

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-7/2021. számú határozata az Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár részére átfogó vizsgálat lezárása tárgyában**

Az **Új Pillér Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztárral** (székhely: 1022 Budapest, Bimbó út 18.) (**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

**határozatot**

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárat, hogy alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert, amely maradéktalanul lehetővé teszi, hogy a pénztár könyvvizsgálója a pénztár eszközeit tartalmazó negyedév végi letétkezelői nyilvántartást igazoltan, ellenőrizhető módon vesse össze a pénztár analitikus nyilvántartásaival.

A fenti felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről – dokumentumokkal alátámasztva – 2021. november 15-ig tájékoztassa az MNB-t.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jogszabályi előírásokkal összhangban intézkedjen pótküldött megválasztása iránt minden jelenlegi küldött tekintetében.

A fenti felszólítás szerinti intézkedések elvégzését 2021. november 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy az ellenőrző bizottsága a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályokban előírt ellenőrzési kötelezettségének.

4. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben maradéktalanul tartsa be az éves beszámoló főkönyvi kivonattal és leltárral való alátámasztottságára vonatkozó jogszabályi kötelezettségét, ideértve a mérlegben szereplő eszközök és források mérlegfordulónapra vonatkozó leltározás alapján elkészített leltárral történő megalapozottságát is.

5. Felszólítja a Pénztárat, hogy

- a) a jelen határozati pont indoklásában részletezett negyedéves adatszolgáltatásait vizsgálja felül és végezze el a szükséges módosításokat az adatszolgáltatásoknak a főkönyvi és analitikus nyilvántartásokkal, valamint letétkezelői eszközértékelésekkel való összhangja, alátámasztottsága érdekében;
- b) a jövőben mindenkor tartsa be a negyedéves adatszolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel az adatszolgáltatások 5. a) pont szerinti alátámasztottságának követelményére.

A Pénztár a fenti a) pont szerinti felhívásnak 2021. november 15-ig köteles eleget tenni.

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor a jogszabályoknak megfelelően

- a) tegyen eleget a bizonylatkiállítási és a bizonylatok könyvviteli nyilvántartásokban történő rögzítésére vonatkozó kötelezettségnek;
- b) dokumentálja a letétkezelői eszközértékelés és a főkönyvi kivonat közötti eltéréseket.

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályi előírásokkal összhangban tájékoztassa a letétkezelőt arról, hogy melyik eszközöket rendeli a fedezeti alap portfóliójához.

8. Felszólítja a Pénztárat, hogy minden esetben gondoskodjon arról, hogy a nyilvántartás kiszervezésére irányuló szerződések a jogszabállyal összhangban álljanak, és rendelkezzenek az előírt kötelező tartalmi elemekkel.

9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a szerződéskötések, illetve az egyes tevékenységek kiszervezése alkalmával körültekintően járjon el, biztosítva ezzel a tevékenységet ellátó személyek feladatainak pontos meghatározását, elhatárolását.
10. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor biztosítsa a belépési nyilatkozatoknak az azok záradékolására vonatkozó jogszabályoknak való megfelelését, különös tekintettel a záradékoló személy aláírására és ennek ellenőrizhetőségére.
11. Felszólítja a Pénztárat, hogy a pénztártag elhalálozása esetén mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban, a tag halálának időpontjában állapítsa meg a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját.
12. Felszólítja a Pénztárat, hogy a pénztártag elhalálozása esetén történő kifizetés teljesítése során a jövőben mindenkor tartsa be a jogszabályban előírt rendelkezéseket, így mindenkor vizsgálja meg az egyes kedvezményezettek jogosultságának fennállását.
13. Felszólítja a Pénztárat, hogy a más pénztárba átlépő tagokkal történő elszámolások során az egyéni egészség-számla követeléséről a befizetés időpontja szerinti bontásban adjon tájékoztatást az átvevő pénztár számára.
14. Felszólítja a Pénztárat, hogy
  - a) pótlólag teljesítse a PI-ER 97 Bt.-vel (székhely: 1082 Budapest, Corvin sétány 2/C.) 2018. január 2. napján kötött vállalkozási szerződéssel összefüggő törzsadatbejelentési kötelezettségét, továbbá
  - b) a jövőben teljeskörűen tartsa be a törzsadatbejelentési kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel a kiszervezett tevékenység bejelentésére.

A Pénztár a fenti a) pont szerinti felhívásban foglaltaknak 2021. november 15-ig köteles eleget tenni.

15. Felszólítja a Pénztárat, hogy a munkáltatói nyilvántartást mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban, valamennyi kötelező tartalmi elemet rögzítve vezesse.
16. Az MNB felszólítja a Pénztárat, hogy készítsen intézkedési tervet a működési alap tartalékának növelése és a működési likviditási helyzete stabilizálása érdekében, továbbá minden hónapban küldjön adatszolgáltatást az alábbiakról
  - a) működési és likviditási tartalék likvid (bankszámla, készpénz, likvid értékpapírok) és nem likvid eszközeinek nyitó állománya tartalékonkénti bontásban;
  - b) az adott időszak működési és likviditási tartalékot illető realizált bevételek, jóváírt hozamok;
  - c) az adott időszakban a működési tartalékot terhelő, realizált tételes kiadások (táblázatos formában, amely tartalma: tétel megnevezése, tétel tartalma, nem rendszeres kifizetések vagy a szokásosnál érdemben magasabb összegek esetén a kifizetés indoklása, partner, összeg, kifizetés dátuma, kifizetés alapja);
  - d) az a)-c) pontokra figyelemmel a működési és likviditási tartalék tárgy hónap végén rendelkezésre álló likvid és nem likvid eszközeinek állománya tartalékonkénti bontásban;
  - e) a tárgy hónapot követő 30 napon belül várható, a működési és likviditási tartalékot terhelő kiadások tételesen felsorolva (táblázatos formában, amely tartalma: tétel megnevezése, tétel tartalma, nem rendszeres kifizetések vagy a szokásosnál érdemben magasabb összegek esetén a kifizetés indoklása, partner, összeg, kifizetés tervezett dátuma);
  - f) lejárt, nem teljesített kötelezettségek (táblázatos formában, melynek tartalma: tétel megnevezése, tétel tartalma, nem rendszeres kifizetések vagy a szokásosnál érdemben magasabb összegek esetén a kifizetés indoklása, partner, összeg, esedékesség dátuma, kötelezettség alapja).

A Pénztárnak a fentiekben előírt rendkívüli adatszolgáltatást fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén belül működő Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (STEFI) keresztül kell megküldenie.

Az intézkedési tervet 2021. augusztus 31-ig kell benyújtani az MNB részére; az adatszolgáltatást pedig havonta, a tárgyhót követő hónap 15. napjáig köteles megküldeni a Pénztár az MNB felé ezen intézkedés visszavonásáig, első alkalommal a határozat kézbesítését követő hónapban (a kézbesítés hónapja tekintetében).

17. Kötelezi a Pénztárat a határozat rendelkező részének 1-15. pontjaiban foglalt jogszabálysértésekre tekintettel 1 950 000, - Ft, azaz egymillió-kilencszázötvenezer 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” 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.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a kézbesítéstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal a következő küldöttközgyűlésen ismeresse.

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, magasabb összegű bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2021. augusztus 05.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró*

**Nagy Koppány s. k.,**  
igazgató  
Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT