a hatályos támogatói szerződéseket és szükség szerint a támogatói szándéknak megfelelően módosítsa azokat,
b) a célzott szolgáltatásokra vonatkozó támogatói szerződéseit a támogatásban részesülhetők körének meghatározása tekintetében feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak,
c) a célzott szolgáltatásokra vonatkozó támogatói szerződéseikhez használt formanyomtatványt feleltesse meg a jogszabályi rendelkezéseknek, ennek keretében – a támogató rendelkezési jogának maradéktalan érvényesülése érdekében – biztosítsa a támogatások esetén alkalmazandó, egyes pénztári alapok közötti felosztási arány támogató általi meghatározásának lehetőségét.

A Pénztár a fenti a)-c) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett összeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként, támogatónként és célzott szolgáltatási szerződésenkéntkülönítetten létrehozott tartalékokban mutassa ki, és ezt a főkönyvi számlák alábontása tekintetében is jelenítse meg.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

14. Felszólítja a Pénztárt, hogy Alapszabályában határozza meg a számlaértesítő részletes tartalmát.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2026. október 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

15. Kötelezi a Pénztárt a határozat rendelkező részének 1-14. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 2.000.000,- Ft, azaz kettőmillió forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság”, 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.

16. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács (IT) elnöke e határozatot az IT és az EB ülésén a kézbesítéstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal a következő küldöttközgyűlésen ismertesse.

Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati felszólításoknak nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további, magasabb összegű 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 kézbesítésétől 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 képviselet kötelező, a keresetlevelet űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására, illetve 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 a hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint az Mnbtv. 42. § d) pontján és 49/C. § (1)-(2) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az Mnbtv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés a) pontjában biztosított hatáskörben, az Mnbtv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének, kizárásának részletes szabályairól szóló 5/2025. (IV. 17.) MNB rendelet (5/2025. MNB rendelet) 2. § (9) bekezdése alapján került sor. A határozat aláírására az 5/2025. MNB rendelet 8. §-ában foglaltak alapján került sor.

A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az Mnbtv. 55. § (1), (2) és (4) bekezdése biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak és a késedelmi pótléknak az állami adóhatóság útján történő behajtásának lehetősége az Mnbtv. 55. § (1) bekezdésén, valamint az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.) 134. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az Mnbtv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. § (1) bekezdésén, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés a) pont ad) alpontján, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdésein, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésén, 157. §-án, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, a 608. § (1) bekezdésén, a 630. §-án, valamint a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

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

Budapest, 2026. május 21.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány

igazgató

Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT