



Iktatószám: 7845-117/2018 .
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-13/2018 számú határozat

Az **OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál** (székhely: 1054 Budapest, Mérleg u. 4.) (**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. Kötelezi a Pénztárat, hogy a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban az új tagsági jogviszonyok létesítésével egyidejűleg, valamint a meglévő tagi állomány vonatkozásában gondoskodik a pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések hatálya alá eső személyek haladéktalan és teljes körű kiszűrését biztosító rendszer bevezetéséről, valamint a szűrések teljesítésének dokumentálásáról.

A Pénztár a fenti kötelezés érdekében tett intézkedéseiről legkésőbb 2018. december 31. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárat, hogy a pénztári informatikai rendszerekre vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően
 - a) dolgozzon ki helyreállítási tervet a tagok, tagszervezők és a Pénztár közötti kommunikációt lehetővé tevő elektronikus rendszerére;
 - b) végezze el az üzletmenet-folytonossági terve és forgatókönyvei, valamint az informatikai erőforrásai helyreállítási terveinek teljes körű tesztelését.
 - c) gondoskodik a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó tervek és eljárások rendszeres oktatásáról.

A Pénztár a fenti felszólítás érdekében tett intézkedéseiről legkésőbb 2018. december 31. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben az elhunyt tagok megtakarításait a pénztári tevékenységre vonatkozó jogszabályban meghatározott módon kezelje.
4. Felhívja a Pénztárat, hogy a pénztártitok megtartását előíró jogszabályi rendelkezést mindenkor tartsa be.
5. Felhívja a Pénztárat, hogy a panasz elutasítása esetén a pénztártag számára adott tájékoztatást mindenkor a jogszabályban foglalt teljes tartalommal adja meg.
6. Felhívja a Pénztárat, hogy a panasznyilvántartását mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal vezesse.
7. Felhívja a Pénztárat, hogy a telefonon közölt szóbeli panaszokról felvett jegyzőkönyvet mindenkor – a panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontjával egyidejűleg – küldje meg a pénztártag részére.

8. Kötelezi a Pénztárat

- a) a határozat indokolásának 1. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 500.000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű pénzbírság,
- b) a határozat indokolásának 2. és 3. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 600.000,- Ft, azaz hatszázezer forint összegű felügyeleti bírság,
- c) a határozat indokolásának 4. pontjában megállapított jogszabálysértés miatt 200.000,- Ft, azaz kétszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,

azaz összességében 1.300.000,- Ft, azaz egymillió-háromszázezer forint összegű 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 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 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.

9. 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 teljes körűen, 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.

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 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-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 a már hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint az MNB tv. 49/C. § (1)-(2) bekezdésén alapul.

A határozatot az MNB az MNB tv. 39. § (1) bekezdés a) pontjában biztosított hatáskörében eljárva hozta meg az MNB tv. 13. § (1) bekezdése és (2) bekezdés k) pontja alapján a nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács útján. A határozat kiadmányozására az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak szerint átruházott kiadmányozási jogkörben került sor.

Az MNB tv. 77. § (1) bekezdése szerint a bíróságot a kiszabásáról hozott döntés véglegessé válásától számított harminc napon belül kell a döntésben megjelölt számlára befizetni. A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdése, illetve az általános közigazgatási rendtartásról szóló CL. törvény (Ákr.) 135. §-a biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak az állami adóhatóság útján történő behajtásának lehetősége az MNB tv. 55/A. § (1) bekezdésén, illetve az Ákr. 132. §-án és 134. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. §-án, a 113. § (1) bekezdés a) pontján, a 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 12. § (2) bekezdés d) pontján, a 13. § (11) bekezdésén, a 17. §-án, a 27. § (1) bekezdésén, a 29. § (1) bekezdésén, a 39. § (1) és (6) bekezdéseiben, az 50. § (1) bekezdésén, a 77. § (1)-(2) bekezdésén, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 608. § (1) bekezdésén, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

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

Budapest, 2018. szeptember 20.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács mint a hatáskör gyakorlója

Dr. Kandrács Csaba
az MNB ügyvezető igazgatója, kiadmányozó

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT