

A Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-27/2015. számú határozata a Prémium Önkéntes Egészségpénztárral szemben felügyeleti intézkedések alkalmazásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a Prémium Önkéntes Egészségpénztárnál (székhely: 1138 Budapest, Váci út 135-139.) (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 készítse el a tagszervezők ellenőrzésére és oktatására vonatkozó belső szabályzatát.

A Pénztár a jelen pontban foglaltak teljesítését 2015. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

2. Módosítsa a Pénztár alapszabályának a tagdíjfelosztási arányra vonatkozó rendelkezéseit, állapítson meg azonos tagdíjfelosztási arányt a tagok által fizetett egyéni tagdíjra, valamint a munkáltató által teljesített munkáltatói hozzájárulásra.

A Pénztár a fentiek teljesítését az alapszabály módosítást elfogadó küldöttközgyűlés napját követő 30 napon belül – a küldöttközgyűlési dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

3. Felhívom a Pénztárat, hogy tegye meg a szükséges intézkedéseket a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabálynak megfelelő pénztári szabályozás megteremtése érdekében, ennek keretében hozza összhangba a Pénztár Tagviszony lezárási szabályzatát a pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló jogszabálynak a személyazonosság igazoló ellenőrzésére vonatkozó rendelkezéseivel.

A Pénztár a jelen pontban foglaltak teljesítését 2015. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

4. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a fogyasztói panaszokra vonatkozó adatszolgáltatások megküldése során maradéktalanul tegyen eleget a jogszabályi előírásoknak.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését első ízben a 2015. III. negyedévi adatszolgáltatások megküldése során igazolja az MNB részére.

5. a) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítást – a Védőháló szolidáris alapot – igénybe vevő tagok egyéni egészség számláján vagy a Pénztár erre a célra kijelölt szolgáltatási számláján maradéktalanul írja jóvá az átutalt biztosítási összeget.

b) Felszólítom a Pénztárat annak igazolására, hogy azon tagokkal – szükség esetén kedvezményezettekkel, örökösökkel –, akiknek a tagsági jogviszonya a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás – a Védőháló szolidáris alap – igénybevételét követően szűnt meg, teljes körűen elszámolt.

A Pénztár a b) pontban foglaltak teljesítését 2015. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

6. Felszólítom a Pénztárat, hogy a honlapján letölthető támogatói szerződés formanyomtatványt feleltesse meg a jogszabályi rendelkezéseknek, ennek keretében – a támogató rendelkezési jogának maradéktalan érvényesülése érdekében – biztosítsa a támogatások esetén alkalmazandó, egyes pénztári alapok közötti felosztási arány támogató általi meghatározásának lehetőségét.

A Pénztár a jelen pontban foglaltak teljesítését 2015. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

7. Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben tartsa be a Pénztár ellenőrző bizottsági tagja, valamint a kiszervezett tevékenységet végző tekintetében összeférhetetlenséget megállapító jogszabályi előírásokat.
8. Felhívom a Pénztárat, hogy panaszkezelési szabályzatát egészítse ki a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően.

A Pénztár a fenti pontban foglaltak teljesítését 2015. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

9. a) Felszólítom a Pénztárat annak igazolására, hogy a Pénztár letétkezelője által – a letétkezelői szerződésben foglaltakat meghaladó pénztári fizetés teljesítésére tekintettel – végrehajtott korrekció összegét a fedezeti tartalékban jóváírta.

A Pénztár a fenti a) pontban foglaltak teljesítését 2015. szeptember 30-ig – dokumentumokkal alátámasztva – igazolja az MNB részére.

b) Felszólítom a Pénztárat, hogy a jövőben a számviteli valódiság elvére, a bizonylati elvre, illetve bizonylati fegyelemre vonatkozó jogszabályi rendelkezésekkel összhangban teljesítse fizetési kötelezettségeit.

10. Felszólítom a Pénztárat, hogy a 2. pontban foglaltak végrehajtására alkalmas, az alapszabály módosítását tartalmazó napirenddel jelen határozat közlését követő 30 (harminc) napon belül hívjon össze 2015. szeptember 30-ig megtartandó rendkívüli – szükség szerint megismételt – küldöttközgyűlést.

11. Kötelezem a Pénztárat 4.000.000,- Ft, azaz négymillió forint felügyeleti bírság megfizetésére.

A kiszabott felügyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségterítés 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 adók módjára 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 kötelezettség adók módjára haladéktalanul végrehajtásra kerül.

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 küldöttközgyűlésen 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 további bírság kiszabását is.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

Budapest, 2015. július 17.

Kisgergely Kornél
az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért
felelős ügyvezető igazgatója
felhatalmazása alapján
dr. Szomolai Csaba s.k.,
az MNB igazgatója