



H-JÉ-IV-B-18/2017. számú határozat

A Pannónia Nyugdíjpénztárral (székhely: 1072 Budapest, Nyár u. 12.) (Pénztár) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8–9., 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 a jövőben
 - a) a pénztári vagyont érintő döntéseit minden esetben a pénztári tagság érdekeinek elsődlegességére figyelemmel hozza meg.
 - b) a Pénztár gazdálkodásának eredményét, ideértve a Pénztár közvetlen tulajdonából közvetett tulajdonába került, a Pannónia CIG Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságban fennálló részesedése eredményét – a jogszabályban rögzített non-profit működés elvével összhangban – az alaptevékenysége (nyugdíjszolgáltatás) érdekében használja fel.
2. Felszólítja a Pénztárat, hogy a Pénztár tulajdonát képező és bérbe adott parkolóház hasznosítása során a pénztári tagság érdekeinek elsődlegességét érvényesítse. Ennek körében a hasznosítással összefüggő szerződés(ek)ben költségek viselését ne vállalja.

A Pénztár a felhívásban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben maradéktalanul tartsa be a Pénztár Igazgatótanácsának ülésén felvett jegyzőkönyvre vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében biztosítsa, hogy az igazgatótanács üléséről készült jegyzőkönyv mindenkor tartalmazza a felszólalások lényegét.
4. Felszólítja a Pénztárat, hogy a tagi elszámolások során egy fordulónapra vonatkozó árfolyamot használjon.
5. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a tagok részére küldendő éves számlaértesítőben – külön soron – tüntesse fel a tagi egyéni befizetéseket és a munkáltatói hozzájárulást összegző tagdíjjellegű bevételeket.
6. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be az egyéni és szolgáltatási számlák analitikus nyilvántartása és a főkönyvi számlák közötti egyezőségre vonatkozó jogszabályi előírásokat.
7. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben maradéktalanul tartsa be a mérleg tételeinek alátámasztására szolgáló leltár összeállítására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ennek keretében biztosítsa, hogy a leltár kiterjed a mérleg egyes soraiban feltüntetett értékpapírokra is.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben adatszolgáltatásait a főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartások adatai alapján állítsa össze, és gondoskodjon az egyezőségek biztosításáról.

9. Figyelmezteti a Pénztárat, hogy a jövőben maradéktalanul tartsa be a pénztári kifizetésekre vonatkozóan a pénzmossási törvényben meghatározott kötelezettségeket.

10. a) Felhívja a Pénztárat, hogy „Ügyfélszolgálati és panaszkezelési szabályzat”-át mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal alakítsa ki.

b) Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben minden esetben tüntesse fel panasznyilvántartásában a panasznak minősülő beadványokat, és azokat mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban kezelje.

c) Felhívja a Pénztárat, hogy az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját minden esetben a panasz közlését követő harminc napon belül küldje meg a pénztártagok részére.

d) Felhívja a Pénztárat, hogy a panasz elutasítása esetén minden esetben tegyen eleget a jogszabályban foglalt tájékoztatási kötelezettségének.

11. Kötelezi a Pénztárat

a) a határozat rendelkező részének 1-8. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 1-8. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 1.800.000,- Ft, azaz egymillió-nyolcszázezer forint összegű bírság,

b) a határozat rendelkező részének 9. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 9. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű bírság,

azaz összességében 2.300.000,- Ft, azaz kétmillió-háromszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés 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 adók módjára 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 kötelezettség adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül.

12. 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 teljes körűen, 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 közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti.

Tekintettel arra, hogy a közigazgatási eljárás 2016. június 30-át követően indult, a jogi képviselővel eljáró félnek és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezetnek a keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell az MNB-nél benyújtania. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es->

intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese.) A jogi képviselővel eljáró fél és a belföldi székhellyel rendelkező gazdálkodó szervezet – ha nem ügyvédi képviselettel jár el – az elektronikus benyújtás során a képviseletét ellátó személy teljes körű azonosítását biztosító és az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével is eljárhat, ha azzal rendelkezik. Ebben az esetben a per folyamatban léte alatt, az elektronikus kapcsolattartás során ezt kell alkalmaznia.

Egyéb esetekben a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címzett keresetlevelet 3 (három) példányban kell az MNB-nél benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni.

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, az MNB tv. 42. § d) és e) pontján, valamint a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 71. § (1) bekezdésén alapul.

Az MNB a határozatot az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott feladatkörében hozta meg, azt az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak szerint átruházott jogkörben kiadmányoztam.

Az MNB tv. 77. § (1) bekezdése szerint a bíróságot a kiszabásáról hozott döntés jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell a döntésben megjelölt számlára befizetni. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak az állami adóhatóság útján, adók módjára történő behajtásának lehetősége a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján és az MNB tv. 54. § (3) bekezdésén alapul.

Az MNB a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján hívta fel a Pénztár figyelmét arra, hogy amennyiben jelen határozati kötelezésnek nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdése és 75. § (1) bekezdése alapján – további, jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, 100. § (2) bekezdésén, 109. § (1) bekezdésén, az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, 330. § (2) bekezdésén, 332. § (2a) bekezdésén, 338. § (1)-(2) bekezdésein, valamint a 340/B. § (2) bekezdésén és 397/I. § (2) bekezdés b) pontján alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2017. augusztus 28.

Magyar Nemzeti Bank

Dr. Kandrács Csaba
ügyvezető igazgató

