

A Magyar Nemzeti H-JÉ-IV-B-19/2017számú határozata a Tempo Nyugdíjpénztárral szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Tempo Nyugdíjpénztárnál (székhely: 1022 Budapest, Bimbó u. 18.) (Pénztár) 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 az igazgatótanács a vagyonkezelő tevékenységét rendszeresen ellenőrizze.
2. Felszólítja a Pénztárat, hogy a pénzügyi tervek készítése során a jövőben biztosítsa a tervekben szereplő adatok összhangját.
3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben az igazgatótanács üléseinek jegyzőkönyvében az elhangzott felszólalások lényegét is rögzítse.
4. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a befektetési politikájában a referenciaindex összetételét mindenkor az eszközök stratégiai összetételével és a ténylegesen megvalósuló befektetésekkel összhangban határozza meg.
5. Felszólítja a Pénztárat, hogy a tagdíjkövetelések könyvelésére vonatkozó jogszabályi előírásokat tartsa be.
6. Felszólítja a Pénztárat, hogy a fedezeti céltartalék, valamint az egyéni és szolgáltatási számlák egyezőségét teremtsen meg, és annak fennállását a jövőben mindenkor biztosítsa.

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

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a letétkezelőt megfelelően tájékoztassa a jogszabályban előírt adatokról, és intézkedjen annak érdekében, hogy a letétkezelő tartalékonként megbontva készítse el az eszközértékelést.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be az éves beszámoló összeállítására és alátámasztására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be az éves beszámoló mérlegének leltárral történő alátámasztására vonatkozó jogszabályi előírásokat.
10. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben csak a közgyűlés előzetes döntése alapján végezzen tartalékok közötti átcsoportosítást.
11. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a felügyeleti adatszolgáltatások elkészítésére és számviteli alátámasztására vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében a jövőben
 - a) az adatszolgáltatásait a főkönyve, analitikus és egyéb nyilvántartásbeli adataival egyezően állítsa össze;
 - b) a letétkezelő eszközértékelésének megfelelően mutassa ki az értékpapírokat a könyveiben, és hibás értékpapír-besorolás esetén egyeztessen a letétkezelővel.
12. Felszólítja a Pénztárat, hogy a munkáltatói hozzájárulásokról szóló szerződések nyilvántartását az előírt adattartalommal vezesse.
13. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben gondoskodjon az ellenőrző bizottság feladatai elvégzésének megfelelő dokumentálásáról.

14. Felszólítja a Pénztárat, hogy az adományok meghatározott részét csak az adományozó vagy az alapszabály ilyen értelmű rendelkezése alapján, továbbá a jogszabályi keretek figyelembevételével számolja el a működési tartalék javára.
15. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a tagdíjfizetési kötelezettség figyelembevételével és a banki értéknapplal egyezően írja jóvá a tagdíjbefizetéseket.
16. Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül a nem fizető tagokkal szemben érvényesített hozamlevonást, és a szükséges korrekciókat végezze el.

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

Felszólítja továbbá, hogy a jövőben tartsa be a folyamatos számviteli nyilvántartás vezetésére, valamint a tagdíjat nem fizető tagok hozamából történt levonások számviteli elszámolására vonatkozó jogszabályi előírásokat.

17. Felszólítja a Pénztárat, hogy a tagsági jogviszonnal már nem, de egyéni számla egyenleggel rendelkező tagokkal való elszámolást zárja le, és a még fennálló tartozást fizesse ki. A tagsági jogviszonyuk megszüntetését kérő tagokkal készített elszámolást minden esetben fejezze be, az elszámolások szükséges korrekcióját végezze el.

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

Felszólítja továbbá a Pénztárat hogy a jövőben tartsa be a tagsági jogviszony megszüntetésekor a tagokkal történő elszámolásra vonatkozó előírásokat.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a letétkezelői díjat a fedezeti tartalék terhére számolja el.
19. Felszólítja a Pénztárat, hogy a tagokkal történő elszámolásokra vonatkozó jogszabályi előírásokat a jövőben tartsa be.
20. Felszólítja a Pénztárat, hogy az átlépőket befogadó pénztárak részére teljesített adatszolgáltatást vizsgálja felül, és küldje meg a befogadó pénztár részére a jogszabályban előírt adatokat.

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

Felszólítja továbbá a Pénztárat, hogy az átlépő tagokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettségét a jövőben a jogszabályi előírások szerint teljesítse.

21. Felszólítja a Pénztárat, hogy a járadékfizetést a jövőben a jogszabályi előírások szerint könyvelje az egyéni számlán.
22. Felszólítja a Pénztárat, hogy a járadékfolyósításra vonatkozó jogszabályban rögzített személyi feltételeknek eleget téve bízson meg biztosításmatematikust.

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

Felszólítja továbbá a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályban előírt tartalommal készítse el, és a biztosításmatematikai aláírásával lássa el a biztosításmatematikai mérleget.

23. Felszólítja a Pénztárat, hogy a tagi kölcsönök nyilvántartását vizsgálja felül és a szükséges korrekciókat végezze el.

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

Felszólítja továbbá a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a gazdasági események könyvelésére vonatkozó jogszabályi előírásokat.

24. Felszólítja a Pénztárat, hogy a vagyonkezelés kihelyezése során a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelő vagyonkezelési szerződést kössön, vagy gondoskodjon a saját vagyonkezelés feltételeinek biztosításáról.
25. Kötelezi a Pénztárat 2.000.000,- Ft, azaz kétmillió 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 és fogyasztóvédelmi 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.

26. 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 közgyűlésen 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 magasabb összegű bírság kiszabását vagy a tevékenységi engedély visszavonását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2017. szeptember 13.

Magyar Nemzeti Bank

Dr. Kandrács Csaba s. k.
az MNB ügyvezető igazgató