

**A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-11/2024. számú határozata az Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárnál folytatott átfogó vizsgálat lezárásáról**

Az **Erste Önkéntes Nyugdíjpénztárral** (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.) (**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

- a) a jövőben minden tag részére biztosítsa a képviseletet és a választáshoz való jogot a jogszabályban előírtaknak megfelelően;
- b) a küldöttválasztó gyűlésekhez kapcsolódóan a körzetek kialakításának részletes szabályait a jogszabályi rendelkezéseket figyelembe véve rögzítse az alapszabályában;
- ca) hívjon össze küldöttválasztó gyűlést valamennyi küldötti körzetben, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően gondoskodjon a pótküldöttek megválasztásáról;
- cb) a pótküldöttek megválasztását illetően az alapszabályának rendelkezéseit hozza összhangba a kötelező pótküldöttválasztásra vonatkozó jogszabályi előírásokkal.

A Pénztár köteles a fenti b), ca) és cb) alpontokban foglalt felszólítások teljesítését 2025. május 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

2. Az informatikai rendszer védelmével összefüggésben felszólítja a Pénztárt, hogy

- aa) a jövőben folyamatosan azonosítsa és kezelje a kritikus tudással, készségekkel rendelkező alkalmazott (**kulcsembert**) hirtelen távozásából fakadó kockázatot annak érdekében, hogy a Pénztár a kritikus személyek elvesztéséből adódó potenciális problémákat – például helyettesítő munkatárs informatikai képzésével, külső támogató szervezet szolgáltatásainak igénybevitelével – elfogadható kockázati szinten tartsa;
- ab) folyamatosan gondoskodjon az informatikai rendszer működését leíró részletes dokumentumok naprakészen tartásáról;
- b) alakítsa ki teljeskörűen az irányítás-, kockázat- és megfelelés-menedzsment (**GRC**) rendszert, amellyel az elvárt szintre csökkenti az informatikai kockázatfelmérésében szereplő fenyegetettségeket, azok hatását;
- ca) vizsgálja felül a jelenlegi szoftver és licenc nyilvántartását, mindenkor gondoskodjon a hardverek, szoftverek és licencképek pontos és értelmezhető nyilvántartásáról, továbbá alakítson ki folyamatot a telepített szoftverek, azok verzióinak és a licencképek összevetéséről;
- cb) a „Támogatott, Tiltott, Túrt” (**TTT**) listát – a támogatott és túrt szoftverek esetében – folyamatosan tartsa naprakészen oly módon, hogy az egyes szoftverek verziói esetében meghatározza a még túrt, illetve már tiltott verziókat is;
- da) vizsgálja felül a belső ellenőrzés vizsgálati módszertanát, a felülvizsgálat megállapításai – az adekvát kockázati súly meghatározása mellett – valós kockázatokra mutassanak rá, amelyekre hívják fel a Pénztár vezetőségének figyelmét;
- db) a da) pont szerinti felülvizsgálat által megállapított hiányosságok kijavítására tett javaslatok legyenek a kockázatokkal arányosak;
- dc) a minimálisan elvárt vizsgálatok elvégzéséhez szükség esetén biztosítson több erőforrást.

A Pénztár a fenti aa), ab), b), ca), cb) da), db) és dc) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéseiről 2025. május 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárt, hogy az MNB 2020. január 28-án kelt, H-JÉ-IV-B-1/2020. számú határozatának (**Határozat**) 5. pontjában foglaltakat is teljesítve a jövőben mindenkor tartsa be az elhunyt tagok kedvezményezettjei, illetve örökösei részére küldött írásbeli felhívást követően a jogszabály által a bírói letétbe helyezés határidejére vonatkozóan meghatározott rendelkezéseket.

4. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben úgy alakítsa ki ügykezelési folyamatait, hogy a releváns információk maradéktalan becsatornázását követően az elszámolások a kifizetési kérelmekkel és a jogszabályi előírásokkal összhangban történjenek meg.
5. Felszólítja a Pénztárt, hogy
  - aa) módosítsa alapszabályát annak érdekében, hogy abban teljeskörűen szerepeljenek a kiszervezett tevékenységei;
  - ab) a jövőben folyamatosan tartsa be a kiszervezett tevékenységek alapszabályban történő rögzítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezést;
  - b) a jövőben tartsa be a kiszervezett tevékenységek bejelentésére vonatkozó jogszabályi előírásokat;
  - c) a jövőben kiemelt figyelmet fordítson arra, hogy a kiszervezésre vonatkozó szerződéseiben foglaltaktól eltérő tevékenységvégzésből eredő, rendkívüli helyzetek kezelésére kidolgozott intézkedési terv valamennyi kiszervezett tevékenységére vonatkozóan tartalmazza a rendkívüli helyzet során szükséges intézkedéseket, a végrehajtásért felelős személyeket és az egyes feladatokhoz kapcsolódó határidőket.

A Pénztár köteles a fenti aa) alpont szerinti felszólítás teljesítését 2025. május 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolni az MNB részére.

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben olyan nyilvántartási és ellenőrzési rendszert működtessen, amely támogatja a belépési nyilatkozat vagy a tagsági okirat, valamint az alapszabály belépő vagy átlépő pénztártag részére történő átadása jogszabályban foglaltak szerinti megtörténtének a Pénztár és az MNB általi ellenőrizhetőségét.
7. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a jogszabályokban előírt valamennyi bejelentési kötelezettségének teljeskörűen tegyen eleget.
8. Felszólítja a Pénztárt, hogy választható portfóliós szabályzatát egészítse ki
  - a) az online portfólióváltásra vonatkozó rendelkezésekkel;
  - b) a kifizetési igény és a portfólióváltási igény egyidejű beadása esetén alkalmazandó pénztári eljárási szabályokkal.

A Pénztár a fenti a) és b) alpontokban foglalt felszólítások teljesítése érdekében megtett intézkedéséről 2025. május 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

9. Kötelezi a Pénztárt a határozat rendelkező részének 1-8. pontjaiban foglalt jogszabálysértések miatt 2.200.000,- Ft, azaz kétmillió-kétszázézer 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”, 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.

10. 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 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. december 04.

*A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró*

**Nagy Koppány s.k.**  
igazgató  
Biztosítás- és pénztárfelügyeleti igazgatóság  
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT