

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-4/2022. számú határozata a Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál folytatott átfogó vizsgálat lezárásáról

A Patika Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztárral (székhely: 1022 Budapest, Bimbó út 18.) (Pénztár) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárt, hogy a letétkezelői eszközértékelés és a főkönyvi kivonat közötti egyezőséget biztosítsa, különös tekintettel az egyéni számlák tartalékára vonatkozóan.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

2. A Pénztár könyveinek szabályszerű vezetésével, az ezekből készített adatszolgáltatásával, valamint a nyilvántartási és ellenőrzési rendszer megfelelő működésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetése tekintetében
 - aa) a számlarendjét és a számlatükrét feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak;
 - ab) a leltárkészítés során a jogszabályban foglaltak szerint járjon el;
 - b) a hozamfelosztás tekintetében
 - ba) vizsgálja felül hozamfelosztási gyakorlatát, és olyan nyilvántartási rendszert alakítson ki, amely biztosítja, hogy minden egyenleggel rendelkező pénztártag részesüljön a hozamfelosztásban az egyéni számlaegyenleg súlyának függvényében;
 - bb) vizsgálja felül 2019. I. negyedévtől kezdődően a hozamfelosztásokat, és végezze el a szükséges korrekciókat;
 - c) az adatszolgáltatások tekintetében
 - ca) mindenkor tartsa be a negyedéves adatszolgáltatásokra vonatkozó MNB rendelet előírásait, kiemelt tekintettel az adatszolgáltatások alátámasztására vonatkozó előírásokra;
 - cb) a 2019. III., 2020. II., 2020. IV. és 2021. I. negyedéves jelentésekben szereplő adatszolgáltatásait vizsgálja felül és a szükséges módosításokat végezze el;
 - cc) a panaszokra vonatkozó adatszolgáltatását mindenkor a panasznyilvántartásával egyezően nyújtsa be;
 - cd) maradéktalanul tartsa be az éves beszámoló főkönyvi kivonattal való alátámasztására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
 - d) az egyes eszközök alapok közötti megosztásáról a jogszabályban előírt, munkanaponkénti analitikus nyilvántartást vezessen;
 - e) a nyilvántartási rendszere tekintetében
 - ea) alakítson ki olyan nyilvántartási rendszert, amely biztosítja a negyedéves jelentés, a főkönyvi kivonat és a letétkezelői eszközértékelés közötti összhangot;
 - eb) biztosítsa a főkönyvi könyvelés leltárral, valamint a leltár analitikus nyilvántartásokkal való alátámasztottságát;
 - f) az igazgatótanács maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályi kötelezettségeinek, így a fentiek szerint gondoskodjon a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, az ezekből készített adatszolgáltatásokról, amelynek keretében biztosítsa a nyilvántartási és ellenőrzési rendszer megfelelőségét.

A Pénztár a fenti aa), ba), bb), cb), d) és ea) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

3. A tagok részére nyújtott támogatások, adományok és munkáltatói hozzájárulások gazdálkodási tartalékokba történő elhelyezésének megfelelőségével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) az adományban vagy támogatásban részesült tagok esetében a támogató rendelkezésére irányadó jogszabályi előírásokat, valamint a rendszeres támogatóktól befolyó összegek, az adományok és a munkáltatói hozzájárulások gazdálkodási tartalékokba történő elhelyezésére vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be;
- b) vizsgálja felül az adományok és támogatások, valamint a munkáltatói hozzájárulások vizsgált időszakban való megosztását illetve jóváírását, és a szükséges korrekciókat hajtsa végre.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

- 4. A tagsági jogviszony megszűnésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a kilépő pénztártaggal történő elszámolások során a jogszabályi előírásokat tartsa be;
 - b) a tagsági jogviszony megszűnése esetén kifizetéskor minden esetben tartsa be a jogszabályban előírt határidőt, ennek érdekében a határidő számításánál kezdő időpontként a jogosultságot igazoló dokumentumok pénztárhoz való beérkezésének időpontját vegye figyelembe;
 - c) az elhunyt tagok örökrészeinek kifizetésekor minden esetben tartsa be a jogszabályban előírtakat, kifizetés kizárólag a kedvezményezett/örökös igénylése vagy meghatalmazás rendelkezésre állása esetén teljesítsen;
 - d) a más pénztárba átlépő tagok tekintetében az elszámolás során teljeskörűen tartsa be a jogszabály által az elszámoláshoz kapcsolódó tájékoztatási kötelezettséget;
 - e) az elhunyt tagok tagsági jogviszonya megszüntetésének időpontját minden esetben a jogszabályban előírtak szerint határozza meg.
- 5. Felszólítja a Pénztárt, hogy az ellenőrző bizottsága maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt rendszeres ellenőrzési kötelezettségének, ennek keretében
 - a) rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze az MNB határozati kötelezéseinek, javaslatainak a teljesítését;
 - b) a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente vizsgálja meg, és az ellenőrzés megállapításait dokumentáltan rögzítse; továbbá
 - c) ellenőrzései során kiemelt figyelmet fordítson a pénztári adatszolgáltatások helyességére és a hozamfelosztás szabályszerűségére.
- 6. A célzott szolgáltatásokkal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a célzott szolgáltatási szerződéseit feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak;
 - b) szüntesse meg azt a gyakorlatát, mely szerint tagonként és szolgáltatási tartalékonként meghatározza, hogy a tag csak olyan összeg erejéig veheti igénybe az adott célzott szolgáltatást, amely összegű célzott támogatásban részesült.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

- 7. Az informatikai biztonsággal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) gondoskodjon a rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról; vizsgálja felül az Active Directory beállításait, és állítsa be a kötelező jelszócseret; a beállított hozzáférési jogosultságokat rendszeresen vesse össze a nyilvántartásában szereplő engedélyezett jogosultságokkal;
 - b) készítsen tervet elavult rendszereinek frissítésére, rendszeres felülvizsgálatára és figyelemmel kísérésére, valamint azt hajtsa végre.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

- 8. Az önszegélyező és egészségpénztári szolgáltatások nyújtásával összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) az önszegélyező pénztári szolgáltatások tekintetében
 - aa) a szolgáltatási igény bejelentésére nyitva álló 120 napos határidőre vonatkozó jogszabályi előírásoknak feleljen meg;
 - ab) a kifizetés jogalapjának ellenőrzésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket minden esetben tartsa meg;
 - ac) a kifizetés teljesítésének határidejére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket minden esetben tartsa meg;
 - ad) a beiskolázási támogatás éves összegének elszámolására vonatkozó jogszabályi előírásoknak feleljen meg;
 - b) az egészségpénztári elszámolások kapcsán a jogszabályi előírásoknak feleljen meg, így

- ba) a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum beérkezésének dátumát minden esetben igazolható módon rögzítse;
- bb) a kifizetés teljesítésének határidejét minden esetben tartsa meg.

9. a) Figyelmezteti a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) tagok azonosítására és a tagi kifizetésekre vonatkozó rendelkezéseit, továbbá az ügyfélátvilágítási gyakorlatát feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak, különös tekintettel az ügyfél-azonosítás során rögzítendő adatok körére.

b) Kötelezi a Pénztárt, hogy egészítse ki a nyilvántartását mindazon 2017. január 31. napja után belépett tag személyazonosító okmányának számával és típusával, akik tekintetében e hiányosság pótlására jelen határozat kézbesítéséig nem került sor.

A Pénztár a fenti b) alpont szerinti kötelezésben foglaltak teljesítését 2022. augusztus 1. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

10. a) Figyelmezteti a Pénztárt, hogy a jövőben a foglalkoztatottak pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére vonatkozó képzését és továbbképzését a jogszabályi előírások és a saját szabályzata vonatkozó előírásainak megfelelően szervezze és bonyolítsa le.

b) Kötelezi a Pénztárt, hogy az elmaradt képzéseket utólagosan tartsa meg.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt kötelezés teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

11. A tagsági jogviszony keletkezésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a belépő tagoknak mindenkor adja át az alapszabálya egy példányát;
- b) a belépő illetve átlépő tagok első kettő havi befizetései esetében a tagdíjmegosztási arányokra vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be, továbbá vizsgálja felül a vizsgált időszakban belépett illetve átlépett tagok első kettő havi befizetésének tagdíjmegosztását, és a szükséges korrekciókat hajtsa végre.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt, korrekcióra vonatkozó kötelezés teljesítését 2022. augusztus 1. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

12. Felszólítja a Pénztárt, hogy vizsgálja felül a 2018-ban végrehajtott hozamlevonásokat és szükség esetén korrigálja a hibás hozamlevonások összegeit.

A Pénztár a fenti kötelezésben foglaltak teljesítését 2022. augusztus 1. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) alapszabályát a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően egészítse ki a saját vagyonkezelés feltételeivel;
- b) alapszabálya a jövőben a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljeskörűen tartalmazza a tagdíjfizetési lehetőségeket.

A Pénztár a fenti a) alpont szerinti kötelezésben foglaltak teljesítését 2022. augusztus 1. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

14. Felszólítja a Pénztárt, hogy a call centerébe érkező rögzített hívások tárolására vonatkozó határidőt úgy állapítsa meg, hogy az lehetővé tegye annak ellenőrzését, hogy a telefonbeszélgetések során elhangzó tájékoztatások megfelelnek-e a fogyasztóvédelmi rendelkezéseknek és ennek megtörténtét a megadott határidőn belül igazolja az MNB részére.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. augusztus 1-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

15. Felhívja a Pénztárt, hogy

- a) a fogyasztói panasz elutasítása esetén nyújtandó jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
- b) a fogyasztói panasz teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
- c) a fogyasztói panasz határidőn belül történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be;
- d) a panaszkezelési nyilvántartásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.

16. Felhívja a Pénztárt, hogy a pénztártitok megtartására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.

17. Kötelezi a Pénztárt

- a) a határozat rendelkező részének 1-8. és 11-14. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 8.350.000,- Ft, azaz nyolcmillió-háromszázötvenezer forint összegű felügyeleti bírság,
 - b) a határozat rendelkező részének 15-16. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 800.000,- Ft, azaz nyolcszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,
- azaz összesen 9.150.000,- Ft, azaz kilencmillió-százötvenezer forint összegű bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti és fogyasztóvédelmi bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság”, illetve „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság 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 kötelezettséget az MNB rendeli el, és a végrehajtást az adóhatóság foganatosítja.

18. Felszólítja 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 felhívásoknak nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további, magasabb összegű bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2022. március 23.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Szeniczey Gergő s.k.
Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi
felügyeletéért és piacfelügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT