



Iktatószám: 67443-5/2016.  
Ügyintéző: dr. Sóthy Mónika  
Tárgy: adatszolgáltatás elrendelése

#### H-JÉ-IV-54/2016. számú határozat

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az Izys Önsegélyező Pénztár (székhely: 1051 Budapest, Bajcsy Zsilinszky E. út 20.) (Pénztár) felett gyakorolt folyamatos felügyelet keretében – az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács felhatalmazása alapján – az alábbi

#### h a t á r o z a t o t

hozom.

Kötelezem a Pénztárat, hogy a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 52/2015. (XII. 11.) MNB rendelet (Rendelet) 4. mellékletében meghatározott 71EA, 71EB, 71EC, 71EDAA, 71EDB, 71EE, 71EJ, 71EH, 71EPPA1, 71EPPA2, 71EPI, 71EPM, 71SH tábláknak – a Pénztár magyar számviteli szabályok szerint készített főkönyvi, analitikus és egyéb nyilvántartásain alapuló és a Rendelet 1. és 5. mellékletében szereplő előírások szerinti – kitöltésével elektronikus úton negyedéves adatszolgáltatást teljesítsen a kötelezés megszűntetéséig azzal, hogy ahol a Rendeletben „egészségpénztár” vagy „önsegélyező pénztár” megnevezés szerepel, ott „egészség- és önsegélyező pénztár”-at kell érteni.

Határidő: Első alkalommal 2016. március 31. napját – majd negyedévente, a tárgynegyedév utolsó napját – követő 20. munkanapig.

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

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell 3 (három) példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

#### Indokolás



## I. A FOLYAMATOS FELÜGYELÉS CÉLJA ÉS ESZKÖZRENDSZERE

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 4. § (9) bekezdésének a)-d) pontjai értelmében az MNB ellátja a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét annak zavartalan, átlátható és hatékony működésének biztosítása, az annak részét képező személyek és szervezetek prudens működésének elősegítése, a tulajdonosok gondos joggyakorlásának felügyelete, az egyes pénzügyi szervezeteket, illetve a pénzügyi szervezetek egyes szektorait fenyegető, nemkívánatos üzleti és gazdasági kockázatok feltárása, a már kialakult egyedi vagy szektorális kockázatok csökkentése vagy megszüntetése, illetve az egyes pénzügyi szervezetek prudens működésének biztosítása érdekében megelőző intézkedések alkalmazása, továbbá a pénzügyi szervezetek által nyújtott szolgáltatásokat igénybevevők érdekeinek védelme, a pénzügyi közvetítőrendszerrel szembeni közbizalom erősítése céljából.

## II. RENDKÍVÜLI ADATSZOLGÁLTATÁS ELRENDELÉSE

Az MNB tv. 48. (2) bekezdése alapján az MNB a 39. §-ban, valamint a 45. § a) pontjában meghatározott felügyeleti tevékenységét és a pénzügyi közvetítő rendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvényben meghatározott szanalízis jogosultságát helyszíni ellenőrzéssel, a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok, az MNB részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények ellenőrzésével és elemzésével végzi.

Az MNB tv. 48. § (3) és (4) bekezdései értelmében az MNB a felügyelethez szükséges információk beszerzése érdekében a 39. § (1) bekezdésében meghatározott törvények és a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény hatálya alá tartozó szervezetek vagy személyek számára rendszeres vagy rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő. Az MNB felhívására a 39. § (1) bekezdésében meghatározott törvények és a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvény hatálya alá tartozó személy és szervezet köteles az MNB feladatellátásához kért, a tevékenységére vonatkozó tájékoztatást megadni, a hatósági eljárás tárgyával összefüggő adatot, beszámolót, bizonylatot, vizsgálati anyagot, a számviteli nyilvántartásait, szabályzatait, az egyes ügyletekhez kapcsolódó dokumentációit, a legfőbb szerve, az ügyvezető és ellenőrző szerve előterjesztéseit, e szervek ülésének jegyzőkönyveit, a könyvvizsgáló írásos észrevételeit, a könyvvizsgálói jelentést, a belső ellenőrzés jelentéseit, jegyzőkönyveit, továbbá az előbbieken fel nem sorolt egyéb kimutatást az MNB által meghatározott formában elkészíteni és rendelkezésére bocsátani.

Az MNB tv. 39. § (1) bekezdésének a) pontja szerint, ha törvény eltérően nem rendelkezik, az MNB a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében ellátja az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét.

Az Öpt. 64/C. § (1) bekezdése alapján a pénztár az MNB-nek jogszabályon alapuló rendszeres és eseti, illetve felügyeleti határozaton alapuló eseti adatszolgáltatást teljesít.

## III. AZ ADATSZOLGÁLTATÁS ALKALMAZÁSÁNAK SZÜKSÉGESSÉGÉT ALÁTÁMASZTÓ TÉNYEK

Az Öpt. pénztárak típusait és azok tevékenységét szabályozó, 2016. január 1-jétől hatályos 10. § (1) bekezdés d) pontja és (2) bekezdése alapján az előbbi időponttól – önálló pénztártípusként (egészség- és önszegélyező pénztár) – lehetőség van olyan önkéntes kölcsönös pénztár létrehozására is, amely elláthatja az önszegélyező, valamint az egészségpénztári, az egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is azzal, hogy a feladatok ellátása során a kiegészítő önszegélyező pénztárakra, valamint a kiegészítő egészségpénztárakra vonatkozó speciális rendelkezések alkalmazásától nem tekinthet el. Az egészség- és önszegélyező pénztár vagy egyesüléssel jön létre vagy akként, hogy a tevékenységi engedéllyel rendelkező egészség- vagy önszegélyező pénztár alapszabályának módosításával – külön engedélyezési kötelezettség nélkül – felveszi a másik pénztártípus szolgáltatásait.

Jelenleg azonban jogszabály az egészség- és önszegélyező pénztáraknak a jegybanki információs rendszerhez teljesítendő rendszeres adatszolgáltatási kötelezettségéről még nem rendelkezik, ezért az MNB a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatai ellátása érdekében – visszavonásig – szükségesnek tartotta az egészség- és önszegélyező pénztárak minősülő Pénztárat negyedéves adatszolgáltatásra kötelezni.

#### IV. AZ MNB ÁLTAL ALKALMAZOTT INTÉZKEDÉSEK

Előbbieket és a hivatkozott jogszabályi rendelkezések alapján a Pénztárat a rendelkező részben foglaltak szerint rendkívüli adatszolgáltatás teljesítésére szólítottam fel. Az adatszolgáltatást a Rendelet 4. mellékletében meghatározott 71EA, 71EB, 71EC, 71EDAA, 71EDB, 71EE, 71EJ, 71EH, 71EPPA1, 71EPPA2, 71EPI, 71EPM, 71SH táblák kitöltésével, elektronikus úton, a vonatkozó naptári negyedév utolsó napját követő 20. munkanapjáig, a kötelezés visszavonásáig, a Rendelet 5. számú mellékletében található kitöltési útmutató alapján kell teljesíteni.

Előbbieket és a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján szükségesnek tartottam a Pénztár figyelmét felhívni arra, hogy amennyiben a jelen határozati kötelezéseknek nem, vagy nem maradéktalanul tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 48. § (5) bekezdésében, illetve 75. § (1) bekezdésének a) pontjában foglaltakra figyelemmel – jogszabályban biztosított intézkedések alkalmazására van lehetősége, ideértve a bírság kiszabását is.

\*\*\*

A határozat a hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint a Ket. 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és a 39. § (1) bekezdés a) pontjaiban meghatározott feladatkörömben – az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak szerint átruházott kiadmányozási jogkörömben – eljárva hoztam meg.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, a 109. § (1) bekezdés a) pontján, az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, a 330. § (2) bekezdésén, a 332. § (2a) bekezdésén és a 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja, valamint 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napján jogerős.

Budapest, 2016. április 06.

