

**Az MNB H-JÉ-IV-B-2/2023. számú határozata az IZYS Egészség-és Önszegélyező Pénztár részére utóvizsgálat lezárásáról**

Az **IZYS Egészség-és Önszegélyező Pénztárral** (székhely: 1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.) (**Pénztár**) szembeni, hivatalból folytatott utóvizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

**h a t á r o z a t o t**

hozza.

1. Az ingatlankezeléssel összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) az MNB 2021. szeptember 8. napján kelt, H-JÉ-IV-B-12/2021. számú határozatának (**Határozat**) 3. b) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben az ingatlanok megvásárlásakor a döntést megalapozó előzetes tervezetet alátámasztó számításokat, így különösen a megtérülés számítását időszerű és megfelelő adatokkal, dokumentált módon készítse el;
  - b) a Határozat 3. d) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben ingatlanvásárlás előtt olyan ingatlanértékelői szakvéleményt készíttesen, amely tartalmazza a jogszabályban előírt adatokat, információkat, így különösen az ingatlan megvásárlásakor kifizethető legmagasabb összeget.
2. Az informatikai biztonsággal összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) a Határozat 4. a) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben mindig gondoskodjon a rendszereinek folyamatos támogatottságáról, naprakészségéről, valamint a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről;
  - b) a Határozat 4. e) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben mindig gondoskodjon a weblapja, valamint a belső hálózatán található eszközeinek rendszeres sérülékenység-vizsgálatáról, továbbá folyamatosan gondoskodjon az esetlegesen azonosított sérülékenységek javításáról;
  - c) a Határozat 4. j) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben mindig gondoskodjon arról, hogy a felhasználói és jogosultságnyilvántartása mindenkor teljes körű legyen, ennek keretében a kiosztott azonosítók életútja nyomon követhető legyen az egyes – azonosítóhoz kapcsolható – események, így különösen a kiadás, módosítás, felfüggesztés, visszavonás időpontjainak nyilvántartásban történő karbantartásával és a nyilvántartás ellenőrzésével;
  - d) a Határozat 4. n) alpontjában előírtakat is teljesítve, alakítsa ki és folyamatosan működtesse az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeinek naplózási és rendszeres (esetleg önműködő módon) érdemi értékelést biztosító gyakorlatát, biztosítva ezáltal a rendkívüli események kezelését is.

A Pénztár a fenti d) alpontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. október 31. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.
3. Felszólítja a Pénztárt, hogy alakítson ki és működtessen olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert, amely lehetővé teszi a Pénztár vezetésének a Felügyelet által történő ellenőrzését, és segíti a pénztárt abban, hogy eleget tegyen a jogszabályok, valamint az MNB kötelezése alapján rá háruló kötelezettségeknek.
4. Felszólítja a Pénztárt, hogy a Határozat 11. b) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben a kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatások nyújtása során a jogszabályi előírásoknak feleljen meg, így különösen a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását a törlesztés tárgyévének első napján érvényes havi minimálbér figyelembevételével fizesse ki.
5. Felszólítja a Pénztárt, hogy
  - a) vizsgálja felül működési likviditási helyzetét és ennek figyelembevételével készítsen intézkedési tervet a működési alap tartalékának növelése és a működési likviditási helyzete stabilizálása érdekében;
  - b) minden hónapban küldjön adatszolgáltatást az alábbiakról:
    - ba) működési és likviditási tartalék likvid (bankszámla, készpénz, likvid értékpapírok) és nem likvid eszközeinek nyitó állománya tartalékonkénti bontásban;
    - bb) az adott időszaki működési és likviditási tartalékot illetően realizált bevételek, jóváírt hozamok;

*bc*) az adott időszakban a működési tartalékot terhelő, realizált tételes kiadások (táblázatos formában, amely tartalma: tétel megnevezése, tétel tartalma – nem rendszeres kifizetések vagy a szokásosnál érdemben magasabb összegek esetén a kifizetés indoklása –, partner, összeg, kifizetés dátuma, kifizetés alapja);  
*bd*) a *ba*)-*bc*) pontokra figyelemmel a működési és likviditási tartalék tárgyhónap végén rendelkezésre álló likvid és nem likvid eszközeinek állománya tartalékonkénti bontásban;  
*be*) a tárgyhónapot követő 30 napon belül várható, a működési és likviditási tartalékot terhelő kiadások tételesen felsorolva (táblázatos formában, amely tartalma: tétel megnevezése, tétel tartalma – nem rendszeres kifizetések vagy a szokásosnál érdemben magasabb összegek esetén a kifizetés indoklása –, partner, összeg, kifizetés tervezett dátuma);  
*bf*) lejárt, nem teljesített kötelezettségek (táblázatos formában, melynek tartalma: tétel megnevezése, tétel tartalma – nem rendszeres kifizetések vagy a szokásosnál érdemben magasabb összegek esetén a kifizetés indoklása –, partner, összeg, esedékesség dátuma, kötelezettség alapja).

A Pénztárnak a fentiekben előírt rendkívüli adatszolgáltatást az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén belül működő „Statisztikai és felügyeleti integrált befogadó rendszeren (STEFI)” keresztül kell megküldenie.

Az intézkedési tervet 2023. május 15. napjáig kell benyújtani az MNB részére; az adatszolgáltatást pedig havonta, a tárgyhónapot követő hónap ötödik munkanapjáig köteles megküldeni a Pénztár az MNB felé ezen intézkedés visszavonásáig, első alkalommal 2023 áprilisára vonatkozóan.

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy a negyedéves adatszolgáltatásokkal összefüggésben
  - a) vizsgálja felül és módosítsa a 2021. IV. és a 2022. II. negyedéves felügyeleti jelentést, továbbá szükség szerint módosítsa az említett jelentésekben feltárt eltéréssel érintett valamennyi negyedéves felügyeleti jelentését;
  - b) a jövőben mindenkor tartsa be a negyedéves adatszolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásokat, kiemelt tekintettel a negyedéves jelentések kiadásokat, valamint pénztári portfólió állományt bemutató táblázatának helyes, jogszabályoknak megfelelő összeállítására.

A Pénztár a fenti a) alpontban foglaltak teljesítését 2023. október 31. napjáig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. Figyelmezteti a Pénztárt, hogy a Határozat 8. pontjában előírtakat is teljesítve, 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.
8. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben – internetes honlap működtetése esetén – a jogszabályi előírásoknak megfelelően tájékoztassa az új tago(ka)t arról, hogy az alapszabály a honlapján elérhető, illetve az alapszabályt – a tag(ok) kérésére vagy internetes honlap működtetésének hiányában – nyomtatott formában adja át a tag(ok) részére.
9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a Határozat 2. c) alpontjában előírtakat is teljesítve, a jövőben az igazgatótanács gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről és a Pénztár zavartalan működéséről.
10. A kiszervezett tevékenységgel összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy a jogszabályi előírásoknak megfelelően alapszabályában a kiszervezett tevékenységek teljes körét mindenkor tüntesse fel.
11. Kötelezi a Pénztárt a határozat indokolásának 1-4., 6. és 8-10. pontjaiban foglalt jogszabálysértésekre tekintettel 2.500.000,- Ft, azaz kettőmillió-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”, 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.

**12.** Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság 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 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.

(...)

Budapest, 2023. április 06.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró*  
**Nagy Koppány**  
igazgató helyett  
**dr. Szebelédi Ferenc s.k.**  
főosztályvezető  
Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT