



Iktatószám: 1821-192/2022.  
Ügyintéző: dr. Ádám Réka,  
dr. Babinka-Horváth Bettina  
Tárgy: átfogó vizsgálat lezárása

#### H-JÉ-IV-B-14/2022. számú határozat

Az **OTP Önkéntes Kiegészítő Nyugdíjpénztárral** (székhely: 1051 Budapest, Nádor utca 16.) (**Pénztár**) szemben hivatalból folytatott átfogó vizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55., telephelye: 1122 Budapest, Krisztina krt. 6.) (**MNB**) az alábbi

#### **h a t á r o z a t o t**

hozza.

- Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben az ellenőrző bizottság (**EB**) éves beszámolóját
  - a küldöttközgyűlés minden alkalommal külön napirendi pontként tárgyalja, ezt követően pedig hozzon önálló döntést róla; továbbá
  - az EB a jogszabály által előírt tartalommal állítsa össze, különös tekintettel az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzések megállapításaira.
- Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács (**IT**) hatásköre gyakorlásának átruházására vonatkozó alapszabályi rendelkezéseket hozza összhangba a jogszabályi előírásokkal, és a jövőben kizárólag ennek megfelelően járjon el.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. március 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

- Felszólítja a Pénztárt, hogy módosítsa az alapszabályát, és tüntesse fel benne az IT tagjaira vonatkozó – jogszabályi előírásokon felüli – összeférhetetlenségi szabályokat.

A Pénztár a fenti pontban foglalt felszólítás teljesítése érdekében megtett intézkedésekről 2023. március 31-ig – dokumentumokkal alátámasztva – számoljon be az MNB részére.

- Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben minden esetben tartsa be a befektetésekre vonatkozó jogszabályi előírásokat, különös tekintettel a befektetési korlátokra.
- Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben gondoskodjon
  - a letétkezelő jogszabály szerinti tájékoztatásáról; továbbá
  - a nyilvántartásai megfelelő vezetéséről, amelyek biztosítják a jogszabályi kötelezettségek teljesítésének ellenőrizhetőségét, nyomonkövethetőségét, különös tekintettel az a) pontban megjelöltekre.
- Felhívja a Pénztárt, hogy a számlaértékesítő tartalmát mindenkor az irányadó jogszabályi előírásoknak megfelelően alakítsa ki.

7. Felhívja a Pénztárt, hogy a pénztártagok egyéni számlája tárgyévi alakulásáról szóló számlaértésterítő megküldésére vonatkozó jogszabályi rendelkezést mindenkor tartsa be.
8. Felhívja a Pénztárt, hogy a panaszkezelési szabályzat tartalmára és közzétételére vonatkozó jogszabályi előírásokat mindenkor tartsa be.
9. Felhívja a Pénztárt, hogy a panasz elutasítása esetén a jogorvoslati tájékoztatásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor maradéktalanul tartsa be.
10. Kötelezi a Pénztárt a határozat rendelkező részének 1-5. pontjaiban foglalt jogszabálysértésekre tekintettel 1.200.000,- Ft, azaz egymillió-kettőszázezer forint összegű felügyeleti bírság; a 6-9. pontjaiban megjelölt jogszabálysértésekre tekintettel pedig 700.000,- Ft, azaz hétszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi 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.

11. Felszólítja a Pénztárt, hogy az IT elnöke e határozatot az IT és az EB 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.