

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-3/2017. számú határozata a Patika Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárral szemben felüyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a Patika Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál (korábbi név: Patika Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár) (székhely: 1022 Budapest, Bimbó út 18.) (Pénztár) folytatott átfogó vizsgálat során, amelybe az MNB ügyfélként bevonta (...) -t, (...) -t, (...) -t, (...) -t, (...) -t és (...) -t, a Pénztár vezető tisztségviselőit – az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) felhatalmazása alapján – az alábbi

## h a t á r o z a t o t

hozom.

I.

1. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben gondoskodjon a Pénztár és a kiszervezett tevékenységet végző közötti összeférhetlenségi szabályok betartásáról, ennek keretében biztosítsa, hogy a Pénztár ellenőrző bizottságának tagja ne töltsön be felügyelőbizottsági tagi pozíciót a kiszervezett tevékenységet végzőnél.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy kezdeményezze a Pénztár részére kiszervezett tevékenységet végző (...) -nél változásbejegyzési kérelem megküldését a cégbírósághoz, annak érdekében, hogy (...) törlésre kerüljön a cégnyilvántartásból a (...) felügyelőbizottsági tagjaként.

A Pénztár a b) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

2. a) Figyelmeztetem (...) -t, az (...) elnökét, valamint (...) -t, az (...) tagját, hogy a jövőben biztosítsák a pénztári működés jogszabályban foglalt valamennyi területének maradéktalan ellenőrzését, továbbá, hogy mindenkor biztosítsák, hogy az EB megfelelően dokumentálja ellenőrzéseit.

b) Figyelmeztetem (...) -t, az (...) elnökét, valamint (...) -t, az (...) tagját, hogy a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzésének ellenőrzése során ne vegyék igénybe közreműködőként (az EB döntésének alapjául szolgáló előterjesztés készítőjeként) a Pénztár részére kiszervezett tevékenységet végző társasághoz kötődő személyt, alvállalkozót.

c) Felszólítom a Pénztárat annak biztosítására, hogy az EB tagjai a jövőben maradéktalanul ellássák a jogszabályban foglalt feladataikat.

3. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy kezdeményezze a Pénztár bankszámláit vezető (...) Bank Zrt.-nél a Pénztár bankszámlái felett rendelkezésre jogosultak körének módosítását, ennek keretében igazolja, hogy a (...) vezérigazgatója, (...) törlésre került a Pénztár bankszámlája felett rendelkezésre jogosultak közül.

A Pénztár az a) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 8 (nyolc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa, hogy a Pénztár bankszámlája felett kizárólag az arra jogosultaknak legyen rendelkezési joga.

4. Felhívom a Pénztárat, hogy a jövőben maradéktalanul hajtsa végre ügyfél-átvilágítási kötelezettségét, ennek keretében a tagok belépésekor rögzítsen valamennyi – a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározott – tagi adatot. Felszólítom továbbá a Pénztárat, hogy biztosítsa, hogy az azonosítás elvégzését tanúsító dokumentumot az azonosítás megtörténtének dátumával írják alá.

5. A) Módosítsa a Pénztár alapszabályát (Alapszabály), ennek keretében

- a) helyezze hatályon kívül az Alapszabály 47. pont e) alpontjának a „kizárás”-ra vonatkozó rendelkezését.
- b) egészítse ki az Alapszabály 122. pontját – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – azzal, hogy fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a tagnak a Pénztárral szemben milyen egyéb lehetőségei vannak jogai érvényesítésére a bírósághoz fordulás mellett.
- c) egészítse ki az Alapszabály 115/A. pontját – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – az egyéni számlán lévő tagi követelés lekötésére vonatkozó szabályokkal.
- d) biztosítsa azt, hogy az Alapszabály a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban ne tegyen különbséget a tagok között aszerint, hogy milyen gyakorisággal teljesítenek befizetést a Pénztárba.
- e) helyezze hatályon kívül az Alapszabály 107. pontjának a jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságra utaló szakaszát.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a soron következő küldöttközgyűlésén a küldöttközgyűlés napját követő 30 napon belül – a küldöttközgyűlési dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

B) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jelen határozat 5. A) d) pontja szerinti Alapszabály módosítás végrehajtását követően biztosítsa, hogy a tagdíjat az Alapszabályban rögzített tagdíjfelosztási aránynak megfelelően osztja fel a tagok között, az ennek keretében megtett intézkedésekről adjon tájékoztatást.

A Pénztár a fenti B) pontban foglaltak teljesítése érdekében megtett intézkedéseket a soron következő küldöttközgyűlés napját követő 30 napon belül küldje meg az MNB részére.

6. Felszólítom a Pénztárat, hogy egészítse ki a Pénztár befektetési politikáját az alábbiakkal:
- (i) az ingatlanokkal kapcsolatos pénztári stratégia, valamint
  - (ii) a Pénztár letétkezelőjének az ingatlanbefektetéssel összefüggésben fennálló feladatai.

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

7. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – gondoskodjon az informatikai szervezeti és működési rendek, a felelősségi, nyilvántartási és tájékoztatási szabályok, a folyamatba épített ellenőrzési követelmények és szabályok teljes körű meghatározásáról, ennek keretében biztosítsa az információbiztonsági felelősségi körökre; az adatok, információk, az informatikai eszközök osztályozására és felügyeletére; biztonsági incidensek kezelésére, változáskezelésre, fejlesztések kezelésére vonatkozó szabályozás részletes meghatározását.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 3 (három) hónapon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy gondoskodjon a tűzfalszabály változások kezelésének szabályozott kialakításáról, a tűzfal biztonsági funkciók bekapcsolásáról, valamint az adatszivárgás kockázatának csökkentéséről, továbbá biztosítsa, hogy „Oracle” szervere az internet irányából – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – csak olyan portokon legyen elérhető, mely biztosítja az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát és teljeskörűségét, valamint a sértetlenségét és hitelességét.

A Pénztár a fenti b) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 3 (három) hónapon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

c) Felszólítom a Pénztárat, hogy – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – gondoskodjon a vírusvédelmi eljárás kialakításáról, a felelőségek egyértelmű definiálásáról, továbbá a biztonsági kockázatokkal arányos módon gondoskodjon a vírusvédelmi programok telepítettségéről, valamint a védelmi beállítások megváltoztathatóságának korlátozásáról.

A Pénztár a fenti c) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 3 (három) hónapon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

- d) Felszólítom a Pénztárat, hogy – a jogszabályi előírásokkal összhangban – gondoskodjon a biztonsági kockázattal arányos módon az informatikai rendszer rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról, ennek keretében biztosítsa, hogy
- da) kizárólag az arra jogosult felhasználók rendelkezzenek hozzáférési jogosultsággal a Pénztár informatikai hálózatához;
- db) az Active Directory-ban a biztonsági kockázattal összhangban álló jelszó politikát alkalmazzanak.

A Pénztár a fenti d) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 3 (három) hónapon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

e) Felszólítom a Pénztárat, hogy – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – gondoskodjon a szolgáltatásai folyamatosságát akadályozó rendkívüli események kezelésére szolgáló terveinek aktualizálásáról és kiegészítéséről.

A módosított és kiegészített rendkívüli helyzetek kezelési tervére alapozva gondoskodjon annak gyakorlati végrehajtásának és végrehajthatóságának a teszteléséről. Biztosítsa továbbá, hogy a kiesési idő tekintetében szabályzatai ne tartalmazzanak eltérést.

A módosított és kiegészített rendkívüli helyzetek kezelési tervére alapozva gondoskodjon annak gyakorlati végrehajtásának és végrehajthatóságának a teszteléséről, és az ehhez szükséges tárgyi és egyéb feltételek biztosításáról. Biztosítsa továbbá, hogy a kiesési idő tekintetében szabályzatai ne tartalmazzanak eltérést.

A Pénztár a fenti e) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 3 (három) hónapon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

f) Felszólítom a Pénztárat, hogy kezdeményezze a (...) -vel kötött kiszervezési szerződés módosítását, kezdeményezze annak kiegészítését a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, az informatikai tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményekkel.

A Pénztár a fenti f) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 3 (három) hónapon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

8. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy mindenkor a vonatkozó jogszabályban foglalt főkönyvi számlák elnevezéseit használja a pénztári számlakeret-tükörben, illetve számlarendben.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az eszközök és a források tételes leltározása során – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – a bizonylatokat a nyilvántartásával mindenkor egyeztesse.

c) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben – a jogszabályi előírásokkal összhangban – a Pénztár küldöttközgyűlése minden esetben hozzon önálló döntést a likviditási alapból a működési alapba történő átcsoportosítás tárgyában.

d) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben – a jogszabályi előírásokkal összhangban – mutassa ki a tagdíjköveteléseket és az ezzel összefüggő tőkeváltozásokat az éves beszámolóiban.

9. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – csak az alapszabályában foglalt felhatalmazás alapján hajtson végre levonást tagdíjat nem fizető tagok hozama terhére.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben számviteli nyilvántartásait a jogszabályi előírások szerint vezesse, ennek keretében a nemfizető tagoktól levont hozamot – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – a működési és likviditási tartalékban elkülönítve írja jóvá, és ennek megfelelő tartalmú adatszolgáltatást küldjön az MNB részére.

10. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben aa) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetést vagy átutalást, illetve ab) a kilépő tagot megillető összeget, ac) átlépés esetén az átvevő pénztárba teljesítendő átutalást a jogszabályban meghatározott határidőn belül hajtsa végre. Kilépés esetén a jogszabályban rögzített határidőt a Pénztár az arról történt tudomásszerzést – az erre vonatkozó tagi kérelem beérkezését – követő naptól számítsa.

11. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben kizárólag a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szolgáltató által nyújtott egészségügyi szolgáltatás alapján teljesítsen kifizetést.
- b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor kizárólag a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szolgáltatást nyújtson.
- c) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben kizárólag a jogszabályi előírásoknak megfelelő bizonylat alapján teljesítsen kifizetést.
12. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy mindenkor a jogszabályban előírtak szerint biztosítsa az ügyfelek részére a telefonos panasztétel lehetőségét.
- b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben gondoskodjon arról, hogy panaszkezelési szabályzata mindenkor feleljen meg a hatályos jogszabályi előírásoknak.
- c) Felszólítom a Pénztárat, hogy a panasz elutasítása esetében mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tájékoztassa a pénztártagokat a jogorvoslati lehetőségekről.
- d) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a panaszra adott válaszában térjen ki a pénztártag minden kifogására.
- e) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a telefonon közölt panaszról felvett jegyzőkönyv egy másolati példányát minden esetben küldje meg a pénztártag részére, amennyiben a pénztártag a panasz kezelésével nem ért egyet.
- f) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a panasznak minősülő beadványokat minden esetben válaszolja meg.
- g) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben panaszra adott válaszáat oly módon küldje meg az ügyfél részére, amely kétséget kizáróan igazolja a küldemény elküldésének tényét és időpontját.
- h) Felszólítom a Pénztárat, hogy mindenkor a panaszok nyilvántartásával egyezően küldje meg a negyedéves adatszolgáltatásait.
13. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy igazolja – a jogszabálysértő közvetett befektetésre tekintettel – felmerült többletköltség tagok egyéni számláján történt jóváírását.
- A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 15 (tizenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.
- b) Felszólítom a Pénztárat, hogy mindenkor feleljen meg a közvetett és a közvetlen befektetések költségeinek összhangját előíró jogszabályi rendelkezéseknek.
14. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy adatszolgáltatási kötelezettségének a jövőben mindenkor a jogszabályi előírások figyelembe vételével tegyen eleget; továbbá biztosítsa a pénztári adatszolgáltatások, az azok alapjául szolgáló főkönyvi kivonatok és a letétkezelői jelentések közötti összhangot.
- b) Felszólítom a Pénztárat, hogy követelje meg letétkezelőjétől a jogszabályi előírásoknak megfelelő kimutatások vezetését.
- A Pénztár a fenti b) pontban foglaltak teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről a jelen határozat kézhezvételét követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – tájékoztassa az MNB-t.
15. Kötelezem a Pénztárat a jelen határozat rendelkező részének
- a) 12 b) pontjában foglalt jogszabálysértésre tekintettel 250.000,- Ft, azaz Kettőszázötvenezer forint,
- b) 12 c) pontjában foglalt jogszabálysértésre tekintettel 250.000,- Ft, azaz Kettőszázötvenezer forint,
- összesen 500.000,- Ft, azaz Ötszázezer forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.
16. Kötelezem a Pénztárat a jelen határozat rendelkező részének

- a) 7. pontjában foglalt jogszabálysértésre tekintettel 3.000.000,- Ft, azaz Hárommillió forint összegű felügyeleti bírság,
- b) 8. pontjában foglalt jogszabálysértésekre tekintettel 750.000,- Ft, azaz Hétszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság,
- c) 9. pontjában foglalt jogszabálysértések miatt 1.750.000,- Ft, azaz Egymillió-hétszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság,

összesen 5.500.000,- Ft, azaz Ötmillió-ötszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi 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 pótlékot 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.

17. Felszólítom 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, illetve felhívásnak nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetőség, ideértve további bírság kiszabását is.

II. Az eljárásba ügyfélként bevont

- a) (...) -vel, az (...) elnökével,
- b) (...) -val, az (...) tagjával,
- c) (...) -val, az (...) tagjával és
- d) (...) -val, az (...) tagjával szemben

az eljárást intézkedés alkalmazása nélkül lezárom.

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. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban 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.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2017. február 27.

Dr. Kandrács Csaba s.k.,  
az MNB ügyvezető igazgatója