



Iktatószám: 4789-73/2021

Ügyintéző: dr. Oláh Tícia

Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

## H-JÉ-IV-B-12/2021 számú határozat

Az **IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztárral** (székhely: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.) (**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 Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor gondoskodjon a könyvvizsgáló küldöttközgyűlésen való részvételéről.
2. A Pénztár könyveinek szabályszerű vezetésével és a Pénztár zavartalan működésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben
  - a) a működési kiadásainak finanszírozását kizárólag a működési alap terhére teljesítse;
  - b) az adatszolgáltatásait főkönyvi kivonattal, analitikával és leltárakkal támassza alá;
  - c) az igazgatótanács gondoskodjon a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről és a Pénztár zavartalan működéséről.
3. Az Ingatlankezeléssel összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) a jövőben gondoskodjon arról, hogy az igazgatótanács az ingatlan adásvételekről, valamint más jelentős eseményekről a soron következő küldöttközgyűlést tájékoztassa;
  - b) a jövőben az ingatlanok megvásárlásakor a döntést megalapozó előzetes tervezetet készítson, amely tartalmazza a várható költségeket, a megtérülést, valamint az ingatlan hasznosítására vonatkozó terveket és ingatlanvásárlás előtt az ellenőrző bizottság véleményezze a döntést megalapozó tervet;
  - c) gondoskodjon a jogszabályi előírásoknak nem megfelelő, terhelt ingatlan megvásárlásának elkerüléséről, az ingatlanvásárlási folyamatra történő ráhatása hiányában bekövetkező tulajdonszerzés esetén annak megszüntetéséről és a jövőben kizárólag tehermentes, illetve legfeljebb telki szolgálommal terhelt ingatlant vásároljon meg;
  - d) ingatlanvásárlás előtt készíttessen értékbecslést, ami tartalmazza az ingatlan megvásárlásakor kifizethető legmagasabb összeget.

A Pénztár a fenti c) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2021. október 15. napjáig, azt követően minden hónap 15. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére a tájékoztatási kötelezettség megszüntetéséig.

4. Az informatikai biztonsággal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) gondoskodjon a rendszereinek folyamatos támogatottságáról, naprakészségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről;
  - b) hozzon létre és tartson naprakészen a kockázatokkal arányosan, a biztonsági beállítások erősítésére, egységesítésére szolgáló „hardening” eljárásokat és ellenőrzési folyamatot a hálózati eszközei, operációs rendszerei, adatbázisai és alkalmazásai esetében;

- c) szerezzen be és helyezzen üzembe redundáns kiépítésű tűzfalat;
- d) alakítson ki és helyezzen üzembe egy másodlagos telephelyet, ahol az elsődleges telephely működésének hiányában, annak részleges vagy teljeskörű visszaállításáig a Pénztár az informatikai rendszereit üzemeltetni tudja;
- e) gondoskodjon a weblapja, valamint a belső hálózatán található eszközeinek rendszeres sérülékenységi vizsgálatáról;
- f) készítse el és folyamatosan aktualizálja az üzleti hatáselemzésen alapuló kockázatfelmérését, valamint annak alapján határozza meg a kapcsolódó védelmi intézkedéseket;
- g) alakítsa ki a részletes belső informatikai szabályzati környezetét és biztosítsa annak aktualizálását a folyamatos felülvizsgálatokkal;
- h) biztosítsa szervereinek a biztonságos és felügyelt működési környezetet, különös tekintettel a belépési jogosultságokra, és folyamatosan ellenőrizze a működés biztonságát;
- i) szabályozza teljeskörűen az MS SQL adatbáziskezelő rendszer kiemelt felhasználói bejelentkezéseinek feltételeit, személyhez rendelésüket, valamint gondoskodjon arról, hogy a végfelhasználók és a kiemelt jogosultságokkal elvégzett tevékenységek naplózása megvalósuljon;
- j) vizsgálja felül a jogosultsági nyilvántartását olyan módon, hogy tartalmazza a Pénztár valamennyi, köztük a távoli elérésekhez kapcsolódó jogosultsági objektumait és erőforrásait a felhasználó (fiók) és a megszemélyesítő összerendeléseket (beleértve a külső partnereket is), valamint rendszeresen végezzen dokumentált jogosultsági felülvizsgálatot;
- k) vizsgálja felül az Izys Pro alkalmazásnál használt minimális jelszó hosszát és igazítsa a Pénztár által elfogadott értékhez, és ezt a követelményt folyamatosan tartsa fenn;
- l) készítse mentési és archiválási szabályzatot, valamint végezzen dokumentált visszaállítási teszteket;
- m) dolgozza ki az informatikai ellenőrzések rendjét, folyamatosan aktualizálja, és annak megfelelően kezelje nyomon követhető és ellenőrizhető módon, továbbá annak megfelelően végezze el az informatikai tárgyú ellenőrzéseket annak érdekében, hogy biztosítsa a Pénztár prudens működését az alkalmazott informatikai rendszerek zártságával;
- n) dolgozza ki az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeinek naplózását és rendszeresen (esetleg önműködő módon) érdemben értékelje azokat, biztosítva ezáltal a rendkívüli események kezelését is;
- o) belső szabályzatban rögzítse az egyes munkakörök betöltéséhez szükséges informatikai ismereteket, és intézkedjen a szabályzat dokumentumokkal alátámasztott vezető testületi elfogadásáról.

A Pénztár a fenti felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. február 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon az MNB részére.

5. A tagszervezési jutalékkal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) a jövőben a tagszervezési jutalék elszámolások során a jogszabályi előírások szerint járjon el;
  - b) tekintse át a kifizetett tagszervezési jutalékokat, és ahol azok túllépik a jogszabályi maximumot, intézkedjen a visszaírásról.

A Pénztár a fenti b) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2022. február 28-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az igazgatótanács a vagyonkezelői tevékenységről a Pénztár vagyonkezelőjét dokumentált módon rendszeresen számoltassa be, és ellenőrizze a vagyonkezelői tevékenységet.
7. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a pénzügyi tervek összeállítása során a tervek alátámasztottságának követelményére, illetve a pénztári működőképesség megítélésére való alkalmasságának jogszabályi szempontjára kiemelt figyelmet fordítson.

8. Figyelmezteti a Pénztárt, hogy a jövőben mindenkor tartsa be a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvénynek (Pmt.) a tagok azonosítására és a tagi kifizetésekre vonatkozó rendelkezéseit, és kötelezi arra, hogy az ügyfélátvilágítási gyakorlatát feleltesse meg a jogszabályi előírásoknak.
9. A tagsági jogviszony keletkezésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
- a) a jövőben a belépő tagoknak adja át az alapszabálya egy példányát;
  - b) a jövőben a tagsági jogviszony kezdetének megállapítása során tartsa be a jogszabályi előírásokat;
  - c) azon tagok esetében, akiknél a tagsági okiraton nem a jogszabályi előírások szerinti „belépési dátum” szerepel, azok részére készítse el és küldje meg a valódi belépési dátumot tartalmazó módosított tagsági okiratot.

A Pénztár a fenti c) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2021. november 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

10. A tagsági jogviszony esetleges megszűnésével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben
- a) a pénztártag halála esetében a tagsági jogviszony megszűnésének időpontjaként mindenkor a tag halálának időpontját határozza meg;
  - b) az elhunyt pénztártagok kedvezményezettjeivel/örökösökével történt elszámolások során a jogosultság igazolását követő 15 napon belül végezze el a szükséges kifizetést, átutalást;
  - c) az átlépő tagok esetében maradéktalanul tüntesse fel az átvevő pénztárak részére küldendő adatszolgáltatásokban a jogszabályok által előírt tartalmi elemeket, különösen a tagi lekötések tartamát.
11. Az önszegélyező és egészségpénztári szolgáltatások nyújtásával összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben
- a) az önszegélyező pénztári kifizetések teljesítése során minden esetben tartsa be azon jogszabályi előírást, miszerint a befizetések a befizetést követő 180 napon belül nem használhatók fel bizonyos egyéni szolgáltatások finanszírozására;
  - b) az önszegélyező pénztári szolgáltatásokkal kapcsolatban a jogszabályi előírásoknak feleljen meg, különös tekintettel a szolgáltatási igény bejelentésére nyitva álló 120 napos határidőre;
  - c) a nyilvántartási rendszerét a vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki, továbbá vizsgálja felül az egészségpénztári szolgáltatások jogcímét.

A Pénztár a fenti c) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2021. november 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

12. Felhívja a Pénztárt, hogy a jövőben a tagok által kezdeményezett kétéves lekötésekkel, valamint a lekötések feltörésével kapcsolatban a jogszabályi előírásokat tartsa be.
13. Kötelezi a Pénztárt a jelen határozat rendelkező részének 1-7. és 9-12. pontjában jelzett és a határozat indokolásának 1-7. és 9-12. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 4.500.000,- Ft, azaz négymillió-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” 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.

14. Felszólítja a Pénztárt, 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, 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 közlésétől 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 képviselet 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.