



H-JÉ-IV-B-3/2024. számú határozat

Az **Életút Nyugdíjpénztárral** (székhely: 1122 Budapest, Krisztina körút 7.) (**Pénztár**) szemben hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 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 jogszabályi előírásoknak eleget téve alakítson ki, valamint a jövőben is folyamatosan vezessen olyan naprakész analitikus nyilvántartást, amelyből minden befektetett pénztári eszköz tekintetében munkanaponként egyértelműen megállapítható, hogy az egyes eszközök melyik alaphoz tartoznak.

A Pénztár a fentiek teljesítését 2024. szeptember 30. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a befektetési korlátokra – így különösen az ugyanazon kibocsátó különböző értékpapírjainak együttes részarányára vonatkozó tíz százalékos limitre – vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket.

3. A Pénztár könyveinek szabályszerű vezetésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a tulajdonában álló, hasznosított ingatlan(oka)t a pénztári nyilvántartásokban tartós befektetési célú vagyonként tartsa nyilván, a piaci érték és a felszámítható legkisebb bérleti díj jogszabályokban előírt gyakorisággal történő megállapítására bízson meg ingatlanértékelőt, valamint az ingatlan(ok)ra mindenkor kössön teljes körű vagyonbiztosítást;
 - b) a jövőben gondoskodjon a Pénztár körültekintő vezetéséről, valamint a Pénztár vezetésének az MNB által történő ellenőrzését biztosító nyilvántartási és ellenőrzési rendszer jogszabályoknak megfelelő kialakításáról;
 - c) a jogszabályi előírásoknak megfelelően a jövőben szükség esetén a működési és likviditási tartalék fedezete mellett kizárólag hitelintézettől vegyen fel hitelt vagy kölcsönt;
 - d) szükség esetén kizárólag a jogszabályi előírásokban meghatározott személyi kör részére nyújtson kölcsönt;
 - e) vizsgálja felül számlakeret-tükrét és a gyakorlatban használt főkönyvi számlák könyvelt tételeinek megfelelőségét, melynek eredménye alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket;
 - f) a jövőben a gazdasági eseményeket azok tartalmának megfelelő főkönyvi számlákon számolja el, továbbá a főkönyvi könyvelés és a negyedéves adatszolgáltatások elkészítése során maradéktalanul tartsa be az irányadó jogszabályi rendelkezéseket;
 - g) módosítsa a számlarendjét, abban minden, a Pénztár által használt számlaszámot, az alkalmazásra kijelölt számla tartalmát, a számla növekedésének, csökkenésének jogcímeit, a számlát érintő gazdasági eseményeket és azok más számlákkal való kapcsolatát, továbbá a főkönyv és az analitika kapcsolatát és a számlarendben foglaltakat alátámasztó bizonylati rendet tüntesse fel, valamint a fenti 3. e) alpont szerinti felhívás teljesítésére is figyelemmel – hozza összhangba a számlarendjét és a számlatükrét.

A Pénztár a fenti a), e) és g) alpontokban foglaltak teljesítését 2024. szeptember 30. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

4. Felszólítja a Pénztárt, hogy az ellenőrző bizottság a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt ellenőrzési kötelezettségének, ennek érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztári működés törvényben előírt valamennyi területét, az éves ellenőrzési terveket ennek megfelelően állítsa össze, és gondoskodjon az azokban foglaltak végrehajtásáról, illetve a végrehajtás megfelelő dokumentálásáról.
5. Az adatszolgáltatási kötelezettségek körében felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a jövőben mindenkor tartsa be a negyedéves adatszolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel
 - aa) a taglétszám adatok tagi analitikával történő alátámasztottságára;
 - ab) a benyújtott adatszolgáltatások helyes, jogszabályok szerinti összeállítására;
 - b) a 2020. I. negyedéves felügyeleti jelentés vonatkozásában vizsgálja felül a tagi kifizetésekkel kapcsolatosan felmerülő kilépési, adminisztrációs díj sorában szolgáltatott adatokat és szükség esetén módosítsa az érintett negyedéves felügyeleti jelentést;
 - c) a jövőben a jogszabályi előírásoknak megfelelően teljeskörűen tájékoztassa a letétkezelőt a pénztári eszközök piaci értékének a meghatározásához szükséges adatokról és az azokban bekövetkezett változásokról, valamint arról, hogy melyik eszközöket rendel el az egyes tartalékokhoz, ezen belül a fedezeti alap portfóliójához.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglaltak teljesítését 2024. szeptember 30. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

6. A kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos kötelezettségek körében felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) módosítsa az alapszabályát, és abban a kiszervezett tevékenységek teljes körét tüntesse fel, valamint azokat a jövőben is mindenkor rögzítse alapszabályában;
 - b) a jövőben a jogszabályi határidőben tegyen eleget a kiszervezett tevékenységet végzők személyében bekövetkezett változásra vonatkozó bejelentési kötelezettségének.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglaltak teljesítését 2024. szeptember 30. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. A tagsági jogviszony létrejöttével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben
 - a) olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert működtessen, amely támogatja az alapszabály belépő vagy átlépő pénztártag részére nyomtatott formában történő átadása esetén az átadás megtörténtének az ellenőrizhetőségét;
 - b) internetes honlap működtetése esetén a tagot a belépési nyilatkozat nyomtatványán vagy a tagsági okiratban tájékoztassa arról, hogy a Pénztár honlapján az alapszabály elérhető.

8. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben maradéktalanul tartsa be az igazgatótanácsi ülések dokumentálására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket, ennek során gondoskodjon arról, hogy az igazgatótanács üléseiről felvett jegyzőkönyvekben minden esetben rögzítésre kerüljön a jelenlévők neve és az elhangzott felszólalások lényege.

9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben gondoskodjon nyilvántartási és ellenőrzési rendszerében a Pénztár eszközeit tartalmazó negyedév végi letétkezelői nyilvántartásnak a Pénztár analitikus nyilvántartásaival történő összevetésére vonatkozó könyvvizsgálói feladat maradéktalan teljesítéséről.

10. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a küldöttközgyűlési dokumentumok MNB részére történő megküldésére vonatkozó jogszabályi határidőt.

11. Kötelezi a Pénztárt a határozat rendelkező részének 1-10. pontjaiban foglalt jogszabálysértésekre tekintettel 1.800.000,- Ft, azaz egymillió nyolcszázezer forint összegű felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „felügyeleti bírság”, 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.

12. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke a jelen határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztárral 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.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a határozat ellen annak kézbesítésétől 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 képviselő 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.

(...)

A határozat az Mnbvtv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése értelmében annak közlésével végleges.

Budapest, 2024. április 29.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Szeniczey Gergő

Tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi
felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős
ügyvezető igazgató
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT