

H-JÉ-IV-B-14/2023. számú határozat

Az **OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztárral** (székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139.) (**Pénztár**) szemben hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

határozatot

hozza.

1. Az egyes alapok értékének dokumentáltsága, valamint a likviditási kötelezettség teljesítése körében felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben
 - a) fordítson kiemelt figyelmet a működési alap eszközeinek befektetésére, és ennek keretében a folyamatos likviditás – mint jogszabályban előírt követelmény – biztosítására, likviditási hiány esetén pedig haladéktalanul intézkedjen a likviditás helyreállítása iránt; továbbá
 - b) gondoskodjon olyan nyilvántartási rendszerről, amely lehetővé teszi a felügyeleti ellenőrzés teljes körű lefolytatását, a tényállás maradéktalan feltárását, különös tekintettel a pénztári források felhasználása tekintetében.

2. Felszólítja a Pénztárt, hogy alakítson ki és vezessen olyan analitikus nyilvántartást, amelyből minden befektetett eszköz tekintetében munkanaponként egyértelműen megállapítható, hogy melyik alaphoz tartozik.

A Pénztár köteles a felszólítás teljesítését 2024. május 31-ig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárt, hogy folyamatosan biztosítsa a befektetési limitek betartását, ennek keretében gondoskodjon arról, hogy a pénzforgalmi számla egyenlege legfeljebb 20 %-kal haladja meg a tárgyévvet megelőző év negyedéves jelentései alapján számított havi átlagos pénztári szolgáltatások értékét.

4. A negyedéves jelentések tartalmával összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) vizsgálja felül a jogszabályi kötelezettség kezdetéhez igazodva, azaz a 2021. január 1-től kezdődő időszakokra (negyedévekre) vonatkozó negyedéves adatszolgáltatásainak szöveges mellékletét a csoportos egészségbiztosítási kifizetésekkel kapcsolatban, gondoskodjon róla, hogy valamennyi érintett adatszolgáltatás tartalmazza, hogy a biztosító mennyi kifizetést teljesített a csoportos egészségbiztosítás keretein belül, és a módosított szöveges jelentéseket küldje meg az MNB-nek, ide nem értve a Vizsgálat során már javított, 2021. évi I. és III., 2022. évi I., III. és IV. negyedéves jelentéseket;
- b) vizsgálja felül a jogszabályi kötelezettség kezdetéhez igazodva, azaz a 2019. január 1-től kezdődő időszakokra (negyedévekre) vonatkozó negyedéves adatszolgáltatásainak a „71EDAA” jelű tábláit, gondoskodjon róla, hogy a 2. oszlopban a szerződött intézmény törzsszáma szerepeljen, és a módosított adatszolgáltatásokat küldje meg az MNB-nek, ide nem értve a Vizsgálat során már javított 2020. évi II. negyedéves jelentést;
- c) a jövőben maradéktalanul tüntesse fel a negyedéves adatszolgáltatások szöveges mellékletében a jogszabályban előírt adatokat, illetve a negyedéves jelentésekben minden esetben a jogszabályi előírásnak megfelelő adatokat tüntesse fel;
- d) a jövőben tartsa be a negyedéves adatszolgáltatások analitikával és egyéb nyilvántartásokkal (letétkezelői eszközértékelés) való alátámasztottságára vonatkozó jogszabályi előírásokat.

A Pénztár köteles a fenti a) és b) alpontba foglalt felszólítás teljesítését 2023. december 15-ig elvégezni.

5. Az ellenőrzési kötelezettségek körében felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a jövőben minden kiszervezett tevékenység tekintetében teljesítse a szerződésben foglaltak megfelelő elvégzésére vonatkozó évenkénti ellenőrzési kötelezettségét;
- b) az ellenőrző bizottság (**EB**) a jövőben minden évben tegyen eleget az ellenőrzési terv készítésére vonatkozó kötelezettségének;
- c) gondoskodjon az informatikai rendszerének biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszerről, e körben tervezzen és végezzen független informatikai tárgyú belső ellenőrzéseket, amelyek lefedik az informatika teljes területét.

A Pénztár köteles a fenti c) alpontba foglalt felszólítás teljesítését 2024. március 25-ig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

6. A tagdíjfizetés elmulasztásával kapcsolatos pénztári eljárások körében felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) egészítse ki az alapszabályát a tagdíjfizetés elmulasztása miatti jogviszonymegszüntetés feltételeinek, jogkövetkezményének és eljárásának szabályaival;
 - b) a jövőben a tagdíjfizetés elmulasztása miatti működési alapra jóváírandó hozamlevonást a jogszabályi előírásoknak megfelelően hajtsa végre, e körben gondoskodjon arról, hogy a levont összeg ne haladja meg a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési alapra jutó hányadát;
 - c) a jövőben a tagdíjfizetés elmulasztása miatti hozamlevonást a jogszabályi előírásoknak megfelelően hajtsa végre, e körben gondoskodjon arról, hogy a hozamlevonást kizárólag a jogszabályban megengedett/meghatározott időszakban keletkezett hozam terhére érvényesítse, továbbá, hogy az alapszabálya és egyéb kapcsolódó szabályzata(i) mindenkor álljanak összhangban a jogszabályi előírásokkal.

A Pénztár az a) és c) alpontok teljesítésével összefüggésben köteles a soron következő küldöttközgyűlésen intézkedni az alapszabálya és a jogszabályi előírások összhangja iránt.

7. Felszólítja a Pénztárt, hogy olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert működtessen, amely lehetővé teszi a Pénztár körülmekintő vezetését és a Pénztár vezetésének a Felügyelet által történő ellenőrzését, különös tekintettel a Pénztár által teljesített kifizetések összegét, megfelelőségét igazoló dokumentumokra.

8. Felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a jövőben maradéktalanul tartsa be a tanévkezdési támogatásra vonatkozó jogszabályi előírásokat, és csak a jogszabályban megjelölt esetekben nyújtson szolgáltatást;
 - b) minden esetben tartsa be az egészségpénztári szolgáltatások kifizetési határidejét;
 - c) kizárólag az igénylésre rendelkezésre álló jogszabályi határidőn belül benyújtott kérelem esetén nyújtson önszegélyező pénztári szolgáltatást.

9. Felszólítja a Pénztárt, hogy módosítsa a Groupama Biztosító Zrt.-vel a „Hello egészség” elnevezésű csoportos egészségbiztosítási szolgáltatás nyújtására kötött keretszerződését, és a jövőben az egészségbiztosítási szerződés díjaként a fedezeti alap terhére kizárólag a jogszabályban megengedett kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat nyújtsa.

A Pénztár köteles a felszólítás teljesítését 2024. március 25-ig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

10. Felszólítja a Pénztárt, hogy készítse el a kiszervezésre vonatkozó szerződéseiben foglaltaktól eltérő tevékenységvégezésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervét, illetve terveit.

A Pénztár köteles a felszólítás teljesítését 2024. május 31-ig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

11. Felszólítja a Pénztárt, hogy az informatikai rendszerek biztonsági osztályba sorolásáról, valamint az általuk kezelt adatkörökkel történő összerendelésről mindenkor együttesen és dokumentáltan rendelkezzen.

12. Felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a tagsági jogviszony megszüntetését követő elszámolás során a lekötött összeg tekintetében is mindenkor tartsa be a kifizetés jogszabályi határidejét;
 - b) a tag halála esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját minden esetben az elhalálozás napjával egyezően rögzítse a nyilvántartásaiban.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy minden esetben tartsa be az igazgatótanács (IT) üléseinek tartására vonatkozó jogszabályi előírásokat, e körben
 - a) gondoskodjon arról, hogy két IT ülés megtartása között legfeljebb három hónapos időköz teljen el; továbbá
 - b) az IT üléseinek jegyzőkönyvében minden esetben tüntesse fel a felszólalások lényegi tartalmát is.

14. Felhívja a Pénztárt, hogy az adókedvezmény igénybevételével kapcsolatos tájékoztatások során a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.

15. Felhívja a Pénztárt, hogy a honlapján elhelyezett tájékoztatások kapcsán a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be. Kötelezi továbbá a Pénztárt, hogy a <https://magan.ep.otpportalok.hu/biztositas-lemondas/> oldalon található, a Hello Egészség Bázis csomag lemondásával kapcsolatos információt a határozat kézbesítésétől számított 15 napon belül módosítsa, azt az alapszabályában foglaltakkal, valamint a követett gyakorlatával összhangban tüntesse fel, és a megtett intézkedésről – az azt alátámasztó dokumentumok megküldésével – 2023. december 15. napjáig tájékoztassa az MNB-t.
16. Felhívja a Pénztárt, hogy a telefonon közölt panaszokról felvett jegyzőkönyveket mindenkor küldje meg a panaszra adott válasszal egyidejűleg az érintett pénztártagok részére.
17. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszkezelési szabályzat tartalmára vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be.
18. Felhívja a Pénztárt, hogy a magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó kifogást tartalmazó megkereséseket mindenkor panaszként kezelve, tartalmuk szerint bírálja el, és a panaszok teljes körű megválaszolására, valamint a panasznyilvántartás vezetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.
19. Felhívja a Pénztárt, hogy a panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.
20. Felhívja a Pénztárt, hogy a telefonon közölt szóbeli panaszokról felvett jegyzőkönyv kötelező tartalmi elemeire vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.
21. Kötelezi a Pénztárt
 - a) a határozat rendelkező részének 1-12. a) és 13. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 7.900.000,- Ft, azaz hétmillió-kilencszázezer forint összegű felügyeleti bírság,
 - b) a határozat rendelkező részének 14-15. és 17-20. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 1.600.000,- Ft, azaz egymillió-hatszázézer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,

azaz összesen 9.500.000,- Ft, azaz kilencmillió-ötszázézer forint összegű bírság megfizetésére.

A kiszabott bírságot a határozat véglegessé válásától számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés 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 pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel.

22. Felszólítja a Pénztárt, hogy az IT elnöke e határozatot az IT és az EB 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 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 űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az űrlapbenyújtás 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 hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint az Mnbtv. 42. § d) pontján és 49/C. § (1)-(2) bekezdésén alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az Mnbtv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés a) pontjában biztosított hatáskörben, az Mnbtv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének, kizárásának részletes szabályairól szóló 56/2022. (XII. 22.) MNB rendelet (**MNB rendelet**) 2. § (6) bekezdés d) pontja, továbbá helyettesítés esetén a 9. § (1) bekezdés b) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB rendelet 8. §-ában foglaltak alapján került sor.

A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét az Mnbtv. 55. § (1), (2) és (4) bekezdése biztosítja. Az MNB által kiszabott bírságnak és a késedelmi pótléknak az állami adóhatóság útján történő behajtásának lehetősége az Mnbtv. 55. § (1) bekezdésén, valamint az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (**Ákr.**) 134. § (1) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az Mnbtv. 46. § (2) bekezdés 18. pontján, az Ákr. 112. § (1) bekezdésén, 113. § (1) bekezdés a) pontján, 114. § (1) bekezdésén, a közigazgatási perrendtartásról szóló 2017. évi I. törvény 6. §-án, 12. § (1) bekezdésén, 13. § (3) bekezdés a) pont ad) alpontján, 17. §-án, 27. § (1) bekezdésén, 29. § (1) bekezdésén, 39. § (1) és (6) bekezdéseiben, 50. § (1) bekezdésén, 77. § (1)-(2) bekezdésén, 157. §-án, a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 72. § (1) bekezdésén, a 608. § (1) bekezdésén, a 630. §-án, valamint az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a), illetve b) pontján alapul.

Budapest, 2023. november 15.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

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