

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-18/2019 számú határozata a Patika Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárral szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Patika Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál (székhelye: 1022 Budapest, Bimbó út 18.) (Pénztár) hivatalból folytatott utóvizsgálat 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. Figyelmezteti a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény ismételt ügyfél-átvilágításra vonatkozó rendelkezését, továbbá az azonosítás elvégzését igazoló dokumentumot mindig az azonosítás megtörténtének dátumával írja alá.
2. Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) az egyes számlacsoportok további alábontásával egészítse ki számlarendjét a Pénztár által használt főbb számlák jele, megnevezése, valamint az azokhoz kapcsolódó számlaösszefüggések megjelenítésére alkalmas módon;
 - b) a befektetett eszközökről készítsen tételes nyilvántartást, és azt a leltározás során egyeztesse a letétkezelői igazolással, illetve az értékpapír-számlakivonattal.

A Pénztár az a) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.
3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa a pénztári adatszolgáltatások, az azok alapjául szolgáló főkönyvi kivonatok és a letétkezelői jelentések közötti összhangot.
4. Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) a számlakeret-tükröt az 59-es számlacsoporton belül egészítse ki az 591-595-ös, értékcsökkenési leírás elnevezésű számlákkal;
 - b) a tulajdonában álló ingatlan utáni értékcsökkenési leírás összegét a jövőben számolja el.

A Pénztár az a) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.
5. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) vizsgálja felül a 2017. január 1-jétől kapott támogatásokat, és amennyiben a támogatás alapok közötti felosztása nem azonos összegben történt, végezze el a helyesbítést;
 - b) a támogatási szerződéseknek a támogatás alapok közötti felosztására vonatkozó rendelkezését a jövőben a jogszabállyal összhangban értelmezze és alkalmazza.

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

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a belépési nyilatkozatokat – a Pénztár képviseletére vonatkozó jogszabályi és alapszabályi rendelkezéseknek megfelelően képviseleti joggal rendelkező személyek aláírásával – szabályosan záradékolja.
7. Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) a jövőben a benyújtott, de nem záradékoltt belépési nyilatkozatokat is őrizze meg a belépési folyamat lezárulásáig;
 - b) a tagi törzsadatnyilvántartását vizsgálja felül, és különítse el azon tagi azonosítókat, melyekhez nem tartozik pénztártag.

A Pénztár a b) pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a szűrővizsgálatok elvégzését hitelesen alátámasztó dokumentumok alapján finanszírozzon prevenciószolgáltatást.
9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a panaszügyek számáról szóló adatszolgáltatást a panasznyilvántartással egyezően teljesítse.
10. Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor a hatályos jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.
11. Felhívja a Pénztárat, hogy a fogyasztói panaszok elutasítása esetén az érintett fogyasztók részére nyújtott jogorvoslati tájékoztatásban a vonatkozó jogszabályi előírásokban foglalt tartalmi elemeket teljeskörűen szerepeltesse.
12. Felhívja a Pénztárat, hogy mindenkor gondoskodjon a panasznyilvántartás vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő vezetéséről, és abban minden panasznak minősülő megkeresést szerepeltessen.
13. Felhívja a Pénztárat, hogy a pénztártagok részére megküldendő számlaértesítők tartalmát mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.
14. Kötelezi a Pénztárat a jelen határozat rendelkező részének
 - a) 2–9. pontjában foglaltakra tekintettel 1.700.000,- Ft, azaz egymillió-hétszázezer forint összegű felügyeleti bírság,
 - b) 10–13. pontjában foglaltakra tekintettel 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,

azaz összességében 2.000.000,- Ft, azaz kétmillió forint összegű intézményi bírság megfizetésére.
15. 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 teljeskörűen, 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, 2019. november 18..

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány s. k.
Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóság
igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT