

H-JÉ-IV-B-10/2025. számú határozat

A PRÉMIUM Önkéntes Nyugdíjpénztárral (székhely: 1138 Budapest, Dunavirág utca 2-6.) (Pénztár) szemben hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (MNB) az alábbi

határozatot

hozza.

1.

A tagsági jogviszony létrejöttével kapcsolatban felszólítja a Pénztárt, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően a Pénztárba belépni kívánó természetes személyek részére a belépési nyilatkozat útján – a belépés módjától függetlenül – biztosítsa a nyilatkozattételt a tagdíjfizetési kötelezettség vállalása tekintetében.

A Pénztár köteles a felszólítás teljesítését 2026. március 31. napjáig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

2.

Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonásokat a jogszabályi előírások maradéktalan betartásával hajtsa végre.

3.

A támogatókkal kötött szerződésekkel összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor biztosítsa a támogatók részére az adományok gazdasági tartalékok közötti megosztási arányának szabad meghatározását, figyelembe véve alapszabályának (Alapszabály) vonatkozó rendelkezéseit is.

4.

A portfólióváltási igények teljesítésével kapcsolatban felszólítja a Pénztárt, hogy

a)

igazolja a portfólióváltások alkalmával 2020. október 23. napjától kezdődően jogtalanul felszámított költségeknek az érintett pénztártagok egyéni számláján történő jóváírását; valamint

b)

a jövőben az egyedi portfólióváltással összefüggő költségek pénztártagokra történő terhelése során minden esetben a jogszabályi előírásoknak megfelelően járjon el.

A Pénztár köteles a fenti a) alpont szerinti felszólítás teljesítését 2026. március 31. napjáig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

5.

Felszólítja a Pénztárt, hogy

a)

az Alapszabály nyugdíjszolgáltatás teljesítésére vonatkozó rendelkezéseit maradéktalanul hozza összhangba a tagi kölcsöntartozásból eredő követelés érvényesítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel; valamint

b)

az Alapszabálynak az ingatlancélú kiegészítő szolgáltatás tagi kölcsöntartozással érintett tagok részére való nyújtásának feltételeit tartalmazó rendelkezéseit maradéktalanul hozza összhangba a tagi kölcsöntartozásból eredő követelés érvényesítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel.

A Pénztár köteles a fenti a) és b) alpontjai szerinti felszólítások teljesítését 2025. november 28. napjáig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

6.

A tagsági jogviszony elhalálozás miatti megszűnésével kapcsolatban felszólítja a Pénztárt, hogy

a)

a jövőben az elhunyt pénztártagok esetében a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – minden esetben az elhalálozás napjával egyezően rögzítse nyilvántartásában; valamint

2/43

b)

a pénztártag halála esetén mindenkor a jogszabályi előírásokkal összhangban, oly módon hívja fel írásban az elhunyt pénztártag örököseit, illetve a haláleseti kedvezményezetteket a követelés rájuk eső része vonatkozásában rendelkező nyilatkozatuk megtételére, hogy a felhívás átvétele és annak időpontja igazolható legyen.

7.

A felügyeleti feladatok MNB általi ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségek teljesítése körében felszólítja a Pénztárt, hogy

a)

a 2024. III. negyedéves felügyeleti jelentés alapjául is szolgáló belső nyilvántartásában módosítsa a HU0000653720 ISIN kódú jelzáloglevél hibás főkönyvi kimutatását;

b)

a jövőben mindenkor gondoskodjon a felügyeleti jelentések elkészítésének alapját képező nyilvántartások valóságnak megfelelő tartalmú vezetéséről;

c)

vizsgálja felül a 2020. IV. és a 2022. II. negyedéves felügyeleti jelentések „Taglétszám alakulása” megnevezésű táblázatában (táblakód: 71OF) az aktív és a passzív tagok létszámát, és az MNB adatszolgáltatási rendeleteiben előírtaknak megfelelően módosítsa (javítsa) a táblázatok tartalmát;

d)

a jövőben mindenkor a valóságnak megfelelő tartalommal, a felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó jogszabályi előírásokat betartva teljesítse rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségeit;

e)

a befektetési politikájának legutóbbi módosításának adataival kitöltött „Önkéntes nyugdíjpénztárak befektetési politikája” megnevezésű eseti felügyeleti jelentést (táblakód: 700BP) küldje meg az MNB részére; valamint

f)

a jövőben maradéktalanul – a jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal és határidőben – tegyen eleget az MNB felé fennálló, a befektetési politika módosításának esetére előírt adatszolgáltatási kötelezettségének.

A Pénztár köteles a fenti a), c) és e) alpontok szerinti felszólítások teljesítését 2026. március 31. napjáig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

8.

Az MNB részére teljesítendő bejelentési kötelezettségek teljesítése körében felszólítja a Pénztárt, hogy

a)

a részére kiszervezett tevékenységet végző személyek tevékenységét mindenkor kiszervezésként jelentse be az MNB részére, valamint a jövőben maradéktalanul és a jogszabályi határidőn belül tegyen eleget a kiszervezett tevékenységet végzők személyében bekövetkezett változásra vonatkozó bejelentési kötelezettségének, továbbá az adategyezőségi nyilatkozatok MNB részére történő beküldését megelőzően gondoskodjon a nyilvántartott, bejelentési kötelezettség alá tartozó törzsadatok ellenőrzéséről;

b)

vizsgálja felül valamennyi tagszervezővel kötött hatályos szerződését, és e felülvizsgálat eredményeképpen pótolja a tagszervezők személyében történt változással kapcsolatban esetlegesen elmaradt törzsadat-bejelentéseket; valamint

c)

a jövőben maradéktalanul és a jogszabályi határidőn belül tegyen eleget a tagszervezésre vonatkozó megbízásokra vonatkozó törzsadat-bejelentési kötelezettségének.

A Pénztár köteles a fenti b) alpont szerinti felszólítás teljesítését 2026. március 31. napjáig dokumentumokkal igazolni az MNB részére.

9.

Kötelezi a Pénztárt a határozat rendelkező részének 1-8. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 2.500.000,- Ft, azaz kettőmillió-ötszázezer 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.

10.

Felszólítja a Pénztárt, hogy a Pénztár igazgatótanácsának (Igazgatótanács) elnöke a jelen határozatot az Igazgatótanács és a Pénztár ellenőrző bizottságának (Ellenőrző Bizottság) ülésén a közléstől számított 15 (tizenöt) napon belül, a pénztártagokkal a Pénztár következő küldöttközgyűlésén (Küldöttközgyűlés) ismertesse.

3/43

Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati felszólításoknak 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.