

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-1/2024. számú határozata a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál folytatott átfogó vizsgálat lezárásáról

A **Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárral** (székhely: 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.) (**Pénztár**) szembeni, hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB, Felügyelet**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárt, hogy az ellenőrző bizottság (**EB**)
 - a) a jövőben maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályban előírt ellenőrzési kötelezettségének, ennek érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizzé a pénztári működés törvényben előírt valamennyi területét, az éves ellenőrzési terveket ennek megfelelően állítsa össze, és gondoskodjon az azokban foglaltak végrehajtásáról;
 - b) a jogszabályi előírásokkal összhangban valamennyi kiszervezett tevékenység ellenőrzését éves gyakorisággal és teljeskörűen végezze el;
 - c) a jövőben a vonatkozó jogszabályok előírásaira figyelemmel, csak az alapszabályban rögzített módon tartson ülést, illetve hozzon döntést.
2. Az MNB 2018. december 20-án kelt, H-JÉ-IV-B-21/2018. számú határozatának (**Határozat**) 3. pontjában előírtakat is teljesítve a jövőben a tagsági jogviszony létesítése során tartsa be a jogszabályi előírásokat, továbbá alapszabályában egyértelműen határozza meg a tagsági jogviszony kezdetét.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

3. A támogató által nyújtott adományokkal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében
 - a) mindenkor tartsa be az adományok tartalékok közötti megosztására vonatkozó jogszabályi előírásokat, ennek keretében az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba helyezze el, figyelembe véve az alapszabálya vonatkozó előírásait is;
 - b) a támogatói szerződéséhez használt formanyomtatványt feleltesse meg a jogszabályi rendelkezéseknek, ennek keretében – a támogató rendelkezési jogának maradéktalan érvényesülése érdekében – biztosítsa a támogatások esetén alkalmazandó, egyes pénztári alapok közötti felosztási arány támogató általi meghatározásának lehetőségét;
 - c) a 2023-2024. években támogatásban, adományban részesült tagok vonatkozásában vizsgálja felül a tagdíjfelosztásokat, a szükséges korrekciókat végezze el, és ennek eredményét igazolja, továbbá a jövőben a támogatások, adományok tartalékok közötti megosztása során tartsa be a jogszabályi előírásokat.

A Pénztár a fenti b) alpontban és a c) alpont első fordulatóban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

4. Az informatikai rendszer védelmével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) készítsen tervet elavult rendszereinek frissítésére, rendszeres felülvizsgálatára és figyelemmel kísérésére, valamint azt hajtsa is végre;
 - b) mentéseinek helyreállíthatóságát visszatöltési tesztekkel ellenőrizze, valamint alakítsa ki adatainak archiválását;
 - c) alakítsa ki a (...) rendszer adatbázisának naplózását, valamint gondoskodjon a naplóbejegyzések rendszeres biztonsági kiértékeléséről.

A Pénztár a fenti a), b) és c) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

5. A zárolással, illetve a zárolás megfelelő dokumentálásával összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
- a tagok egyéni számláin a zárolást csak az egészségpénztári kártyával történő vásárlások során, a jogszabályi előírásoknak megfelelően alkalmazza;
 - olyan nyilvántartást alkalmazzon, amely utólagos lekérdezés esetén is biztosítja a pénztártag rendelkezésére álló szabad fedezet adott időpontra vonatkozó összegének és a zárolásoknak a dokumentálását, lehetővé téve a Pénztár vezetésének a Felügyelet által történő ellenőrzését.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

6. Az önszegélyező pénztári szolgáltatások nyújtásával összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
- a) a jövőben tartsa be a gyermekgondozási díj és az álláskeresési járadék, illetve - segély mértékére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket;
 - ab) módosítsa szolgáltatási szabályzatát, és az önszegélyező támogatások kiegészítésére vonatkozó szolgáltatási összeg megállapítására vonatkozó előírásokat a jogszabályi előírásokkal összhangban szabályozza;
 - b) a jövőben a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása szolgáltatás nyújtása során a jogszabályoknak megfelelően járjon el, továbbá a 72153 azonosítóval rendelkező tag esetében is intézkedjen a kifizetett és a jogszabály alapján járó támogatás különbözetének visszaigényléséről;
 - ca) az idősgondozás támogatása önszegélyező szolgáltatás nyújtása keretében a vonatkozó jogszabály előírásának megfelelően kössön szerződést a gondozási, ápolási intézményekkel;
 - cb) módosítsa szolgáltatási szabályzatát, és a szolgáltatási szerződés megkötésére vonatkozó előírásokat – az idősgondozás támogatása önszegélyező szolgáltatás esetében – a jogszabályi előírásokkal összhangban szabályozza.

A Pénztár a fenti ab) alpontban, a b) alpont második mondatában, valamint a ca) és cb) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az igazgatótanács üléseinek jegyzőkönyvét a jogszabályi előírásoknak megfelelően készítse el, így tüntesse fel benne a felszólalások lényegi tartalmát.
8. Felszólítja a Pénztárt, hogy az adatszolgáltatások megfelelő adatminőségének biztosítása érdekében a negyedéves adatszolgáltatásokkal, valamint a 2022. évi éves beszámolóhoz kapcsolódó adatszolgáltatással összefüggésben
- a) a jövőben a csoportos egészségbiztosítási szolgáltatás jogszabály által előírt információit a negyedéves szöveges jelentésben maradéktalanul jelenítse meg;
 - b) a 2022. évi éves beszámolóhoz kapcsolódó adatszolgáltatás 73EH táblájában közölt adatokat vizsgálja felül és szükség szerint módosítsa azokat;
 - c) vizsgálja felül és módosítsa a vizsgált időszak negyedéves felügyeleti jelentéseit;
 - d) járjon el a letétkezelőnél annak érdekében, hogy a letétkezelő a jogszabályi előírásoknak megfelelően mutassa ki az eszközök értékét, valamint eltérés esetén egyeztessen a pénztári adatszolgáltatások és az azok alapjául szolgáló letétkezelői jelentés közötti összhang megteremtése érdekében;
 - e) a jövőben mindenkor tartsa be a negyedéves adatszolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel a negyedéves jelentések pénztári portfólió állományt bemutató táblázatának helyes, jogszabályoknak megfelelő összeállítására.

A Pénztár köteles a fenti b), c) és d) alpontokban foglalt felszólítások teljesítését 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor biztosítsa a tartalékképzési szabályzata és az alapszabálya közötti összhangot.

10. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert működtessen, amely támogatja az alapszabály belépő vagy átlépő pénztártag részére nyomtatott formában történő átadása esetén az átadás megtörténének a Pénztár és az MNB általi ellenőrizhetőségét.

11. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) módosítsa a Generali Biztosító Zrt.-vel csoportos egészségbiztosítás nyújtására kötött szerződést és a jövőben az egészségbiztosítási szerződés díjaként a fedezeti alap terhére kizárólag a jogszabályban megengedett kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat nyújtsa;
- b) a jövőben az alapszabálya a csoportos egészségbiztosítás díjának finanszírozására vonatkozó rendelkezéseket mindenkor a jogszabályi előírásoknak megfelelően tartalmazza, és a Pénztár a gyakorlatát, valamint az internetes honlapján található tájékoztatást is ennek megfelelően módosítsa.

A Pénztár a fenti a) alpont első fordulatóban, valamint a fenti b) alpont második fordulatóban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

12. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a még be nem jelentett kiszervezett tevékenységeit utólag jelentse be az MNB-nek;
- b) a jövőben tartsa be a kiszervezett tevékenységek és a megbízási szerződések bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- c) minden területre kiterjedően készítse el a kiszervezésre vonatkozó szerződéseiben foglaltaktól eltérő tevékenységvégszéből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési tervét és igazolja, hogy az intézkedési terveket az igazgatótanács vagy a küldöttközgyűlés elfogadta.

A Pénztár köteles a fenti a) és c) alpontokban foglalt felszólítások teljesítését 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy

- a) a jövőben a tag halála esetén a tagsági jogviszony megszűnésének időpontját minden esetben az elhalálozás napjával egyezően rögzítse a nyilvántartásaiban;
- b) a jövőben az örökösök számára az örökrészüknek megfelelő arányban teljesítse a kedvezményezetti kifizetéseket.

14. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben kiemelt figyelmet fordítson a jogszabályban kötelezően előírt szabályzatok elkészítésére.

15. Felszólítja a Pénztárt, hogy az alapszabályában, valamint a tagokkal való elszámolási szabályzatában a tagsági jogviszony megszűnésének minden esetkörüire vonatkozóan rendelkezzen arról, hogy a tagsági jogviszony megszüntetése esetén mit tekint a tagsági jogviszony megszűnése dátumának.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2024. június 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

16. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor egyértelműen határozza meg alapszabályában a tagdíjnyemfizetés vizsgálata szempontjából irányadó időszakot.

17. Felszólítja a Pénztárt, hogy az egyértelmű tájékoztatás érdekében a jövőben a hozamlevonás összegét a jogszabályi előírásoknak megfelelően a terhelések között tüntesse fel az éves számlaértesítőben.

18. Felhívja a Pénztárt, hogy a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról szóló számlaértesítő évente legalább egy alkalommal történő megküldésére vonatkozó kötelezettségét mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően teljesítse.

19. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő tartalommal alakítsa ki.

20. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszkezelési szabályzatát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon tegye közzé honlapján.

21. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszkezelési nyilvántartását mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelő módon vezesse.

22. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszokra adott válaszát mindenkor a jogszabályban előírt igazolható módon küldje meg az ügyfelek részére akként, hogy az kétséget kizáróan igazolja a küldemény elküldésének tényét és időpontját is.

23. Felhívja a Pénztárt, hogy a panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.

24. Kötelezi a Pénztárt

- a) a határozat rendelkező részének 1-17. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 2.700.000,- Ft, azaz kétmillió-hétszázézer forint összegű felügyeleti bírság,
 - b) a határozat rendelkező részének 18. és 23. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 300.000,- Ft, azaz háromszázézer forint összegű fogyasztóvédelmi bírság,
- azaz összesen 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió forint összegű bírság megfizetésére.

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

25. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács 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 felhívásnak 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.

(...)

Budapest, 2024. január 31.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró

Dr. Bense Richárd s.k.
főosztályvezető
Pénztárfelügyeleti főosztály
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT