

H-JÉ-IV-B-53/2020. számú határozat

A **Horizont Magánnyugdíjpénztárral** (székhely: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6. 3. lph. 5. em.) (**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 belső szabályozó dokumentumaiban a legfőbb szervének működési – közgyűlési vagy küldöttközgyűlési – formáját és ahhoz igazodóan az eljárási szabályokat egyértelműen és úgy határozza meg, hogy azáltal maradéktalanul és mindenkor biztosítható legyen a legfőbb szerv jogszabályban és belső szabályozásban előírtak szerinti működése és döntéshozatali eljárása

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy az ellenőrző bizottsága ügyrendjében, valamint a szervezeti és működési szabályzatában az ellenőrző bizottsága határozatképességére és döntéshozatalára vonatkozó rendelkezések között teremtse meg az összhangot.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését az ügyrend tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 45 napon belül, az SzMSz tekintetében a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy az ellenőrző bizottsága a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt rendszeres ellenőrzési kötelezettségének, megfelelő leszabályozottság esetén akár a belső ellenőrön keresztül.

4. Felszólítja a Pénztárat, hogy

- a) a jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa a számviteli politikájában a vagyonarányos költséglevonásra vonatkozó rendelkezéseket;
- b) tagi szinten a jogszabályban foglaltaknak megfelelően vizsgálja felül a vagyonarányos költséglevonási gyakorlatát, és végezze el a tagok egyéni számláival kapcsolatos szükséges utólagos korrekciókat a 2017-es vonatkozási évtől kezdődően;
- c) a jövőben a vagyonarányos működési költséglevonás során a pénztári jogszabályok szerint járjon el, így mellőzze azon gyakorlatát, hogy a vagyonarányos költséglevonás alkalmazásakor jogszabálysértő módon ugyanazon év vagyonkezelés díját veszi számításba, amely évnek az év végi egyéni számlaegyenlegei alapján kerül meghatározásra a felső levonási küszöbérték.

A Pénztár a fenti a-b) alpontokban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 45 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárat, hogy biztosítsa az általa és a számára üzemeltetett szerverek, munkaállomások, alkalmazások biztonsági frissítésének rendszeres és időben történő telepítését, továbbá ezek ellenőrzését, valamint intézkedjen a gyártói támogatással már nem rendelkező szoftverek cseréjéről. Az archív rendszereit a Pénztár különítse el a napi használatban lévő rendszereitől, és vezessen be kockázatcsökkentő intézkedéseket.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon az informatikai rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról, vizsgálja felül az Active Directory beállításait, a beállított hozzáférési jogosultságokat rendszeresen vesse össze a nyilvántartásában szereplő engedélyezett jogosultságokkal, a kezdeti jelszó megadás gyakorlatát tegye biztonságossá.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy a nyugdíjkorhatárt betöltő, a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépő tagokkal kapcsolatos elszámolások során a jövőben mindenkor tartsa be a vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel az elszámolások fordulónapjára és a határidőre.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a nyilvántartási rendszerét a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki, továbbá vizsgálja felül az elhunyt tagok esetében alkalmazott eddigi tagsági jogviszony megszűnések időpontjait. Azokban az esetekben, ahol a jogszabályi előírásoktól való eltérés tapasztalható, végezze el a szükséges javításokat.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a szervezeti és működési szabályzatát vizsgálja felül az abban szereplő kiszervezett tevékenységek vonatkozásában, és a szervezeti és működési szabályzatát feleltesse meg a jogszabályban foglaltaknak.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 90 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

10. Felhívja a Pénztárat, hogy a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.
11. Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.
12. Felhívja a Pénztárat, hogy a fogyasztói panasz elutasítása esetén nyújtandó jogorvoslati tájékoztatás tartalmát mindenkor a jogszabályi előírásokban foglaltaknak megfelelően alakítsa ki.
13. Felhívja a Pénztárat, hogy a panasszal kapcsolatos álláspontját tartalmazó válasz igazolható módon történő megküldésére vonatkozó jogszabályi rendelkezést mindenkor tartsa be.
14. Kötelezi a Pénztárat 2.200.000,- Ft, azaz kétmillió-kétszázézer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

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

15. 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/közgyűlésen 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 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.

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 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.