

JEGYZŐKÖNYV
az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár
küldöttközgyűlésének 2025.05.28-ai üléséről

Felvéve: 2025.05.28-án 10 óra 00 perckor
Helye: Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár székhelye
(1091 Budapest, Üllői út 1.)

Jelen vannak:

Az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár

157452 tagját képviselő 22 fő küldöttből, illetve pótküldöttből

12 fő küldött, illetve pótküldött, akik 10 körzet tekintetében *(A 4. és 5. választókörzet képviselőjében mind a küldött, mind a pótküldött jelen vann)*

143506 tagot, azaz a tagok

91 %-át képviselik, valamint

a Pénztár könyvvizsgálójának, a KPMG Hungária Kft-nek a képviselője; a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB vagy Felügyelet) felügyelői; az Alfa Önkéntes Nyugdíjpénztár (a továbbiakban: Nyugdíjpénztár vagy Pénztár), továbbá az Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt. (a továbbiakban: Pénztárszolgáltató) és a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. (a továbbiakban: Vagyonkezelő vagy Alapkezelő) vezetői, munkatársai, szakértői, a jelenléti ív szerint.

Bánfalvi István, az igazgatótanács elnöke javasolta, hogy válasszák meg a küldöttközgyűlés levezető elnökének.

Más javaslat nem lévén, az igazgatótanács elnöke szavazást kért a javaslatról. A küldöttközgyűlés ezt követően az alábbi határozatot hozta:

1/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megválasztotta Bánfalvi Istvánt levezető elnöknek.

Majd Bánfalvi István, mint a küldöttközgyűlés levezető elnöke (a továbbiakban: elnök vagy levezető elnök) megnyitotta a Nyugdíjpénztár küldöttközgyűlését, köszöntötte a tagokat képviselő küldötteket, illetve pótküldötteket, valamint a meghívottakat.

Megállapította, hogy a Pénztár küldöttközgyűlése határozatképes, mert a Nyugdíjpénztárban a tagok több mint felét képviselő küldött, illetve pótküldött jelen van.

Bejelentette, hogy a küldöttközgyűlés szabályosan került összehívásra, mivel a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetmény a honlapon meghirdetésre került, és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) szerinti 15 napos időköz eltelt a hirdetmény közzététele és a küldöttközgyűlés napja között. A nyugdíjpénztári küldöttek, pótküldöttek és meghívottak a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítést és előterjesztéseket megkapták, azokat megismerhették.

Megállapította, hogy a hirdetményt, illetve az írásbeli előterjesztéseket a Magyar Nemzeti Bank, mint Felügyelet szintén megkapta, és a Felügyelet képviselőjében Szobota Péter felügyeleti tanácsadó, illetve Szenthelyi Dávid vezető felügyelő jelen van a küldöttközgyűlésen.

Az elnök emlékeztette a jelenlévőket, hogy a Nyugdíjpénztárt érintő kérdésekben a pénztártagok által választott küldöttek, illetve pótküldöttek rendelkeznek szavazati joggal, minden küldöttnak, pótküldöttnak annyi szavazata van, ahány tagot képvisel a választókörzetében, a tagnyilvántartás szerint.

Tájékoztatva a jelenlévőket, hogy a szavazás nyíltan történik. A küldöttközgyűlés a szavazatait a jelenlévő küldöttek (pótküldöttek) által képviselt szavazatok egyszerű többségével hozza. Ettől eltérően, az Alapszabály módosításához a leadott szavazatok kétharmados többsége szükséges.

A küldöttközgyűlésen jelenléti ív készül, amelynek egy példánya megküldésre kerül a Felügyeletnek, illetve meg kell küldeni a küldöttközgyűlésről felvett és hitelesített jegyzőkönyvet, valamint a küldöttközgyűlési határozatok alapját képező dokumentumok egy-egy példányát is. Az ülésről készült jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő tag hitelesíti.

Javasolta, hogy a jegyzőkönyv vezetésével bízzák meg dr. Pintér Dorottya jogi előadót. Javasolta továbbá, hogy válasszák meg jegyzőkönyv hitelesítőkné Nagy Tímea és Egri Judit pénztártagokat.

Más javaslat nem lévén, az elnök szavazást kért a javaslatokról. A küldöttközgyűlés ezt követően az alábbi határozatot hozta:

2/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés egyhangú határozattal megbízta dr. Pintér Dorottyt a jegyzőkönyv vezetésével, és megválasztotta jegyzőkönyv hitelesítőkné Nagy Tímea és Egri Judit pénztártagokat.

A szavazást követően az elnök javasolta a jelenlévőknek, hogy a kiküldött hirdetménynek megfelelően tárgyalják meg a napirendeket, melyek az alábbiak:

1. Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról
2. A Pénztár 2024. évi Éves beszámolójának, ezen belül
 - a. a Pénztár Mérlegének, Eredmény-kimutatásának, Kiegészítő mellékletének és Üzleti jelentésének az elfogadása,
 - b. a könyvvizsgáló jelentésének elfogadása,
 - c. az aktuáriusi értékelés elfogadása,
 - d. Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett saját és ügyvezetőre delegált feladatokról,
 - e. Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról.
3. Alapszabály módosítása
4. Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról
5. Tájékoztatás a Választható Portfóliós Szabályzat módosításáról
6. Tájékoztató az MNB átfogó ellenőrzését lezáró határozatról és az annak végrehajtását szolgáló munkaprogramról
7. Egyebek

Majd az elnök tájékoztatta a küldöttközgyűlést, hogy az ellenőrző bizottság a napirendi pontokat 2025. május 7-én, illetve 2025. május 21-én megtárgyalta, és azokról határozatokat hozott. Eszerint az ellenőrző bizottság az előterjesztésekkel egyetértett, és javasolta a küldöttközgyűlésnek, hogy az előterjesztések szerint fogadja el azokat. Az ellenőrző bizottság elnökének erről szóló jelentései a küldöttek számára a helyszínen kiosztásra kerültek.

1. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár Vagyonkezelője képviselőjének, Czachesz Gábornak.

Czachesz Gábor az Alapkezelő Multi-Asset és Kvantitatív Befektetési Stratégiák üzletág vezetője részletes prezentációval kísért előadásban ismertette a 2024. évi vagyonkezelési folyamatokat, eredményeket, valamint tájékoztatást nyújtott a 2025. évi tőkepiaci fejleményekről, makrogazdasági helyzetképről és várható hozamokról.

Az előadó utalt a 2024. évi kedvező hozamokra, amiket az Éves beszámoló dokumentumai tartalmaznak, és bemutatta a nyugdíjpénztári hozamok április 30-i állapot szerint szintén kedvező adatait. Kifejtette, hogy az első negyedév során a növekedési kép a világ gazdaságban elfogadhatóan alakult, miközben 2023-24 fő témája, az inflációs nyomás tovább mérséklődött. Január végén azonban hivatalba lépett a második Trump-adminisztráció, ami radikálisan újra kívánja gondolni a világkereskedelem és a világpolitika elmúlt negyven évben kialakult intézményrendszerét és működési mechanizmusait. A status quo felszámolására tett lépések megrengették a fogyasztói és üzleti bizalmat, mind az Egyesült Államokban, mind a főbb kereskedelmi és biztonságpolitikai partnereknél. Az amerikai részvénytőkepiac jelentős korrekción ment keresztül, de a kötvénytőkepiaci hozamemelkedés hatására az április 2-án bejelentett, büntető jellegű vámtételek bevezetését az amerikai kormányzat végül 90 napra felfüggesztette. Ez egyelőre megnyugvást hozott a tőkepiacokra, de a gazdasági recesszió lehetősége a vagyonkezelői vélemények szerint megnövekedett. A pénztári portfóliókban már 2024-től kezdve túlsúlyozták az alul értékeltnek tűnő régiós részvényeket, miközben alul súlyozták a túlértékeltnek gondolt amerikai részvényeket. Ez a relatív súlyozás az év első hónapjában kifizetődőnek bizonyult és hozzájárult a pénztári portfóliók jó teljesítményéhez. Május 23-ig a hozamokat megvizsgálva az látszik, hogy a régiós részvények és a hazai részvények 20%-os hozamot produkáltak. A magyar gazdaságra jellemző befektetési környezetről egyebek közt elmondta, hogy a gazdaságpolitika mozgástere beszűkült azáltal, hogy nem csökkennek az inflációs várakozások, miközben különösen az elmúlt két évben stagnáló-csökkenő növekedés ösztönzéséhez szükséges jelentősebb stimulusok fenyegethetik az egyensúlyi mutatókat. A bizonytalan üzleti környezetben a befektetők óvatosabb stratégiája az állampapírok felé terelheti a lakossági és az intézményi megtakarításokat. Mindez egyes pénztári portfóliók esetében – a hozamok függvényében – az államkötvények durációjának növelését vagy csökkentését teheti szükségessé.

A levezető elnök megköszönte a tájékoztatást és kérte a küldötteket, pótküldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

3/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal - jóváhagyólag tudomásul vette a pénztári vagyonkezelés elmúlt évi eredményeiről, jelenlegi gyakorlatáról és várható stratégiájáról szóló tájékoztatást.

2. NAPIRENDI PONT: A Pénztár 2024. évi éves beszámolójának, ezen belül
- a. A Pénztár mérlegének, eredmény-kimutatásának, kiegészítő mellékletének és üzleti jelentésének elfogadása
 - b. A könyvvizsgáló jelentésének elfogadása
 - c. Az aktuáriusi értékelés elfogadása
 - d. Az igazgatótanács beszámolója a tárgyévben elvégzett saját és ügyvezetőre delegált feladatokról
 - e. Az ellenőrző bizottság beszámolója a tárgyévben elvégzett feladatokról

Az elnök jelezte, hogy ennek a napirendnek az előterjesztéseit külön-külön tárgyalják meg, majd az egyes dokumentumok elfogadásáról egyenkénti szavazást kér.

Ezt követően átadta a szót Kuhmann Tímeának, a Pénztár számviteli rendért felelős vezetőjének, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kuhmann Tímea előadta, hogy a fedezeti tagdíjbevételek a 2024-es évben tovább emelkedtek, az ábrán is jól látszik a folyamatos növekedés. Ez jól mutatja tagságunk pénzügyi tudatosságát, akcióink, kapmányaink sikerességét. 2024-ben összesen 21,1 mrd forint fedezeti tagdíjbefizetést számolhattunk el, ami 2,9 mrd forinttal, 15,6%-kal magasabb a 2023-as értéknél. A hozamokról túl sok mindent nem szeretnék mondani, mert erről már volt szó részletesen, A 2024-es évi pozitív hozamok összesen 27,3 mrd forinttal növelték a pénztári vagyont.

A tagdíjbevételek növekedése mellett az elvitt vagyon is növekedett az előző évhez képest, a szolgáltatások száma is emelkedett. Legkiemelkedőbben a részfizetést kérők száma nőtt. Azon szolgáltatottak száma, akik el is hagyták a pénztárat csökkent több mint ezer fővel. Az elvitt vagyon összességében picit több mint 1 Mrd Ft-tal magasabb, mint 2023-ban. (16,9 – 15,7)

A pénztári vagyon folyamatos növekedése a 2022-es évben megtört (a negatív hozamok miatt), de a 2023-as pozitív hozamok nemcsak behozták az előző évi lemaradást, de további növekedést eredményeztek. Köszönhetően a befolyt tagdíjnak és a hozamnak ez a növekedés tovább folytatódott a 2024-es évben is. A vagyon 32 mrd forinttal növekedett 2024-ben. A létszám az előző évekhez hasonlóan alakult, kismértékű csökkenés figyelhető meg 2024-ben is, közel 1800 fővel csökkent. Az előző évekhez képest a csökkenés kisebb mértékű, köszönhetően a szerzési számoknak. 2024 utolsó negyedévében növekedés látszott a záró létszámban.

A pénztár saját tőkéje a működési eredménnyel növekedett. A pozitív eredményt a bevételek magas szintje okozta, azon belül is a nemfizetők hozamából történő elvonás, ami a 2023-as évnél is magasabb volt 36,7 Mft-tal (ez az eddigi rekord bevétele a pénztárnak ezen a címen). A működési tagdíjbevételek a fedezetihez hasonlóan látható emelkedést mutatnak. A működési költségek-ráfordítások szintén emelkedtek. Jelentősebb költségelemek közül a tagszervezésért fizetett díj emelkedett kiemelkedően, ami a növekedő szerzésnek köszönhető 2024-ben. A Pénztár működési eredménye 2024-ben pozitív 38,7 Mft volt.

Az elnök megköszönte a szóbeli kiegészítést, majd felkérte a KPMG Hungária Kft. képviselőjét, hogy ismertesse a könyvvizsgálat eredményét.

Diczig Hermine elmondta, hogy elvégezték a Pénztár éves beszámolójának a könyvvizsgálatát. Ennek alapján a beszámoló megbízható és valós képet ad a Nyugdíjpénztár 2024. évi december 31-én fennálló pénzügyi és vagyoni helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban.

Ezt követően az elnök megkérdezte, hogy van-e kérdés, észrevétel az aktuáriusi értékeléssel kapcsolatban, és megállapította, hogy ilyen hozzászólás nincs.

Bánfalvi István ezután kérte az IT és az EB beszámolóinak megvitatását

Az igazgatótanács beszámolási időszakban elvégzett feladatairól készült beszámolójáról előterjesztőként elmondta, hogy annak szerkezete nem változott, de a beszámolási időszaka kibővült. A Felügyelet észrevételének megfelelően az IT 20024. évi tevékenysége mellett, ez a beszámoló ismerteti a 2025 első négy hónapjában folytatott tevékenységet is. Ahhoz kapcsolódóan, öt negyedév adatait tartalmazza az ügyvezető beszámolója az igazgatótanács által átruházott hatáskörben elvégzett feladatairól. Ezt követően kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat az igazgatótanács beszámolójával kapcsolatban. Megállapította, hogy ilyen hozzászólás nincs.

Ezt követően az elnök felkérte dr. Stefanov Kinga ellenőrző bizottsági tagot, hogy ismertesse az ellenőrző bizottság beszámolóját a beszámolási időszakról.

Dr. Stefanov Kinga kiemelte az ellenőrző bizottság beszámolójáról, hogy a 2024. január 1. és 2025. április 30. közötti beszámolási időszakban az ellenőrző bizottság 7 ülés (illetve ülésen kívüli szavazás) alkalmával, összesen 48 érdemi napirend tárgyában 57 határozatot hozott. Esetenként döntött a működés során fölvetődött konkrét problémák megoldásáról is. A beszámolóban a Felügyelet észrevételének megfelelően, összefoglalták a tematikus ellenőrzések főbb megállapításait is.

Ezt követően az elnök kérte a jelenlévőket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat az EB beszámolójával kapcsolatban, és megállapította, hogy ilyen hozzászólás nincs.

A küldöttközgyűlés ezt követően az a)-tól az e) pontig terjedő számok szerint előterjesztett dokumentumokról egyenként szavazott, és a következő határozatokat hozta:

4/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a Pénztár 2024. évi éves beszámolóját, ezen belül a Pénztár mérlegét, eredmény-kimutatását, kiegészítő mellékletét és üzleti jelentését.

5/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta a könyvvizsgáló jelentését a Pénztár 2024. évi éves beszámolójáról.

6/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az aktuáriusi értékelést.

7/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az igazgatótanács beszámolóját a beszámolási időszakban elvégzett saját és ügyvezetőre delegált feladatokról.

8/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint - egyhangú határozattal - elfogadta az ellenőrző bizottság beszámolóját a beszámolási időszakban elvégzett feladatokról.

3. NAPIRENDI PONT: Alapszabály módosítása

Bánfalvi István átadta a szót a Pénztár jogászának, dr. Pintér Dorottyanak

Dr. Pintér Dorottya röviden összefoglalta az előterjesztést. Kifejtette, hogy a Nyugdíjpénztár nem kíván élni a tagdíjat nem fizető tagok tagsági jogviszonyának a

megszüntetésével, így hatályon kívül szükséges helyezni az Alapszabály V./3.6. pontját. Továbbá a X./2. pontban a küldöttválasztó gyűlés elnevezés pontosításra került összhangban az Öpt. kapcsolódó rendelkezéseivel és a Nyugdíjpénztár küldötteinek és pótküldötteinek választási rendjéről szóló szabályzatával. Ezen túl 2025. január 1-től megszűnt az AVDH (azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés). Így az törlésre került az Alapszabály XIV./1.1. pontjából.

Az előadó kiemelte, hogy az Alapszabály-módosítás 2025. május 28. napján lép hatályba.

A levezető elnök megköszönte a tájékoztatást és kérte a küldötteket, pótküldötteket, hogy tegyék fel kérdéseiket, adják elő észrevételeiket, javaslataikat a napirendi ponttal kapcsolatban.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, kérte a napirend elfogadását a küldöttközgyűléstől.

A küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

9/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés az írásbeli előterjesztés szerint – egyhangú határozattal – elfogadta a Nyugdíjpénztár Alapszabályának módosítását.

4. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Befektetési Politika módosításáról

Bánfalvi István felkérte Varga Krisztiánt, a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjét, hogy adja elő szóbeli kiegészítéseit a napirendi ponttal kapcsolatban.

Varga Krisztián röviden ismertette a legutóbbi közgyűlés óta a befektetési politikában történt módosításokat, melyekre 2025. január 6-án, március 3-án és május 12-én került sor.

A levezető elnök ezt követően megköszönte a tájékoztatást.

Kérdés, észrevétel, javaslat nem lévén, az elnök szavazást kért az előterjesztésről, a küldöttközgyűlés ezt követően a következő határozatot hozta:

10/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés - egyhangú határozattal - elfogadta a legutóbbi küldöttközgyűlés óta a Befektetési Politika módosításairól szóló tájékoztatást.

5. NAPIRENDI PONT: Tájékoztatás a Választható Portfóliós Szabályzat módosításáról

Bánfalvi István átadta a szót Varga Krisztiánnak, a Pénztár befektetésekért felelős vezetőjének.

Varga Krisztián tájékoztatta a jelenlévőket, hogy az Öpt. 2024. január 1-től hatályos 49/B. § (3) bekezdése rögzíti, hogy a Választható Portfóliós Rendszer módosítására vonatkozó döntés, illetve a módosított rendelkezéseket tartalmazó szabályzat elfogadása a Pénztár igazgatótanácsának kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az ellenőrző bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a Választható Portfóliós Rendszer módosítására vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt az igazgatótanács ülésén ismertetni kell. Ezek a szabályok már korábban átvezetésre kerültek a VPR Szabályzatban.

Ugyanakkor a 4/2025.03.18. számú IT határozattal módosított VPR Szabályzattal összefüggő engedélyeztetési folyamat során hiánypótlási felhívás érkezett a

Felügyelettől. A felhívás rögzíti, hogy a Pénztár akként módosítsa a VPR Szabályzatát, hogy az megfelelő és egyértelmű szabályozási keretet adjon azon jogszabályi előírásnak való megfeleléshez, miszerint az ellenőrző bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, szüneteltetésére, a működtetésének a szüneteltetést követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt a közgyűlésen, illetve az igazgatótanács ülésén ismertetni kell.

Ezért azzal a módosítással, amely a VPR Szabályzat II. és XI. fejezetét érinti, az Öpt. 2024. január 1-től hatályos 49/B. § (3) bekezdése került maradéktalanul átvezetésre.

A VPR Szabályzat módosítását továbbra is a Felügyelet engedélyezi, amely engedélyezési eljárás jelenleg folyamatban van. Az engedély birtokában fogjuk ismertetni a VPR Szabályzatot a soron következő küldöttközgyűlésen.

Bánfalvi István megjegyezte, hogy ez a Választható Portfóliós Rendszer érdemi módosítását nem jelenti, hanem csak a módosításának eljárási szabályait ismerteti részletesebben.

A levezető elnök ezt követően megköszönte a tájékoztatást, és szavazást kért annak elfogadásáról.

11/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

A küldöttközgyűlés – egyhangú határozattal – elfogadta a Választható Portfóliós Szabályzat módosításáról szóló tájékoztatást.

6. NAPIRENDI PONT: Tájékoztató az MNB átfogó ellenőrzését lezáró határozatról és az annak végrehajtását szolgáló munkaprogramról

Bánfalvi István elnök szóbeli kiegészítésében emlékeztetett arra, hogy az átfogó felügyeleti vizsgálatot lezáró valamennyi dokumentumot a beérkezésük napján, 2025. április 28-án tájékoztatásul megküldte az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak, valamint a Pénztár és a Pénztárszolgáltató érintett vezetőinek, vezető szakértőinek.

Ezek a dokumentumok a következők:

- vizsgálati levél - amely egyebek mellett tartalmazza az értesítést az átfogó vizsgálat lezárásáról;
- az MNB hivatkozott határozata és annak indoklása (a vizsgálati levél 1. sz. melléklete);
- lezáró táblázat - amely egyebek mellett tartalmazza az MNB határozatába nem került, de felügyeleti elvárást megalapozó megállapításokat (a vizsgálati levél 2. sz. melléklete).

Az elnök kiemelte, hogy a 2025. május 7. napi személyes igazgatótanács, majd az ezt követő ellenőrző bizottsági ülésen történő tájékoztatással a megadott határidőn belül megismerték és feldolgozták a vizsgálatot lezáró dokumentumokat, és megkezdték a határozat végrehajtásának megszervezését. A mai küldöttközgyűléssel teljesül az a kötelezés, hogy a határozatról tájékoztatni kell a Pénztár vezető testületeit. Határidőben megtörtént a határozatban meghatározott bírság befizetése is.

Ezután kiemelte, hogy a felszólítások teljesítését 2025. november 28-ig köteles elvégezni, és dokumentálni az MNB részére.

Bánfalvi István ezután a határozat pontjaiként, az alábbiak szerint ismertette a felszólításokhoz kapcsolódó intézkedési javaslatokat.

1. pont: Könyvvizsgáló

A könyvvizsgáló által készített, a letétkezelői nyilvántartás és a Pénztár analitikus nyilvántartásának egyeztetése a jövőben negyedévente dokumentáltan történik. (Ezt már alkalmazta is a Pénztár az elmúlt negyedévben.)

2. pont: Szabályzatok

Az MNB kifogásolta, hogy a Pénztár 2021. márciustól már nem rendelkezik papír alapon aláírt szabályzatokkal, bár azokat – a környezet kímélése és a rugalmasabb hozzáférés érdekében – elektronikusan tárolja, és az érintetteknek így teszi hozzáférhetővé. A Felügyelet észrevételeinek megfelelően 2025. január 23-tól a szabályzatok már az igazgatótanács elnökének elektronikus aláírásával ellátott, hitelesített dokumentumként kerülnek nyilvántartásra. A jelentésben foglaltaknak megfelelően a jövőben a Befektetési Politika és a Választható Portfóliós Szabályzat is hitelesített aláírásra kerül, valamint a Pénztár a kérésnek megfelelően módosította a Szabályzatok köröztetésére és kiadására vonatkozó szabályzatát is.

3. pont: Működési célú kifizetések

A Pénztár működési célú kifizetéseit alátámasztó papír alapú bizonylatok helyett, a Pénztárnál is bevezetésre kerül a DINA rendszer, amelyben azok elektronikusan kerülnek dokumentálásra..)

4. pont: Kiszervezett tevékenységek

Ezen pont szerint a jövőben valamennyi szállítói szerződést felül kell vizsgálni, abból a szempontból, hogy az adott szállító kiszervezett tevékenységet is végez-e. Az eredménytől függően módosítani szükséges a szerződéseket, az ellenőrzéseket és az erről szóló jelentéseket is

5. pont: Tagsági jogviszony elhalálozás miatti megszűnése

Az ehhez a ponthoz kapcsolódó feladat – az örökösödés lezárása hiányában az elhunyt tag megtakarításának bírói letétbe helyezése – sokrétű és szerteágazó folyamat, melynek során számos külső partnerrel kell együttműködni, és az eljárás komoly szakértői tudást igényel. Ennek hatékonyabb, gyorsabb megoldását jelenti e feladat elvégzése.

6. pont: Informatikai rendszerek védelme

Az informatikával kapcsolatban 3 teendő fogalmazódott meg, melyeket a Pénztár rövid időn belül teljesít.

7. pont: Nem fizető tagok

Az MNB határozat szerint az Alapszabályt módosítani szükséges a tagdíjfizetés elmulasztásának joghatásaira vonatkozóan. Pénztárunk a továbbiakban sem kívánja egyoldalú határozattal kizárni az akár tartósabban nem fizető tagokat, hiszen a nyugdíjpénztárak egyik legnagyobb előnye, hogy lehetőséget adnak a megtakarítások rendszertelen fölhalmozására is. Ez különösen az alacsony, bizonytalan jövedelmű tagok sokasága számára nyújt másutt el nem érhető opciókat. Őket ugyanakkor továbbra is rendszeres tájékoztatással, kedvezményes akciókkal ösztönözzük a tagdíjak fizetésére, sőt emelésére is. A határozat indoklásában az ennek megoldásáról kifejtett alternatívák közül – épp a mai döntésünkkel – azt választottuk, hogy a nem fizető tagok kizárására eddig is csupán lehetőséget adó pontot kivesszük az Alapszabályunkból. Ha esetleg később a küldöttközgyűlés valamiért úgy döntene, hogy mégis élne ezzel a lehetőséggel, akkor részletes szabályokat is kellene rögzítenünk ennek feltételeiről.

8. pont: Támogatói adományok

A kifogásolt támogatói szerződésekben már módosítottuk az adományok megosztására vonatkozó formulákat.

12/2025.05.28. Nyugdíjpénztári Határozat:

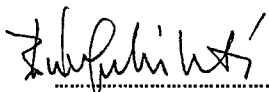
A küldöttközgyűlés – egyhangú határozattal – tudomásul vette a Magyar Nemzeti Bank H-JÉ-IV-B-3/2025. számú határozatát, és elfogadta az igazgatótanács elnökének a határozatról és az annak végrehajtását szolgáló munkaprogramról szóló tájékoztatását.

7. NAPIRENDI PONT: Egyebek

Bánfalvi István megállapította, hogy a küldöttközgyűlésen nincs más tájékoztatás, illetve kérdés, észrevétel.

Az elnök megköszönte a jelenléte, és bezárta a küldöttközgyűlést 11 óra 27 perckor.

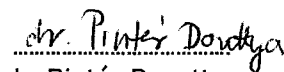
Kmf.



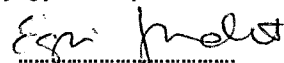
Bánfalvi István
az igazgatótanács elnöke, levezető elnök



Nagy Tímea
jegyzőkönyv hitelesítő



dr. Pintér Dorottya
jegyzőkönyvvezető



Egri Judit
jegyzőkönyv hitelesítő

