



Iktatószám: 8586-34/2015
Ügyintéző: dr. Rák Balázs
Tárgy: célvizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-35/2015. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az Aranykor Országos Önkéntes Nyugdíjpénztárnál (székhely: 1051 Budapest, József nádor tér 5-6.) (Pénztár) lefolytatott célvizsgálat során – az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) felhatalmazása alapján – az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben pénzügyi terveit minden esetben megfelelő alátámasztottsággal készítse el.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.

2. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályi kötelezettség alapján elkészítendő szabályzatait határidőben készítse el.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.

3. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagszervezési szerződések megkötése során a tagszervezésért járó díjazás maximális mértékét mindenkor vegye figyelembe, ehhez kapcsolódóan gondoskodjon a tagszervezési szerződések – szükség szerinti – módosításáról.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.

4. Felszólítom a Pénztárat, hogy intézkedjen a tagszervezők javára teljesített jogalap nélküli kifizetések korrekciója iránt.

A szükséges intézkedések végrehajtásáról – dokumentumokkal alátámasztottan – 2015. november 30-ig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Felszólítom a Pénztárat, hogy alapszabályát, illetve az alapszabályra tekintettel, annak elválaszthatatlan részeként megalkotott, a tagi kölcsön szabályait tartalmazó szabályzatát feleltesse meg az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek.

A szabályzatmódosítást a Pénztár soron következő küldöttközgyűlésen hajtsa végre, ezt – dokumentumokkal alátámasztva – a küldöttközgyűlést követő 8 napon belül igazolja az MNB részére.

6. Felszólítom a Pénztárat, hogy nyilvánosságra hozatali – tagtájékoztatási – tevékenysége során minden esetben a hozamok kereskedelmi kommunikációjára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően járjon el.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.

7. Felszólítom a Pénztárat, hogy panaszkezelése körében a jövőben:
 - a) panaszkezelési szabályzatát minden esetben a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal készítse el,
 - b) panaszkezelési nyilvántartását és nyilvántartási gyakorlatát feleltesse meg az irányadó jogszabályi feltételeknek, abban minden esetben tüntesse fel az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, valamint a panaszra adott válaszlevél postára adásának dátumát,
 - c) a panaszkezelés körébe tartozó válaszadási eljárását feleltesse meg az irányadó jogszabályi előírásoknak.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.
8. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben negyedéves adatszolgáltatásai elkészítése során – ideértve alátámasztásuk biztosítását is – minden esetben a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.
9. Felszólítom a Pénztárat, hogy a 2014. július 1-jét követően tagra azonosított befizetéseket vizsgálja felül, az egyéni számlákon a hibás tagdíjfelosztási automatizmus eredményeképp jelentkező különbözeteket az alapszabályban rögzített tagdíjmegosztási arányok alapján korrigálja, és a korrekció végrehajtását igazolja az MNB részére.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.
10. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagi kifizetések és ezekhez kapcsolódó egyes eljárási lépések (elszámolás, fordulónap meghatározás) végrehajtása során minden esetben tartsa be a jogszabályi előírásokat.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.
11. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az elhunyt pénztártagok örökösei részére minden esetben az örökrészük arányában teljesítsen kifizetést.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.
12. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az átlépésekhez kapcsolódó értesítések megküldésére vonatkozó kötelezettségét minden esetben a tagi követelés átutalásával egyidejűleg teljesítse.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – a határozat kézhezvételétől számított 90 (kilencven) napon belül tájékoztassa az MNB-t.
13. Kötelezem a Pénztárat 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.
14. 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 közgyűlésen ismertesse.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés 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 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.

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 bírság kiszabását is.

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 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.