



Iktatószám: 5377-2/2019
Ügyintéző: dr. Németh Ferenc
Tárgy: átfogóvizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-2/2019. számú határozat

A **Tempo Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál** (székhely: 1025 Budapest, Nagybányai út 92.) (Pénztár) hivatalból folytatott átfogó vizsgálat 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. Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) határozzon meg reális célkitűzést a hajmáskéri ingatlanbefektetésre a befektetési politikájában,
 - b) tegye meg a szükséges intézkedéseket a Nagybányai úti ingatlan értékelésében megállapított minimális bérleti díj érvényesítése érdekében.

A Pénztár a fenti felszólítás teljesítése érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy szüntesse meg a Tempo Egészségszolgáltató Kft.-ben lévő jogsértő tulajdoni részesedését, ennek érdekében a kft. 2019. január 1-jével megkezdett végelszámolását a jogszabály által meghatározott határidőben folytassa le.

A Pénztár a fenti felszólítás teljesítését a végelszámolás befejezését követő 5 (öt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a határozat kézhezvételét követő 15 (tizenöt) napon belül kezdeményezze a letétkezelőnél a tulajdonában lévő Optisoft-kötvények piaci értékre történő leértékelését, és számolja el az értékvesztést.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

4. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a Magyarországon bejegyzett gazdálkodó szervezet által nyilvánosan forgalomba hozott kötvény portfólión belüli súlyára vonatkozó jogszabályi korlátot.

5. Felszólítja a Pénztárat, hogy az Optisoft-kötvényekkel végzett 2014. évi adásvételi és a 2016-2017. évi eladási műveleteket könyvelje le, és az ezekből összesítő származó hozamveszteséget mutassa ki az egyéni számlákon. A hozamelszámolást a 2018. IV. negyedévi hozam elszámolása során vagy – amennyiben azt a Pénztár már elvégezte – annak korrekciójával kell végrehajtani. Felszólítja továbbá, hogy a fenti intézkedés végrehajtásáról a következő küldöttközgyűlésen adjon tájékoztatást.

A Pénztár a fenti felszólítás teljesítését a határozat kézhezvételét követő 5 (öt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

E pontot az MNB azonnal végrehajthatóvá nyilvánítja.

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) a 2019-2021. évi pénzügyi tervét egészítse ki a hajmáskéri ingatlan, az Optisoft-kötvények és a Tempo Egészségyszolgáltató Kft. tulajdonlására vonatkozó információkkal, és értékelje az e befektetésekből származó várható veszteségeknek a Pénztár működésére és célkitűzéseire gyakorolt hatását.
 - b) a módosított 2019-2021. évi pénzügyi terv elfogadására hívjon össze a határozat kézhezvételétől számított 45 (negyvenöt) napon belül megtartandó rendkívüli küldöttközgyűlést.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a rendkívüli küldöttközgyűlést követő 15 (tizenöt) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor foglalkoztasson legalább mérlegképes könyvelői képesítéssel rendelkező alkalmazottat, amennyiben – akár részben – nem helyezi ki gazdálkodásának nyilvántartását.
8. Felszólítja a Pénztárat, hogy az igazgatótanács minden esetben tartsa be az ülés tartása nélkül történő határozathozatalra vonatkozó jogszabályi előírásokat.
9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a munkáltatói szerződéseket a küldöttközgyűlés vagy az Alapszabályban meghatározott szerv minden esetben hagyja jóvá.
10. Felszólítja a Pénztárat, hogy az ellenőrző bizottság a jövőben legalább évente ellenőrizze a kiszervezett tevékenységek szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését.
11. Felszólítja a Pénztárat, hogy a küldöttválasztási szabályokat foglalja az alapszabályba.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követően tartott legközelebbi közgyűlése után 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

12. Kötelezi a Pénztárat, hogy a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával összefüggő kötelezettségei körébe tartozó feladatok teljesítésére vonatkozó belső kockázatértékelést a nemzeti kockázatértékelés alapján készítse el, és a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatát a belső kockázatértékelés és a jogszabályi előírások alapján módosítsa.

A Pénztár a fenti kötelezés teljesítéséről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

13. Felhívja a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvénynek a tagok azonosítására, a személyazonosság igazoló ellenőrzésére, valamint a nem teljeskörűen átvilágított tagoknak történő kifizetés tilalmára vonatkozó szabályait.
14. Az informatikai rendszer védelmével kapcsolatban felszólítja a Pénztárat, hogy
 - a) dolgozza ki az adatosztályozás rendjét, határozza meg az adatosztályokhoz tartozó védelmi elveket és intézkedéseket, végezze el az adatok és rendszerek biztonsági osztályba sorolását, és gondoskodjon a meghatározott védelmi intézkedések betartásáról és ellenőrzéséről,
 - b) gondoskodjon a rendszergazda és az adatgazda feladatainak pontos kijelöléséről és a felelőségeik egyértelmű meghatározásáról.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

15. Az informatikai rendszer védelmével kapcsolatban felszólítja a Pénztárat, hogy dolgozza ki a felhasználói, kiemelt és technikai jogosultságok felülvizsgálatának folyamatát, és annak alapján végezze el a felülvizsgálatot.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

16. Az informatikai rendszer védelmével kapcsolatban felszólítja a Pénztárat, hogy
- határozza meg az egyes üzleti folyamatokhoz és informatikai alkalmazásokhoz tartozó elvárt helyreállítási időt, továbbá a mentendő állományok körét és a mentési gyakoriságot az elvárt helyreállítási idővel összhangban,
 - egészítse ki az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-helyreállítási terveit oly módon, hogy azok külső szakértő számára is végrehajtható módon tartalmazzák a szükséges lépéseket, továbbá
 - dokumentált formában végezze el az üzletmenet-folytonossági és katasztrófa-elhárítási tervek tesztelését.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

17. Felszólítja a Pénztárat, hogy
- számoljon be az ellenőrző bizottság által elvégzett informatikai vizsgálat eredményéről, illetve nyújtsa be az azonosított feladatok megoldási tervét határidő és felelősök kijelölésével,
 - az ellenőrző bizottság a jövőben az előirányozott időben folytassa le az informatikai tárgyú ellenőrzéseket.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy készítse el a kiszervezésre vonatkozó szerződésben foglaltaktól eltérő tevékenységvégezésből eredő rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervet.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

19. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be a felügyeleti jelentésekben közölt adatok számviteli alátámasztására vonatkozó előírásokat.

20. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy a tagszervező útján beléptetett tag más pénztárban fennálló tagságáról szóló nyilatkozata a belépési nyilatkozat mellékleteként rendelkezésre álljon. Ha a Pénztár a tagságról szóló nyilatkozatot a belépési nyilatkozaton is elfogadja, az úrlapon tüntesse fel, hogy a tagszervező útján történő belépés esetén a nyilatkozat kötelező.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

21. Felszólítja a Pénztárat, hogy a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások díjának fizetését csak a Pénztár vagy a tag által a biztosítóval kötött egészségbiztosítási szerződés alapján támogassa.

22. Felszólítja a Pénztárat, hogy csak a pénztárra és a tagra vonatkozó kötelező adatokat tartalmazó bizonylat alapján teljesítsen a tagoknak szolgáltatást.

23. Felszólítja a Pénztárat, hogy minden esetben csak szabályos, orvos vagy működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista által kiállított igazolás alapján támogassa a látásjavító eszközök megvásárlását.

24. Felszólítja a Pénztárat, hogy az egyes önsegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételére vonatkozó 180 napos várakozási időt minden esetben tartsa be.

25. Felszólítja a Pénztárat, hogy a nyilvántartás kiszervezésére vonatkozó szerződés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásokat a jövőben tartsa be.

26. Felszólítja a Pénztárat, hogy az ügyfélszolgálat elhelyezésére szolgáló ingatlan közüzemi díját a jövőben a működési alap terhére számolja el.

27. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon róla, hogy az ingatlanszakértő minden beszámolót elfogadó közgyűlésen tartsa meg az ingatlanvagyonról szóló beszámolót.
28. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a mérlegben és a főkönyvi kivonatban mindenkor az azok alátámasztására készített leltárban szereplő értéket rögzítse.
29. Felszólítja a Pénztárat, hogy a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződések tekintetében hozzon létre és működtessen olyan nyilvántartást, amely – ellenőrizhető módon – tartalmazza valamennyi, a jogszabály által előírt információt.

A Pénztár a fenti felszólítás teljesítése érdekében tett intézkedéseiről a határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

30. Felszólítja a Pénztárat, hogy az előírt képesítéssel rendelkező befektetési vezetőt alkalmazzon az ingatlanok tulajdonjogával és hasznosításával kapcsolatos döntések meghozatalának támogatására.

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

31. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben csak a szolgáltatói szerződésben foglaltaknak megfelelő szolgáltatói számlát egyenlítsen ki.

32. Felszólítja a Pénztárat, hogy tartsa be az otthoni gondozás díjának támogatására vonatkozó jogszabályi előírást.

33. Kötelezi a Pénztárat

- a) a határozat rendelkező részének 1–11. és 14–32. pontjaiban megállapított jogszabálysértések miatt 9.000.000,- Ft, azaz kilencmillió forint összegű felügyeleti bírság,
 - b) a határozat rendelkező részének 12–13. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 1.000.000,- Ft, azaz egymillió forint összegű bírság,
- azaz összesen 10.000.000,- Ft, azaz tízmillió forint összegű bírság megfizetésére.

34. Kötelezi a Pénztárt 2.388.600 Ft, azaz kétmillió-háromszáznyolcvannyolcezer-hatszáz forint összegű eljárási költség megfizetésére.

Az MNB eljárása során felmerült 2.824.600,- Ft, azaz kétmillió-nyolcszázhuszonnégyezer-hatszáz forint eljárási költségből fennmaradó 436.000,- Ft-ot, azaz négyszázharminchatezer forintot az MNB viseli.

A kiszabott felügyeleti bírságot és a Pénztárat terhelő eljárási költséget a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság” és „eljárási költség” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A felügyeleti bírság és az eljárási költség 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.

35. 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 nem, vagy nem teljeskörűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további, magasabb összegű bírság kiszabását, illetve a tevékenységi engedély visszavonását is.

Az e határozat által elrendelt adatszolgáltatást elektronikusan olvasható módon, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszer (ERA rendszer) Elektronikus ügyintézés/ Pénztári piac/Folyamatos felügyelés/Felügyeléssel kapcsolatos dokumentumok beküldése úrlapon (PFOF _1006_v1) keresztül kell megküldeni az MNB részére.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat.


A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve – az MNB-nél – kell benyújtani azzal, hogy a perben a jogi képviselő kötelező, és a keresetlevelet úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vezzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására, illetve hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet. A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2019. február 14.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró



Dr. Kandrác Csaba
pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős ügyvezető igazgató

