



Iktatószám: 7150-132/2019.
Ügyintéző: dr. Szántó Tamás
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-15/2019. számú határozat

A **Vasutas és Közlekedési Dolgozók Önkéntes Nyugdíjpénztáránál** (székhely: 1145 Budapest, Columbus u. 35.) (Pénztár) 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 alapszabályában biztosítsa a tagdíjat nem fizető tagok aktív választójogát.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a soron következő küldöttközgyűlést követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

- 2) Felszólítja a Pénztárat, hogy a nem fizetett tagdíjak hitelezési veszteségként történő leírása során a jövőben maradéktalanul tartsa be a vonatkozó jogszabályi előírásokat.

- 3) Felszólítja a Pénztárat, hogy tevékenysége ellátásához, nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez valósítsa meg a biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedéseket, továbbá alakítson ki és működtessen olyan informatikai rendszert, amely lehetővé teszi az alkalmazási környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és tesztelési környezettől, valamint a megfelelő változáskövetés és változáskezelés fenntartását. Felszólítja továbbá, hogy erősítse a rendszerek változásainak felügyeletét, információbiztonsági naplóellenőrzéseit kiemelt figyelemmel végezze a fejlesztő és támogató munkatársak tevékenységeire vonatkozóan.

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

- 4) Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon a szerverszoba kockázatarányos fizikai biztonságáról.

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

- 5) Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon rendszereinek szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról, és ennek érdekében a jogosultságnylvántartás és az összeférhetlenségi politika felülvizsgálatáról és kiegészítéséről, továbbá a technikai felhasználókat rendelje természetes személyhez, és szüntesse meg a nem indokolt jogosultságokat.

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

- 6) Felszólítja a Pénztárat, hogy szabályzatban rögzítse az információbiztonsági naplógyűjtésre és napléelemzésre vonatkozó részletes követelményeket. Felszólítja továbbá, hogy a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodjon az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok, valamint a folyamatokat támogató informatikai és biztonsági rendszerek eseményeinek naplózásáról, a naplózás rendszeres, esetleg önműködő és érdemi értékeléséről.

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

- 7) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben a hozamokra vonatkozó kereskedelmi kommunikációját mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.
- 8) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben telefonon történő panaszkezelés esetén a Pénztár és a pénztártag közötti kommunikáció rögzítéséről és a hangfelvétel megőrzéséről mindenkor a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően gondoskodjon.
- 9) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben a pénztártagok részére küldendő egyéni számlaértéssítő levelekben mindenkor teljeskörűen szerepeltesse a jogszabály által előírt adatokat. Ennek megfelelően a tagdíjfizetés és a szolgáltatások igénybevételének alapszabály szerinti eseteiről tájékoztassa az 5 éven belül nyugdíjba vonuló tagokat.
- 10) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben az egyéni számlaértéssítő levelekben mindenkor teljeskörűen szerepeltesse a jogszabály által előírt adatokat, ekként azokban tüntesse fel a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévű arányszámait.
- 11) Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal alakítsa ki.

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

- 12) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben a fogyasztói panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatás nyújtására vonatkozó kötelezettségét mindenkor az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően teljesítse.
- 13) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben a telefonon közölt, azonnal ki nem vizsgált szóbeli panaszról felvett jegyzőkönyv megküldéséről mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően gondoskodjon.
- 14) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben a pénztártagok által előterjesztett panaszok kezelése során a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be, és gondoskodjon a panaszok minősülő megkeresések panaszkezelési nyilvántartásban történő rögzítéséről, valamint a panasz elutasítása esetén a jogszabályi előírásoknak megfelelő jogorvoslati tájékoztatás nyújtásáról.
- 15) Kötelezi a Pénztárat
 - a. a határozat rendelkező részének 3-6. pontjaiban foglalt jogszabálysértésre tekintettel 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság,
 - b. a határozat rendelkező részének 8. pontjában foglalt jogszabálysértésre tekintettel 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,azaz összesen 800.000,- Ft, azaz nyolcszázezer forint összegű 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”, 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.

- 16) 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 nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve magasabb összegű bírság kiszabását, valamint a tevékenységi engedély visszavonását is.

Az e határozat által elrendelt adatszolgáltatást elektronikusan olvasható módon, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszer (ERA rendszer) Elektronikus ügyintézés/Pénztári piac/Folyamatos felügyelés/Felügyeléssel kapcsolatos dokumentumok beküldése úrlapon (PFOF_1006_v1) keresztül kell megküldeni az MNB részére.

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-vezesek-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.

(...)

Budapest, 2019. október 11.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért
felelős alelnök

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT