



Iktatószám: 20206-5/2022.
Ügyintéző: dr. Ádám Réka
Tárgy: célvizsgálat lezárása

H-JÉ-IV-B-5/2022. számú határozat

A **Medicover Egészségpénztárnál** (székhely: 1134 Budapest, Váci út 29-31.) (**Pénztár**) hivatalból folytatott célvizsgálat megállapításai alapján a **Magyar Nemzeti Bank** (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 55., telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (**MNB**) az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozza.

1. Felszólítja a Pénztárt, hogy
 - a) a jövőben a vagyongazdálkodás során tartsa be maradéktalanul a jogszabályi előírásokat, különös tekintettel a befektetett pénztári eszközök összetételére vonatkozó korlátozásra;
 - b) igazolja, hogy az egy hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számla, az ott elhelyezett betétek, valamint az ugyanazon hitelintézet által kibocsátott, forgalomba hozott értékpapírok együttes értéke nem haladja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át.

A Pénztár a fenti b) alpont szerinti felszólítást 2022. június 30-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

2. Felszólítja a Pénztárt, hogy egészítse ki alapszabályát a pénztárvagyom kezelésének és befektetésének szabályozására vonatkozó rendelkezésekkel.

A Pénztár a fenti előírást 2022. október 15-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

3. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben
 - a) az ellenőrző bizottsága az ellenőrzési kötelezettségének a jogszabályban előírt valamennyi vizsgálandó terület tekintetében rendszeresen tegyen eleget, ideértve a kiszervezett tevékenységek évenkénti teljes körű ellenőrzését is; továbbá
 - b) gondoskodjon az ellenőrző bizottság feladatellátásának megfelelő dokumentálásáról, amely lehetővé teszi a testület tevékenységének nyomon követését.
4. Felszólítja a Pénztárt az informatikai rendszer önvédelmével, kritikus elemeinek zártságával és teljességével összefüggésben, hogy
 - a) dokumentáltan és teljesszűően vizsgálja felül a határvédelmi rendszereinek szabályrendszerét; a szükséges, biztonsági kockázatokkal arányos intézkedéseket, szabályrendszer-szigorításokat hajtsa végre; valamint tüntesse fel a szabályrendszerben az értelmezést segítő leírást, indoklást,

kapcsolódó igény(ek) azonosítóját (ticket ID), továbbá gondoskodjon az éles és tesztkörnyezetének biztonságos elkülönítéséről;

b) gondoskodjon az egyes rendszereinek a naprakésztségéről, a biztonsági javítások telepítésének rendszerességéről, a használt termékverziók egyenszilárdságáról; továbbá a belső és elkülönített hálózati zónákban lévő rendszerekre legalább évenkénti gyakorisággal végezzen sérülékenységvizsgálatot;

c) a jogszabályi elvárásoknak megfelelően végezze el az informatikai és biztonsági környezetének és tevékenységeinek független ellenőrzését; továbbá

d) gondoskodjon az informatikai rendszerek üzemeltetési monitorozásának megfelelő szabályozásáról és implementálásáról; továbbá gondoskodjon olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza, alkalmas a naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is.

A Pénztár a fenti pontban felsorolt előírásokat 2022. október 15-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

5. Felszólítja a Pénztárt, hogy tegye teljeskörűvé a rendszerekhez engedélyezett hozzáférési jogosultságokat nyilvántartó táblázatot, mely alapján az tartalmazza az összes rendszer hozzáféréseit (nevesített és nem nevesített/technikai felhasználókat); vizsgálja felül az Oracle Cloud menedzsmnt jogosultsági szintjeit az üzemeltetési felelősség tisztázása után; erősítse az Ingrid rendszert kiszolgáló Oracle adatbázis jelszófüggvényét; továbbá hozzon létre nevesített felhasználókat az üzemeltetőknek az Oracle adatbázisát kiszolgáló Linux szerveren.

A Pénztár a fenti előírást 2022. október 15-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

6. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben maradéktalanul valósítsa meg a jogszabályban előírt mentéseket és archiválásokat.

A Pénztár a fenti előírást 2022. október 15-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

7. Felszólítja a Pénztárt, hogy alakítsa ki a saját kezelésében lévő informatikai infrastruktúrájára (beleértve a hálózati eszközöket) vonatkozó katasztrófa-elhárítási terv(ek)et és azokat rendszeresen tesztelje, továbbá hajtsa végre a másodlagos gépteremben a tartalék eszközök biztosítására vonatkozó intézkedést.

A Pénztár a fenti előírást 2022. október 15-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

8. Felszólítja a Pénztárt, hogy a működési célú kiadásait minden esetben a jogszabályban előírtakkal összhangban a működési, illetve a likviditási alapból biztosítsa, és a fedezeti alapot is kizárólag a jogszabályban biztosított lehetőségek szerint használja fel; továbbá a jövőben kiemelt figyelmet fordítson a fizetőképességének folyamatos biztosítására, ezzel csökkentve a fennálló likviditási kockázatot.
9. Felszólítja a Pénztárt, hogy a jövőben a könyvviteli nyilvántartásokra vonatkozó jogszabályi előírásokat maradéktalanul tartsa be, különös tekintettel a pénzeszközöket érintő gazdasági műveletek, események adatainak késedelem nélküli, teljesítéssel egyidejű könyvelésére.

10. Felszólítja a Pénztárt az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettségek teljesítésével összefüggésben, hogy a jövőben maradéktalanul

- a) tartsa be a törzsadatbejelentési kötelezettségre vonatkozó jogszabályi előírásokat;
- b) feleljen meg a felügyeleti jelentések benyújtására vonatkozó jogszabályi előírásoknak; továbbá
- c) a jogszabályi követelményekkel összhangban, hiánytalanul tegyen eleget az ügyvezető személyére vonatkozó bejelentési kötelezettségnek.

11. Felszólítja a Pénztárt a belépési eljárással összefüggésben, hogy

- a) gondoskodjon a belépési nyilatkozatnak a Pénztár szabályos aláírásával történő záradékolásáról;
- b) a tagsági jogviszony kezdetét a belépési nyilatkozat keltével megegyező vagy azt követő időpontra vonatkozóan állapítsa meg;
- c) a 10022 és a 10039 azonosítószámú tag részére küldje meg a pénztári aláírással kiegészített belépési nyilatkozatát, továbbá javítsa a 10039 azonosító számú tag tagsági okiratát a tagsági jogviszony kezdete tekintetében és a javított példányt küldje meg a tag részére;
- d) a jövőben a tagsági okiratok kiállítása során maradéktalanul tartsa be a jogszabályi előírásokat.

A Pénztár a fenti c) alpontban foglalt előírásokat 2022. október 15-ig köteles teljesíteni és igazolni az MNB részére.

12. Kötelezi a Pénztárt a jelen határozat rendelkező részének 1-11. pontjában jelzett és a határozat indoklásának 1-11. pontjában megállapított jogszabálysértések miatt 950.000,- Ft, azaz kilencszázötvenezer 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” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. 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 pótlékot 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 kötelezettséget az MNB rendeli el, és a végrehajtást az adóhatóság fogatosítja.

13. Felszólítja a Pénztárt, hogy az igazgatótanács elnöke e határozatot az igazgatótanács **(IT)** és az ellenőrző bizottság **(EB)** 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 felhívásoknak nem, vagy nem teljeskörűen, 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.

A határozat ellen fellebbezésnek nincs helye, ugyanakkor az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti, a határozat ellen annak közlésétől számított 30 (harminc) napon belül jogszabálysértésre hivatkozással közigazgatási pert indíthat.

A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve – az MNB-nél – kell benyújtani a következők szerint: A perben a jogi képviselő kötelező, a keresetlevelet úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével kell benyújtani. (Az úrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A keresetlevél benyújtásának a határozat hatályosulására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban azonnali jogvédelmet kérhet.

A bíróság a pert főszabály szerint tárgyaláson kívül bírálja el. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben kérheti. A tárgyalás tartása iránti kérelem elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

(...)

A határozat az MNB tv. 49/C. § (7) bekezdése alapján alkalmazandó Ákr. 82. § (1) bekezdése értelmében annak közlésével végleges.

Budapest, 2022. április 08.