



Iktatószám: 19335-18/2019

170038/2018.

Ügyintéző: dr. Kiss Annemarie és dr.

Tatár Péter

Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-7/2019. számú határozat

Az **Életút Nyugdíjpénztárral** (székhely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 7.) (**Pénztár**) szembeni, 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 jövőben mindenkor tartsa be a befektetési limitekre vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.
2. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a küldöttközgyűlési dokumentumok – így a könyvvizsgálói jelentés és az ellenőrző bizottsági jelentés – MNB részére történő megküldésére vonatkozó jogszabályi határidőt.
3. Felszólítja a Pénztárat, hogy – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – biztosítsa, hogy a jövőben az ellenőrző bizottság a Pénztár éves beszámolóját a közgyűlés elé terjesztését megelőzően minden esetben önállóan, a könyvvizsgálótól függetlenül érdemben vizsgálja meg, és arról a közgyűlés részére érdemi jelentést készítsen.
4. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa, hogy vezető tisztségviselői – a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően – az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal járjanak el, az ellenőrző bizottság tagjai az ellenőrző bizottsági üléseken részt vegyenek.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben gondoskodjon arról, hogy az ellenőrző bizottság – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – rendszeresen vizsgálja a Pénztár számvitelét és működését, ennek keretében ellenőrizze a pénztári adatszolgáltatásokat, a főkönyvi kivonatot és a féléves/negyedéves jelentéseket, valamint az év végi leltárakat, a hozamok megállapításának és felosztásának megfelelőségét, továbbá a Pénztár likviditási helyzetét.

c) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – gondoskodjon folyamatos nyilvántartási rendszer működtetéséről, ennek keretében biztosítsa az ellenőrző bizottság által elvégzett ellenőrzések dokumentálását.

A Pénztár a fenti b) és c) pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében tett intézkedésekről a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – tájékoztassa az MNB-t.

5. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy a járadékfolyósítást (is) tartalmazó nyugdíjszolgáltatás iránti igény teljesítésekor – ideértve a Pénztár által jelenleg folyósított járadékokat is – a járadék folyósításának alapjául szolgáló tagi megtakarítást
 - aa) a szolgáltatási tartalékban, illetve a szolgáltatási számlákon tartsa nyilván,
 - ab) annak eszközeit a befektetési politikában foglaltak szerint fektesse be, és
 - ac) ezzel összhangban teljesítse a szolgáltatási számla eszközösszetételére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségét.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően módosítsa befektetési politikáját, ennek keretében egészítse azt ki a szolgáltatási tartalék befektetése céljának, alapelveinek, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztárgyi és pénztári érdekek meghatározására – ideértve a befektetéseknek eszközösszetételére – vonatkozó adatokkal.

A Pénztár a fenti a) és b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére azzal, hogy a fenti ac) pontban hivatkozott tartalommal a Pénztár először a 2019. III. negyedévre vonatkozóan köteles adatszolgáltatását megküldeni.

6. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy kezdeményezze a Penzionet Kft.-vel 2010. június 28-án és 2012. november 14-én megkötött szerződés, illetve megállapodás módosítását annak érdekében, hogy azok – a jogszabályi előírásokkal összhangban – tartalmazzák
- aa) a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a Pénztár ellenőrző bizottsága, külső könyvvizsgálója, és a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez,
 - ab) a kiszervezett tevékenységet végző felelősségét az adatvédelmi és adatbiztonsági előírások érvényesítéséért, a tevékenység megfelelő színvonalon történő végzéséért, illetve a szerződés Pénztár részéről történő azonnali felmondás lehetőségét a szerződés ismételt vagy súlyos megsértése esetére,
 - ac) a kiszervezett tevékenységet végzőtől elvárt, a tevékenység végzésének minőségére vonatkozó részletes követelményeket,
 - ad) a Pénztár és a kiszervezett tevékenységet végző szervezet közötti adatátadás-átvétel rendjét; továbbá, hogy
 - ae) a 2012. november 14-én megkötött megállapodás a fentiekén túl tartalmazza az adatvédelemre vonatkozó előírások érvényesítésére vonatkozó rendelkezéseket.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy kezdeményezze a Penzionet Kft.-nél ba) a Penzionet Kft. és a Szervernet Kft. mint közreműködő között 2012. szeptember 21-én létrejött, illetve bb) a Penzionet Kft. és Gartner Ferenc egyéni vállalkozó mint közreműködő között 2014. december 30-án megkötött szerződés módosítását annak érdekében, hogy azok – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – tartalmazzák az igénybe vett közreműködőknek a hozzájárulását az MNB, a Pénztár ellenőrző bizottsága, valamint a Pénztár könyvvizsgálója által történő ellenőrzéséhez, továbbá gondoskodjon a közreműködővel kötött – fent előírtak szerint módosított – szerződés Pénztár általi jóváhagyásáról annak megfelelősege esetén.

A Pénztár a fenti b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy a pénztártag web-service-es ügyfélhozzáférést biztosító jelszavát az arra nem jogosultak – így a Pénztár munkavállalói, szolgáltatói – ne ismerhessék meg.
- b) Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon informatikai infrastruktúrája egészére vonatkozó, tervezett, karbantartott és rendszeresen ellenőrzött kockázati szemléletű informatikai biztonsági intézkedések alkalmazásáról, melyek kiterjednek legalább az adatok és rendszerek biztonsági kategóriába sorolására, és az adatok tárolása és feldolgozása során ennek megfelelő gyakorlat alkalmazására (például a titkosításra). A Pénztár dokumentáltan bizonyosodjon meg továbbá arról, hogy a Szervernet Kft. milyen kontrollok segítségével kényszeríti ki a szerverhez történő fizikai és konzolos hozzáférés szabályait.

A Pénztár a fenti a)-b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

8. Felszólítja a Pénztárat, hogy tervezze meg és rendszeresen tesztelje üzletmenet-folytonossági és katasztrófaelhárítási folyamatait. Ennek keretében határozza meg legalább az adatok és a rendszerek elvárt helyreállítási értékeit (RTO, PRO), továbbá biztosítsa a rendszerek működésének az elvárt időablakon belüli, elvárt pontra történő helyreállíthatóságát, ennek hiányában léptessen életbe helyettesítő folyamatot, továbbá alakítson ki olyan katasztrófaelhárítási terveket (DRP), amelyek valamennyi a Pénztár működése szempontjából kritikus rendszerre, a kockázatelemzésben azonosított forgatókönyvre és hirtelen bekövetkező

scenáriókra is kiterjednek. A Pénztár gondoskodjon a tervek rendszeres és teljes körű dokumentált gyakorlati teszteléséről.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabályban foglaltaknak megfelelő tartalommal küldje meg az MNB részére adatszolgáltatását, ennek keretében a Pénztár befektetési jegyeit a „Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok” között tüntesse fel.
10. Felhívja a Pénztárat, hogy a hozamráta feltüntetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, valamint a részidőszakok hozamára vonatkozó adatok nyilvánosságra hozatalát korlátozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.
11. a) Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszkezelési szabályzatát a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki.
b) Felhívja a Pénztárat, hogy panasznyilvántartását mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően vezesse.
12. a) Felszólítja a Pénztárat, hogy alkalmazzon a jogszabályi rendelkezéseknek maradéktalanul megfelelő befektetésekért felelős vezetőt.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 120 napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelő végzettséggel rendelkező személyeket alkalmazzon.

13. Kötelezi a Pénztárat
a) a határozat rendelkező részének 2-8. és 12. pontjaiban foglalt jogszabálysértésre tekintettel 4.300.000,- Ft, azaz négymillió-háromszázezer forint összegű felügyeleti bírság,
b) a határozat rendelkező részének 10. pontjában foglalt jogszabálysértésre tekintettel 200.000,- Ft, azaz kettőszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,
azaz összesen 4.500.000,- Ft, azaz négymillió-ötszázezer forint összegű bírság megfizetésére.

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 és 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 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 kötelezettséget az MNB rendeli el, és a végrehajtást az adóhatóság foganatosítja.

14. 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 következőkűldöttközgyűlésen 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 bírság kiszabását 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.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

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 a következők szerint:

A perben a jogi képviselet kötelező, a keresetlevelet úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-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.

Budapest, 2019. június 25.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Kandrács Csaba
Pénzügyi szervezetek felügyeletéért felelős ügyvezető
igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT