

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-61/2016. számú határozata a Tradíció Nyugdíjpénztárral szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a Tradíció Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Nyugdíjpénztárnál (székhely: 1022 Budapest, Bimbó út 18.) (Pénztár) lefolytatott átfogó vizsgálat során – az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján – az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

- 1) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a közgyűlések lebonyolítására, a közgyűlési dokumentumok elkészítésére és az MNB részére történő megküldésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket maradéktalanul tartsa be.
- 2) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a pénzügyi terveit a jogszabályi előírásoknak megfelelően és nagyobb körültekintéssel készítse el.
- 3) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelően az igazgatótanácsnak a befektetési politika fenntartásáról vagy módosításáról hozott döntéséről a Pénztár soron következő közgyűlésén adjon tájékoztatást, és ezt a tényt egyértelműen dokumentálja a közgyűlés jegyzőkönyvében.
- 4) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az Ellenőrző Bizottság a jogszabályban előírt ellenőrzési feladatokat teljes körűen végezze el.
- 5) Felszólítom a Pénztárat, hogy alapszabályát és a tagokkal való elszámolási szabályzatát a jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa. Ennek érdekében
 - a. törölje a tagsági jogviszony és tagdíjfizetés szüneteltetésére vonatkozó rendelkezéseket,
 - b. egyértelműen határozza meg a tagsági jogviszony megszűnésekor és az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a felszámítható díjakat, költségeket, továbbá teremtse meg a szabályzatai és gyakorlata összhangját.

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

- 6) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az éves számlaértésítők elkészítésére és megküldésére vonatkozó kötelezettségét a nulla számlaegyenlegű tagok esetében is teljesítse.
- 7) Felhívom a Pénztárat, hogy a jövőben a honlapján történő információközlés során tartsa be a megtévesztő kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.
- 8) Felszólítom a Pénztárat, hogy panaszkezelési szabályzatát a jogszabályi előírásoknak megfelelően módosítsa, ennek keretében a szabályzatban:
 - a. a panaszok megválaszolásának határidejét a vonatkozó jogszabályokkal összhangban határozza meg,
 - b. rögzítse a panaszkezeléshez fűződő tájékoztatásokra vonatkozó rendelkezéseket, valamint
 - c. határozza meg a panasznyilvántartás vezetésének szabályait.

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

- 9) Felhívom a Pénztárat, hogy a jövőben a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására irányuló tevékenysége során az ügyfél-átvilágítási intézkedések körében a személyazonosság igazoló ellenőrzése keretében követelje meg a lakcímet igazoló hatósági igazolvány bemutatását is, és rögzítse annak típusát és számát.

- 10) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben kizárólag a közgyűlés előzetes, az átcsoportosítás konkrét összegét, könyvelési napját és értéknapiját tartalmazó döntése alapján végezzen az alapok közötti átcsoportosításokat.
- 11) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályi előírásoknak és a számviteli politikájában foglaltaknak megfelelően a felügyeleti adatszolgáltatásokban és a főkönyvi kivonatában is mutassa ki a meg nem fizetett tagdíjak tartalékát.
- 12) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az éves beszámoló elkészítéséhez, a mérleg tételeinek alátámasztásához szükséges leltárak összeállítása során, e kötelezettsége teljesítése keretében a főkönyvi könyvelés és az analitikus nyilvántartások adatai közötti egyeztetést a mérleg-fordulónapra vonatkozóan minden esetben teljes körűen végezze el.
- 13) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az adatszolgáltatási kötelezettségének mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tegyen eleget és gondoskodjon arról, hogy a felügyeleti jelentések adatszolgáltatási tábláiba csak a nyilvántartásaiban megfelelően rögzített gazdasági eseményekről kerüljön be adat.
- 14) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben csak olyan adományt fogadjon el, amely esetében a támogatási szerződés meghatározza, hogy az adományt a támogató a pénztártagság egészének, avagy az alapszabályban meghatározott mely tagsági körnek nyújtja. Ennek keretében vizsgálja felül a vizsgált időszak alatt befolyt támogatások egyéni számlákon történő jóváírását.

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

- 15) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagok által fizetett tagdíjat mindenkor az alapszabályában meghatározottak szerint helyezze el a tartalékokba, továbbá a vizsgált időszakban a tárgyévén belül 200.000,- Ft-ot meghaladó tagdíjat fizetett tagok esetén vizsgálja felül a 200.000,- Ft-ot meghaladó rész tartalékok közötti megosztását, és korrigálja az alapszabálynak nem megfelelő megosztásból adódó eltéréseket.

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

- 16) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagi elszámolásokkal kapcsolatos jogszabályi határidőket minden esetben tartsa be.
- 17) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az átlépő tagokkal kapcsolatos tájékoztatási kötelezettsége keretében a befogadó pénztárat az átutalandó második részlet teljesítése esetében is tájékoztassa az átutalt összeg tőkerészenek tekintetében a befizetések értéknapijáról, az átutalt tőke összegéről. Felszólítom továbbá, hogy a 2007. december 31-ét követően teljesített átlépések esetén vizsgálja felül a befogadó pénztárak részére átadott adatszolgáltatásokat, és szükség esetén ismételtén állítsa elő és küldje meg a befogadó pénztárak részére a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő adatszolgáltatásokat.

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

- 18) Kötelezem a Pénztárat 550.000,- Ft, azaz Ötszázötvenezer forint 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 adó 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.

- 19) Felszólítom a Pénztárt, 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, illetve felhívásnak 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.

(...)

Budapest, 2016. június 1.

**Dr. Windisch László s. k.,
az MNB alelnöke**