



## Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

### H-JÉ-IV-B-19/2019 számú határozat

A **Budapest Országos Kötelező Magánnyugdíjpénztárral** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) (**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) a jövőben az ellenőrző bizottság minden kiszervezett tevékenység évenkénti ellenőrzését végezze el;
- b) a nyilvántartását végző szolgáltató informatikai rendszere 2019 szeptemberére tervezett átfogó ellenőrzésének elvégzését igazolja.

A Pénztár az 1. b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznolcvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy a felelősségi körébe tartozó adatok vonatkozásában gondoskodjon adatgazda kijelöléséről.

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

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy

- a) nyújtson be az informatikai rendszer biztonsági kockázatelemzésén alapuló – a Pénztár által készített vagy magára nézve elfogadott – intézkedési tervet, és gondoskodjon a felvállalt kockázatok megfelelő dokumentálásáról, a kockázatcsökkentő intézkedések megvalósításának nyomon követéséről és ellenőrzéséről;
- b) a jövőben rendszeresen készítse el a jogszabályban előírt informatikai kockázatelemzést, vagy a szolgáltató által készített kockázatelemzés Pénztárra való alkalmazását fogadja el.

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

4. Felszólítja a Pénztárat, hogy

- a) a jövőben mindenkor gondoskodjon az éles-, a fejlesztői és a tesztkörnyezetek megfelelő szétválasztásáról mind a bizalmasság, mind a sértetlenség és a rendelkezésre állás vonatkozásában;
- b) a jövőben intézkedjen annak érdekében, hogy a fejlesztők az éles nyilvántartáshoz ne férjenek hozzá, továbbá, hogy a fejlesztések élesbe állításának dokumentálása megfelelően megtörténjen;
- c) a jövőben gondoskodjon arról, hogy a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató a jogszabályoknak megfelelően végezze a tevékenységét.

5. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben mindenkor gondoskodjon a nyilvántartásainak elhelyezését biztosító elsődleges szerverszoba esetében a megfelelő és kockázatokkal arányos üzembiztonságot garantáló fizikai környezet kialakításáról.

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy nyújtsa be az általa használt licencek nyilvántartását, és igazolja, hogy a telepített szoftvereket teljeskörűen nyilvántartja.

A Pénztár a fenti pontban foglaltakat a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül, az alátámasztó dokumentumoknak az MNB részére történő megküldésével teljesítse.

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy az informatikai jogosultságok kiadásának és visszavonásának igénylése dokumentált formában történjen.

A Pénztár a fenti pontban foglaltakat a jelen határozat kézhezvételét követő 180 (száznyolcvan) napon belül, az alátámasztó dokumentumoknak az MNB részére történő megküldésével teljesítse.

8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a lekötött betétekre vonatkozó adatszolgáltatást a jövőben a jogszabály által előírt tartalommal teljesítse.

9. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabálynak megfelelő tartalommal küldje meg az adatszolgáltatásait az MNB-nek, ennek keretében a portfóliót választó tagok létszámára vonatkozó adatot tüntesse fel.

10. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a panaszokra vonatkozó adatszolgáltatást a panaszok nyilvántartásával megegyezően teljesítse, és az adatszolgáltatással kapcsolatos módosításokat a jogszabályban rögzített módon és határidőn belül jelentse az MNB-nek.

11. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a más pénztárba átlépő tagoknak és az átvevő pénztáraknak teljesítendő adatszolgáltatásban minden jogszabály által előírt adatot szerepeltessen.

12. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben az éves egyéni számla értesítőkből a tőke- és hozamadatokat a Pénztár könyvelési adatai alapján helyesen szerepeltesse.

13. Felszólítja a Pénztárat, hogy a portfólióváltási kérelmek teljesítésekor tartsa be a portfólióváltás fordulónapjának meghatározására vonatkozó jogszabályi rendelkezést.

14. Felszólítja a Pénztárat, hogy szervezeti és működési szabályzatában a kiszervezett tevékenyégek között tüntesse fel az aktuáriusi tevékenységet is.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a következő közgyűlést követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

15. Felszólítja a Pénztárat, hogy szervezeti és működési szabályzatában tüntesse fel, hogy a tagok milyen módon teljesíthetik tagdíjfizetési kötelezettségüket.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a következő közgyűlést követő 30 (harminc) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

16. Felhívja a Pénztárat, hogy az egy évnél rövidebb részülszakok hozamrátáira vonatkozó kereskedelmi kommunikációját mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.

17. Felhívja a Pénztárat, hogy a számlaértesítők kiküldésére vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be.

18. Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor a hatályos jogszabályi előírásokban foglalt tartalommal alakítsa ki.

19. Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszkezelési nyilvántartását mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal vezesse, és abban a panasz megválaszolásának időpontját minden esetben tüntesse fel.

20. Kötelezi a Pénztárat a jelen határozat rendelkező részének

a) 1–15. pontjában foglaltakra tekintettel 2.200.000,- Ft, azaz kétmillió-kétszázézer forint összegű felügyeleti bírság,

b) 18–19. pontjában foglaltakra tekintettel 200.000,- Ft, azaz kétszázézer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,

azaz összességében 2.400.000,- Ft, azaz kétmillió-négyszázézer forint összegű intézményi bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés 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 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. Ha a kötelezett a bírságfizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettséget az MNB rendeli el, és a végrehajtást az adóhatóság foganatosítja.

21. 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 következő közgyűlésen ismertesse.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Nagy Koppány  
Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóság  
igazgató helyett

Dr. Szebelédi Ferenc  
főosztályvezető

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT