

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-16/2015 számú határozata az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztárral szemben felüyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által az AEGON Magyarország Önkéntes Nyugdíjpénztárnál (székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.) (Pénztár) lefolytatott átfogó vizsgálat során – az MNB nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács (PST) felhatalmazása alapján – az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Felszólítom a Pénztárat, hogy – önálló szabályzatként vagy a tagszervezők oktatását rendező szabályzat részeként – dolgozzon ki olyan szabályzatot, mely a tagszervezők ellenőrzésének rendjét tartalmazza.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2015. augusztus 5-ig írásban tájékoztassa az MNB-t.

2. Felszólítom a Pénztárat, hogy alapszabályát, illetve az alapszabályra tekintettel megalkotott szolgáltatási szabályzatát feleltesse meg az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2015. augusztus 5-ig írásban tájékoztassa az MNB-t.

3. Felszólítom a Pénztárat, hogy nyilvántartási rendszerét maradéktalanul feleltesse meg az arra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.

A megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2015. augusztus 5-ig írásban tájékoztassa az MNB-t.

4. Felhívom a Pénztárat, hogy a panasznyilvántartását a hatályos jogszabályi rendelkezéseknek mindenben megfelelően alakítsa ki és működtesse, e körben:

- a) módosítsa panaszkezelési szabályzatát az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően, panasznyilvántartását egészítse ki, illetve pontosítsa a vonatkozó jogszabályi rendelkezés szerinti adattartalom rögzítésére szolgáló mezővel,
- b) a jövőben panasznyilvántartásában valamennyi, panaszügynek minősülő ügyet tüntessen fel,
- c) a jövőben a válaszára vonatkozó jogszabályi határidőt minden panaszügy esetén tartsa meg,
- d) a jövőben a panaszügyekhez kapcsolódó adatszolgáltatásaiban csak a tényleges panaszügyeket vegye figyelembe.

Az a) ponthoz kapcsolódóan megtett intézkedésekről – dokumentumokkal alátámasztottan – 2015. augusztus 5-ig írásban tájékoztassa az MNB-t.

5. Felhívom a Pénztárat, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket annak érdekében, hogy a jövőben kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabályban foglaltakkal összhangban teljesítsen kifizetést az arra jogosultak részére.

A felhívás teljesítése érdekében megtett intézkedéseket 2015. augusztus 5-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

6. Felszólítom a Pénztárat, hogy számlarendjét az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően állítsa össze, továbbá a jövőben gondoskodjon annak folyamatos karbantartásáról.

A felhívás teljesítése érdekében megtett intézkedéseket 2015. augusztus 5-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben az egyéni számlák nyilvántartása során maradéktalanul tartsa be az irányadó jogszabályi rendelkezéseket.
8. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben adatszolgáltatási kötelezettségének minden esetben az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően tegyen eleget.
9. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagsági jogviszony kezdetét az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek és alapszabályának megfelelően állapítsa meg, tartsa nyilván és igazolja a tagok részére.
10. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a tagdíjnyilvántartást érintő eljárásaiban az irányadó jogszabályi rendelkezéseket minden esetben maradéktalanul tartsa be.
11. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a választható portfóliók közti tagi váltás költségét az irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően érvényesítse.
12. Felszólítom 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 közgyűlésen ismertesse.

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

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Budapest, 2015. május 04.

Kisgergely Kornél s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója