

**Az MNB H-JÉ-IV-B-7/2023. számú határozata a Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztár részére átfogó vizsgálat lezárásáról**

A Vasutas Önkéntes Kölcsönös Kiegészítő Egészség- és Önszegélyező Pénztárral (székhely: 1144 Budapest, Kőszeg utca 26.) (Pénztár) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 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 jövőben mindenkor biztosítsa a befektetésekért felelős vezető részére a befektetések irányításához szükséges döntési jogosultságokat saját vagyonkezelés esetében, és ennek érdekében módosítsa és a jogszabályi rendelkezésekkel hozza összhangba a Pénztár belső szabályzatait, így különösen a befektetési politikát és a vagyonkezelési szabályzatot a befektetésekért felelős vezető feladatai tekintetében.

A Pénztár köteles a fenti pont második fordulója szerinti felszólítás teljesítését 2023. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jogszabályi előírásoknak eleget téve alakítson ki, valamint a jövőben is folyamatosan vezessen olyan analitikus nyilvántartást, amelyből minden befektetett pénztári eszköz tekintetében munkanaponként egyértelműen megállapítható, hogy az egyes eszközök melyik alaphoz tartoznak.

A Pénztár köteles a fenti felszólítás teljesítését 2023. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jogszabályi előírásokkal összhangban módosítsa alapszabályát és ennek során
  - a) a tagdíjfizetési határidővel összhangban rögzítse a tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén alkalmazandó eljárásrendet és a tagnak az ezen időszak alatt történő tagsági jogai gyakorlására vonatkozó előírásokat;
  - b) rögzítse a tagdíjhátralék kiegyenlítésére rendelkezésre álló határidőt és a követendő eljárásrendet.

A Pénztár köteles a fenti felszólítások teljesítését 2023. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

4. Az informatikai rendszer védelmével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) vizsgálja felül üzletmenet-folytonossági eljárásrendjét, ennek során indokolja a kulcsfontosságú személyzet kiesése esetére vonatkozó helyreállítási akcióterv hiányát vagy abban az esetben, ha a felülvizsgálat eredményeként megállapítaná annak szükségességét, úgy módosítsa üzletmenet-folytonossági eljárásrendjének vonatkozó részét, és készítse el az érintett személyzet kiesése esetére irányadó helyreállítási akciótervet;
  - b) a jövőben mindenkor biztosítson tartalék helyszínt az irodaépület megsemmisülése vagy részleges használhatatlanná válása esetére;
  - c) a jövőben mindenkor teljeskörűen és megfelelően dokumentált módon jelölje ki az adatvagyonáért felelős adatgazdát, valamint az informatikai rendszereiért felelős rendszergazdát, és ennek során gondoskodjon arról, hogy a kijelöléseket alátámasztó okiratok folyamatosan rendelkezésre álljanak;
  - d) gondoskodjon informatikai rendszereiben a személyek egyértelmű és visszakereshető azonosításáról, és e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
  - e) gondoskodjon informatikai biztonsági rendszere önvédelmét biztosító eljárásokról, figyelembe véve a jelszóra vonatkozó biztonsági követelményeket, továbbá e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
  - f) gondoskodjon a kiadott hozzáférési jogok megfelelő dokumentálásáról, és e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;
  - g) kizárólag azoknak a felhasználóknak biztosítson hozzáférést az informatikai rendszerekhez, akiknek a hozzáférése indokolt és jóváhagyott hozzáférési igénnyel rendelkezik, és e kötelezettségének a jövőben is mindenkor tegyen eleget;

- h) az (...) tekintetében alakítsa ki az adminisztrátori és betekintési jogosultságokra vonatkozó szabályokat, figyelembe véve legalább a legkisebb jogosultság elvét;
- i) a jövőben rendszeresen végezzen mentés visszatöltési tesztek;
- j) alakítson ki és a jövőben mindenkor rendelkezzen az informatikai rendszer szoftverelemei (alkalmazások, adatok, operációs rendszer és környezetük) kapcsán olyan helyreállítási tervekkel, biztonsági mentésekkel és mentési renddel (mentések típusa, módja, visszatöltési és helyreállítási tesztek, eljárási rend), amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik;
- k) alakítson ki és a jövőben is folyamatosan működtessen informatikai rendszerének biztonságos működtetését felügyelő, független informatikai ellenőrző rendszert.

A Pénztár köteles a fenti a) alpont, d) – g) alpontok első fordulata, h) alpont, j) – k) alpontok első fordulata szerinti felszólítások teljesítését 2024. január 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárt, hogy az ellenőrző bizottság

- a) 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;
- b) alakítson ki és a jövőben is folyamatosan működtessen olyan ellenőrzési rendszert, amely biztosítja az általa elvégzett vizsgálatok során tett javaslatok, feladatok teljesítésének ellenőrző bizottság általi, megfelelően dokumentált nyomon követését.

A Pénztár köteles a fenti b) alpont első fordulata szerinti felszólítás teljesítését 2024. január 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

6. A pénztártagok képviseletével kapcsolatban felszólítja a Pénztárt, hogy a jogszabályi előírásoknak való megfelelő érdekében

- a) módosítsa alapszabályát, ennek során a pótküldöttválasztást kötelezettségként határozza meg;
- b) hívjon össze (pót)küldöttválasztó gyűlést, és minden küldötti körzet tekintetében gondoskodjon pótküldött megválasztásáról.

A Pénztár köteles a fenti alpontok szerinti felszólítások teljesítését 2023. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

7. A kiszervezett tevékenységekkel kapcsolatos kötelezettségek körében felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a jövőben mindenkor tartsa be a kiszervezett tevékenységek alapszabályban történő rögzítésére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- b) minden kiszervezett tevékenységhez kapcsolódóan készítsen a kiszervezésre vonatkozó szerződésekben foglaltaktól eltérő tevékenységvégezésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervet.

A Pénztár köteles a fenti b) alpont szerinti felszólítás teljesítését 2024. január 15-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

8. A pénztári szolgáltatások nyújtásával összefüggésben felszólítja Pénztárt, hogy

- a) jövőben csak a jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfelelő tartalmú számlák alapján teljesítsen szolgáltatáskifizetést;
- b) a jövőben a hátramaradottak segélyezése halál esetén szolgáltatás nyújtása során az egyéni számla egyenlegéből mindenkor csak a teljesítést megelőzően legalább 180 nappal korábban történt befizetéseket használja fel.

9. Felszólítja Pénztárt, hogy a jövőben olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert működtessen, amely támogatja az alapszabály belépő vagy átlépő pénztártag részére nyomtatott formában történő átadása esetén az átadás megtörténének a Pénztár és az MNB általi ellenőrizhetőségét.

10. A tagsági jogviszony megszűnésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a pénztártag halála esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjaként mindenkor a tag halálának időpontját határozza meg, és a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját is ennek megfelelően tartsa nyilván.

11. Felhívja a Pénztárt, hogy

- a) panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki;
- b) panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon tegye közzé honlapján;
- c) panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

12. Kötelezi a Pénztárt

- a) a határozat rendelkező részének 1-10. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 2.400.000,- Ft, azaz kettőmillió-négyszázezer forint összegű felügyeleti bírság,
  - b) a határozat rendelkező részének 11. c) alpontjában foglalt jogszabálysértés miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,
- azaz összesen 2.700.000,- Ft, azaz kettőmillió-hétszázezer 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.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésén a kézbesítéstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal a következő küldöttközgyűlésen ismertesse.

Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati felszólításoknak, illetve felhívásnak 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, 2023. június 23.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró*

**Nagy Koppány**

igazgató

Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT