



Iktatószám: 4011-44/2021
Ügyintéző: dr. Surányi Boglárka és
dr. Babinka-Horváth Bettina
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-6/2021. számú határozat

Az **Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztárral** (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 Pénztárt, hogy az ellenőrző bizottsága a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt rendszeres ellenőrzési kötelezettségének, ennek keretében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Pénztár működését.

2. Felszólítja a Pénztárt, hogy

a) vizsgálja felül a vizsgált időszakban történt tagszervezési díj kifizetéseket, és ahol szükséges, a jutalék visszaírásokat végezze el.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését 2021. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) minden esetben tartsa be a tagszervezési jutalék maximumára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

3. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben kiegészítő vállalkozási tevékenységként kizárólag olyan tevékenységeket végezzen, amelyre a felügyeleti engedélye kiterjed.

4. Felszólítja a Pénztárt, 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.

A Pénztár a fenti pont első fordulatában foglaltak teljesítését 2021. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárt, hogy

a) a megszűnt tagsági jogviszonyú, azonban egyéniszámla-egyenleggel rendelkező tagjaival kapcsolatban tegye meg a szükséges intézkedéseket az egyéni számlákon lévő összegek kifizetése, ezt követően pedig az egyéni számlák lezárása/megszüntetése érdekében.

A Pénztár a fenti pont első fordulatában foglaltak teljesítését 2021. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) az elhunyt tagok kedvezményezettjei/örökösői részére történő kifizetésekhez kapcsolódóan a jövőben tartsa be a bírói letétbe helyezésre vonatkozó jogszabályi előírásokat; a nyilatkozat kitöltésére felhívó pénztári leveleket a kedvezményezettek/örökösök részére könyvelt levélküldeményként küldje meg; továbbá a kedvezményezettek/örökösök jogosultságának igazolását követően 3 (három) munkanapon belül hívja fel őket a nyilatkozattételre.

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy a 10 éves várakozási idő utáni kifizetések, valamint a nyugdíjszolgáltatások fordulónapjának meghatározása során tartsa be a jogszabályi előírásokat, ennek keretében amennyiben a kérelemben a tag fordulónapot nem jelöl meg, akkor a pénztár legkésőbbi fordulónapként mindenkor a kérelem kézhezvételét követő 10. munkanapot vegye figyelembe.
7. Felszólítja a Pénztárt, hogy a pénztártag halála, a tagsági jogviszony megszüntetése, valamint az egyösszegű szolgáltatásban részesülő tagok miatt szükségessé váló kifizetések során a jövőben tartsa be a kifizetés legkésőbbi fordulónapjának meghatározására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
8. Felszólítja a Pénztárt, hogy a járadékszolgáltatások során a jövőben mindenkor tartsa be a folyósítás megkezdésére és a fordulónap meghatározására vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében a pénztártag – a járadék induló összegére és a folyósítás gyakoriságára vonatkozó pénztári tájékoztatás ismeretében adott – válaszában megfelelően, annak kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül kezdje meg a saját járadék folyósítását.
9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben tartsa be az azonosítás során a tagok azonosító okmánya számának pénztári nyilvántartásban történő rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírásokat.
10. Felszólítja a Pénztárt, hogy az elhunyt tagok egyenlő arányban részesedő kedvezményezettjei/örökösei részére történő kifizetések során a jogszabályi előírásokkal összhangban, maradéktalanul biztosítsa a részesedési arányoknak megfelelő kifizetést.
11. Felszólítja a Pénztárt, hogy mindenkor tartsa be az adományok tartalékok közötti megosztására vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba helyezze el.

12. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) azokban a küldötti körzetekben, ahol nincsen küldött és pótküldött, hívjon össze küldöttválasztó gyűlést a küldöttek/pótküldöttek megválasztása érdekében.

A Pénztár a fenti pontban foglalt teljesítését a legkésőbb 2021. október 15. napjára összehívott küldöttválasztó gyűlést követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

- b) a jövőben a küldöttek megbízásának – bármilyen jogcímen történő – megszűnése esetén hívjon össze mihamarabb küldöttválasztó gyűlést a küldött személyének pótlására vagy a küldött helyébe lépett pótküldött helyett új pótküldött megválasztására.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- aa) módosítsa az Alapszabályát, ennek keretében egészítse ki a jogszabályi előírásoknak megfelelően az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül hozott határozathozatalára vonatkozó rendelkezésekkel.
- ab) a jövőben csak a jogszabályi feltételek maradéktalan teljesülése esetén hozzon az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül határozatot.
- b) az igazgatótanács hatásköre átruházására vonatkozó rendelkezéseivel összefüggésben alapszabályát egészítse ki a jogszabályi előírásoknak megfelelően a hatáskör gyakorlásának módjára és mértékére vonatkozó konkrét rendelkezésekkel.

A Pénztár a fenti aa) és b) pontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében tett intézkedéseiről 2021. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

14. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) alapszabályát egészítse ki a saját vagyonkezelés jogszabályban foglalt feltételeivel.
- b) a jövőben fordítson kiemelt figyelmet a saját vagyonkezelési tevékenység végzéséhez kapcsolódó jogszabályi feltételek maradéktalan betartására.

A Pénztár a fenti a) pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében tett intézkedéseiről 2021. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

15. Felszólítja a Pénztárt, hogy a negyedéves adatszolgáltatásainak elkészítése során a jövőben tartsa be az adatszolgáltatási rendeletben szereplő előírásokat, kiemelt tekintettel a portfólió-állomány adatait tartalmazó táblázatra.

16. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a szerződésnyilvántartása alapján ellenőrizze az MNB Központi nyilvántartásában szereplő adatait, és a szükséges bejelentéseket/módosításokat tegye meg.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését 2021. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

- b) törzsadatbejelentési kötelezettsége teljesítése során a jövőben tartsa be a jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel a bejelentés valóságtartalmára.

17. Felszólítja a Pénztárt, 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 ismereteket.

18. Felhívja a Pénztárt, hogy a számlaértesítő tartalmát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.

19. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszok határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezést mindenkor tartsa be.

20. Felhívja a Pénztárt, hogy mindenkor gondoskodjon a panasznyilvántartásának a vonatkozó jogszabályban meghatározott tartalommal történő vezetéséről.

21. Felhívja a Pénztárt, hogy a panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

22. Kötelezi a Pénztárt

a) a határozat rendelkező részének 1-8. és 10-17. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 3.900.000,- Ft, azaz hárommillió-kilencszázezer forint összegű felügyeleti bírság,

b) a határozat rendelkező részének 9. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 400.000,- Ft, azaz négyszázezer forint összegű felügyeleti bírság,

c) a határozat rendelkező részének 18-21. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,

azaz összesen 4.600.000,- Ft, azaz négymillió-hatszázezer 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 fogatosítja.

23. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztárogokkal 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 úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás 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. július 05.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány

igazgató

Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT