

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-64/2016. számú határozata a HORIZONT Magánnyugdíjpénztárral szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9.) (MNB) által a HORIZONT Magánnyugdíjpénztárnál (székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139.) (Pénztár) lefolytatott átfogó vizsgálat során – amelybe az MNB ügyfélként bevonta (...) -t, (...) -t, valamint (...) -t – az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) felhatalmazása alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

I.

1. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a kiszervezett tevékenységet végzővel kötött szerződéssel összefüggésben az MNB felé fennálló tájékoztatási kötelezettségének – a jogszabályban foglalt – határidőben tegyen eleget.

2. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az elhunyt tagok örököseivel, kedvezményezettjeivel, illetve az átlépő tagokkal történő tagi elszámolások kapcsán – a fordulónap meghatározására és a kifizetési határidőkre vonatkozó jogszabályi előírásoknak maradéktalanul tegyen eleget.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatban felmerült költségek érvényesítése során – a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban – a tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követelésének egy ezrelékét vonja le.

A Pénztár a fenti b) pontban foglaltak teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről a jelen határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – adjon tájékoztatást az MNB részére.

c) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az átlépő tagi elszámolások során, a tagi és a társ-pénztári adatszolgáltatást a jogszabályi előírásoknak maradéktalanul megfelelően teljesítse, ennek keretében a tag, illetve az átvevő pénztár részére megadott adatok között tüntesse fel

ca) a tagnak az átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét, valamint

cb) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét is.

d) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az elhunyt tagok tagsági jogviszonyát a jogszabályi előírásoknak megfelelően – a halál napjával – szüntesse meg.

3. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben minden esetben a jogszabályban foglalt határidőben válaszolja meg a Pénztárhoz benyújtott panaszokat.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a panaszok megválaszolására és a válaszok megküldésének igazolhatóságára vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket tartsa be.

c) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a fogyasztói panaszok teljes körű kivizsgálására és megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket tartsa be.

4. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a panaszkezelési szabályzatát a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy panaszkezelési szabályzatát a pénztártagok számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggesztve mindenkor tegye elérhetővé ügyfelei számára.

5. Felszólítom a Pénztárat, hogy a panasznyilvántartásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be.

6. Felszólítom a Pénztárt, hogy az átlagos hozamrátaival kapcsolatos kereskedelmi kommunikációját a jövőben úgy alakítsa ki, hogy az hiánytalanul tartalmazza a jogszabály alapján kötelezően feltüntetendő valamennyi tájékoztatást.
7. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a 2011. március 1-je és 2011. április 22. napja közötti időszakra vonatkozóan a (...) befektetési alap, illetve a 2011. január 1. és 2011. június 26. napja közötti időszakra vonatkozóan a (...) befektetési alap befektetési jegyeinek alkalmazásával összefüggésben – a vagyonnevelési tevékenységnek a vagyonnevelési szerződésben meghatározott ellenértékét meghaladóan – indokolatlanul felmerült többletköltséget mutassa ki és intézkedjen a jogosultak javára történő megtérítése iránt.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését 2016. szeptember 30. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy 2016. július 31-ig nyújtson be intézkedési tervet az a) pontban foglaltak végrehajtására a számítási módszertannak, a Pénztár által indokoltként elismerhetőnek tartott többletköltségeknek és a jogosultakkal (pénztártagokkal, illetve volt pénztártagokkal) történő elszámolása rendjének részletes megjelölésével, a feladatok alábbi időbeli ütemezésének megfelelően:

ba) A közvetett befektetés által okozott indokolatlan többletköltség kiszámítása a befektetés teljes időszakára legkésőbb 2016. augusztus 15-ig.

bb) A követelések érvényesítése a Pénztár korábbi vagyonnevelőjének, az (...) tulajdonosával szemben legkésőbb 2016. augusztus 31-ig.

bc) A közvetett befektetés által okozott indokolatlan többletköltség jogosultak részére történő elszámolása legkésőbb 2016. szeptember 30-ig.

c) Felszólítom a Pénztárat, hogy adjon tájékoztatást a Pénztár korábbi vagyonnevelőjének, az (...) -nek a tulajdonosa által – a (...) befektetési alapba 2011. április 23-tól 2014. május 27-ig történt befektetéssel összefüggésben – teljesített többletköltség visszatérítés jogosultak részére történt elszámolásáról.

A Pénztár a jelen pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

d) Felszólítom a Pénztárat, hogy mindenkor feleljen meg a közvetett és a közvetlen befektetések költségeinek összhangját előíró jogszabályi rendelkezéseknek.

8. Felszólítom a Pénztárat, hogy kezdeményezze a letétkezelővel és a vagyonnevelővel kötött háromoldalú szerződés kiegészítését az elszámoló egységekre vonatkozó feladatokkal, és a módosított szerződést az MNB-nek nyújtsa be.

A Pénztár a jelen pontban foglaltak teljesítését jelen határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

9. Kötelezem a Pénztárat 600.000,- Ft, azaz hatszázezer forint felügyeleti bírság megfizetésére.
10. Kötelezem a Pénztárat 400.000,- Ft, azaz négyszázezer forint fogyasztóvédelmi bírság megfizetésére.

A kiszabott fogyasztóvédelmi és felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségátérítés fizetése bankszámlájára (19017004-01678000-30900002) – „fogyasztóvédelmi bírság”, illetve „felügyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A bírságok önkéntes befizetésének elmaradása esetén azokat az MNB megkeresésére az állami adóhatóság adók módjára hajtja be. A bírságok 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 kötelezettség adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül.

11. Felszólítom 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 küldöttközgyűlésen ismertesse.

Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy amennyiben jelen határozati felszólításoknak, illetve felhívásnak nem, vagy nem teljes körűen, illetve késedelmesen tesz eleget, az MNB-nek jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve további bírság kiszabását is.

- II. Az eljárásba ügyfélként bevont
- a) (...),
 - b) (...) és
 - c) (...) szemben
- az eljárást intézkedés alkalmazása nélkül lezárom.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2016. június 21.

Dr. Kandrács Csaba s.k.,
az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgatója
felhatalmazása alapján
Dr. Szomolai Csaba s. k.,
az MNB igazgatója