

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-50/2020 számú határozata az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztárral szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

Az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztárral (székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.) (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 jövőben gondoskodjon arról, hogy a könyvvizsgáló dokumentált módon végezze el a letétkezelői nyilvántartás összevetését a pénztár analitikus nyilvántartásaival.
2. Felszólítja a Pénztárat, hogy amennyiben továbbra is saját vagyongazdálkodást folytat, rendelkezzen róla az alapszabályban, és készítsen vagyongazdálkodási és vagyonértékelési szabályzatot.

A Pénztár az alapszabály-módosítás végrehajtását a jelen határozat kézhezvételét követő 90 (kilencven) napon belül, míg a vagyongazdálkodási és vagyonértékelési szabályzat elkészítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – mindkettőt dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére. Saját vagyongazdálkodási tevékenység jövőbeni végzésének szándéka hiányában a jelen határozati pont szerinti felszólítás alapjául szolgáló jogszabálysértő tényállás megszüntetését köteles a Pénztár dokumentumokkal alátámasztottan igazolni a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül.

3. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben biztosítsa a fedezeti céltartalék főkönyvi kivonatban, letétkezelői eszközértékelésben, valamint az egyéni és szolgáltatási számlák analitikus nyilvántartásában (tagi analitika) kimutatott összege közötti összhangot.
4. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a főkönyvi kivonatot a jogszabály által előírt tartalommal állítsa elő.
5. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) vizsgálja felül az MNB által feltárt könyvelési hiba 2017. évi éves beszámolóra gyakorolt hatását, és annak eredménye alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket;

b) a jövőben az éves beszámolókat a jogszabály által előírt tartalommal állítsa elő.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

6. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) módosítsa a Számlarendet, abban minden, a Pénztár által használt számlaszámot, az alkalmazásra kijelölt számla tartalmát, a számla növekedésének, csökkenésének jogcímeit, a számlát érintő gazdasági eseményeket és azok más számlákkal való kapcsolatát tüntesse fel;

b) a jövőben fordítson fokozott figyelmet a Számlarend jogszabályoknak való megfelelésére.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben az egyéni számlák nyilvántartása során az ún. inkonzisztens egyéni számlák kiküszöbölése érdekében maradéktalanul tartsa be a jogszabályi rendelkezéseket.

8. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jövőben a jogszabály által előírt minden szabályzatot készítsen el, ideértve az eszközök és források leltározási és leltárkészítési szabályzatát is.
9. Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül és egészítse ki az adatsztyályozási szabályozását oly módon, hogy a bizalmasságon túl a sértetlenség és a rendelkezésre állás szerinti szempontok is érvényesüljenek. Ennek eredményeképpen a Pénztár teljeskörűen mérje fel és sorolja be adatvagyonát a megfelelő védelmi osztályokba, valamint frissítse az adatgazda és rendszergazda kijelöléseket oly módon, hogy azokból mindenkor azonosítható és számonkérhető legyen, hogy az adatgazda mely adatvagyonelemekért vállalt felelősséget.

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

10. Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül a kockázatelemzés alapját képező üzleti hatáselemzését, gondoskodjon annak teljeskörűségéről, valamint a kockázatelemzés során feltárt kockázatok mértékével és erőforrásigényével összhangban dolgozzon ki teljes körű (a felvállalt kockázatok kivételével minden más kockázatra kiterjedő) intézkedési tervet.

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

11. Felszólítja a Pénztárat, hogy gondoskodjon arról, hogy az informatikai biztonságért felelős személy vagy szervezet már a fejlesztések tervezésétől kezdődően (by design) a fejlesztés teljes életciklusába folyamatosan bevonásra kerüljön, valamint biztosítsa a megfelelő kontroll környezetet a program alapvető működését befolyásoló változtatásokor. A Pénztár gondoskodjon az informatikai biztonsági felelősi tevékenység dokumentálásáról, számonkéréséről, továbbá biztosítsa az összeférhetetlen informatikai és információbiztonsági feladatkörök szétválasztását.

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

12. Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül és a kockázatokkal arányosan erősítse az adatbázisok biztonsági beállításait, beleértve az adatbázis naplózási és auditálási beállításait, valamint naprakészen biztosítsa a kiemelt és technikai felhasználók tevékenységének naplózását.

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

13. Felszólítja a Pénztárat, hogy biztosítsa a hardverek, valamint a szoftverek és licencek teljes körű és naprakész nyilvántartását, valamint erősítse a szoftver és licenc ellenőrzési folyamatát annak érdekében, hogy a szoftverek jogtisztasága, valamint használatuk szükségessége, jogossága mindenkor dokumentáltan, teljeskörűen és naprakészen bizonyítható legyen. A Pénztár gondoskodjon a géptermi nyilvántartásainak folyamatos naprakészességéről és a bennük tárolt adatok pontosságáról és megfelelő részletezettségéről.

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

14. Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül a sérülékenységek kezelésével kapcsolatos szabályozását és gyakorlatát, valamint erősítse a feltárt sérülékenységek érdemi kezelését.

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

15. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) vizsgálja felül az üzleti hatáselemzési és üzletmenet folytonosság tervezési folyamatait, és gondoskodjon a kritikus rendszerei tekintetében az RTO és RPO értékek egyértelmű meghatározásáról, valamint ezen RTO és RPO értékek alapján frissítse a kritikus rendszerek és folyamatok üzletmenet-folytonossági terveit és katasztrófa helyreállítási terveit, mely magában foglalja többek között a tervek tesztelése során a tevékenységek időtartamának mérését és rögzítését, hogy az összevethető legyen a tényleges RTO/RPO értékekkel. A Pénztár a frissített BIA felmérés, valamint BCP és DRP tervek alapján végezze el azok mielőbbi tesztelését a tényleges üzletmenet folytonossági elvárások teljesítésének igazolására;

b) készítse el a kiszervezésekre vonatkozó szerződéseiben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott, speciális intézkedési terveit és biztosítsa azok tesztelését is.

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

16. Figyelmezteti a Pénztárat, hogy a jövőben minden belépő tag azonosítását maradéktalanul végezze el.

17. Felszólítja a Pénztárat, hogy a negyedéves adatszolgáltatásokat a jogszabályokban foglalt előírásoknak megfelelően töltsse ki.

18. Felszólítja a Pénztárat, hogy a jelentések főkönyvi kivonattal való alátámasztására vonatkozó kötelezettségnek a negyedéves adatszolgáltatás teljesítése során mindenkor tegyen eleget, és biztosítsa az adatszolgáltatások és az azok alapjául szolgáló főkönyvi kivonatok közötti összhangot és ezek utólagos ellenőrzésének lehetőségét.

19. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) a mérleg és a leltár közötti, az MNB által feltárt eltérések 2017. évi és 2018. évi éves beszámolóra gyakorolt hatását vizsgálja felül, és annak eredménye alapján tegye meg a szükséges intézkedéseket;

b) a jövőben kiemelt figyelmet fordítson a mérleg egyes sorainak leltárral történő alátámasztására.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

20. Felszólítja a Pénztárat, hogy vizsgálja felül, hogy a 2015 májusa után belépett tagok esetében a tagok tagsági jogviszonyának a nyilvántartási rendszerben található kezdeti dátumai azonosak-e a tagok tagsági okirataiban rögzített „tagsági jogviszony kezdete” dátumokkal, és eltérés esetén a nyilvántartásban található helytelen adatokat javítsa ki.

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

21. Felszólítja a Pénztárat, hogy a portfólióváltás során alkalmazott gyakorlatát és szabályozását hozza összhangba a jogszabályi előírásokkal annak érdekében, hogy a portfólióváltáskor levont díj ne haladja meg a jogszabályban foglalt limitet.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

22. Felszólítja a Pénztárat, hogy a portfólióváltás fordulónapjaként ne alkalmazzon korábbi időpontot, mint a kérelem beérkezésének napja.

23. Felszólítja a Pénztárat, hogy a Számviteli politika keretében készítse el az elszámoló egységek képzésének, árfolyam meghatározásának, forintra történő átváltásának, a felmerülő eltérések kezelésének, rendezésének szabályait tartalmazó, elszámoló egységek kezelési szabályzatát.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

24. Felszólítja a Pénztárat, hogy az elhunyt tagok kedvezményezettjeinek szóló tájékoztatás kiküldésének határidejét tartsa be.

25. Felszólítja a Pénztárat, hogy

a) a járadékszolgáltatás megkezdésének határidejét minden esetben tartsa be;

b) a Szolgáltatási, Elszámolási és Kifizetési Szabályzatának a járadékfizetés kezdetére vonatkozó 7.3 pontját a jogszabály szerint módosítsa.

A Pénztár a fenti b) pontban foglaltak teljesítését a jelen határozat kézhezvételét követő 60 (hatvan) napon belül – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

26. Felhívja a Pénztárat, hogy a fogyasztói panasz elutasítása esetén nyújtandó jogorvoslati tájékoztatást mindenkor a jogszabályban foglaltak szerinti tartalommal alakítsa ki.

27. Felhívja a Pénztárat, hogy a panaszok teljes körű megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek mindenkor feleljen meg.

28. Kötelezi a Pénztárat

a) a határozat rendelkező részének 1–15. és 17–25. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 9.400.000,- Ft, azaz kilencmillió-négyszázezer forint összegű felügyeleti bírság

b) a határozat rendelkező részének 16. pontjában foglalt jogszabálysértés miatt 400.000,- Ft, azaz négyszázezer forint összegű bírság,

azaz összesen 9.800.000,- Ft, azaz kilencmillió-nyolcszázezer 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 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.

29. 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 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 bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2020. július 17.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró*

Szeniczey Gergő

tőkepiacok és biztosítók prudenciális, fogyasztóvédelmi  
felügyeletéért és piacfelügyeletért felelős ügyvezető igazgató helyett

Nagy Koppány s. k.

igazgató  
Biztosítás-, pénztár- és közvetítők felügyeleti igazgatóság

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT