

# **A pénztárak közgyűléseivel kapcsolatos tartalmi és formai elvárások, a közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalatok**

**Jogszabályi háttér:** A pénztári közgyűlések előkészítését, lebonyolítását és dokumentálását önkéntes pénztárak esetében az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) szabályozza.

**Szakmai konzultáció az egészség- és önszegélyező pénztárak vezetői részére**

**2012. március 12. Budapest**

**Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete**

# A közgyűlés kizárólagos hatásköre

**A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés, vagy a tagok által közvetlenül vagy közvetett úton választott testület (küldöttközgyűlés).**

**Az önkéntes pénztárak közgyűlésének kizárólagos hatáskörébe az Öpt. 23. § (1) bekezdésében felsorolt témák tartoznak.**

**A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utalt jogokat a közgyűlés nem delegálhatja át más pénztári szervre, illetve más pénztári szerv nem vonhatja el a közgyűléstől.**

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A közgyűlés olyan témát tárgyal meg, amely kizárólagos közgyűlési hatáskör, azonban a megtárgyalt kérdés nem szerepelt a meghirdetett napirendi pontok között.*

# Alapszabály

**Az Alapszabálynak a közgyűléssel kapcsolatban rendelkeznie kell:**

- a. a közgyűlés formájáról (közgyűlés-küldöttközgyűlés), megtartásának, összehívásának módjáról (a kötelező üléseken túlmenően is előírhatja a közgyűlés összehívását),**
- b. a küldöttek megválasztásának és visszahívásának eljárási szabályairól, az újonnan belépő, átlépő tagok képviseléről,**
- c. vegyes pénztár esetében a közös közgyűlés szabályairól.**

**Az Alapszabályt és annak módosítását közokiratba vagy ügyvéd (jogtanácsos) által ellenjegyzett okiratba kell foglalni.**

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A módosított Alapszabály ügyvédi (jogtanácsosi) ellenjegyzést nem tartalmaz.*

*A módosított szabályzatokban nincs változáskövetés.*

# A közgyűlés összehívása (értesítő, meghívó)

A közgyűlést az Igazgatótanácsának legalább évente kétszer össze kell hívnia az éves beszámoló, pénzügyi terv elfogadása érdekében.

A két kötelezően megtartandó közgyűlésen felül, a közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság vagy a Felügyelet elrendeli, vagy az ellenőrző bizottság, illetve a pénztártagok, illetve küldötteik legalább 10 százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, illetve az igazgatótanács szükségesnek látja. Ezeken túlmenően a pénztár Alapszabálya is előírhatja a közgyűlés összehívását.

A közgyűlés összehívása két módon történhet, a közgyűlést legalább 15 nappal megelőzően hirdetmény közzétételével, vagy meghívó küldésével.

Az értesítőnek tartalmaznia kell a közgyűlés helyét, időpontját, tervezett napirendjét, az előterjesztések és a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét, illetve módját. Az értesítő közzététele vagy elküldése, valamint a közgyűlés időpontja között legalább 15 napi időköznek kell lennie, vagyis az értesítőt a küldöttközgyűlést megelőzően legalább 15 nappal előbb el kell juttatni a küldötteknek, illetve a Felügyelet részére.

# A közgyűlés lebonyolítása és dokumentálása

## A közgyűlés határozatképessége

A önkéntes pénztári közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább fele jelen van, vagy képviselte biztosított. A közgyűlés a határozatait - ha a törvény vagy az alapszabály eltérően nem rendelkezik - a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. A jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó, az Öpt. 22. § (5) bekezdésében meghatározott esetekben.

### Küldöttközgyűlés

Küldöttközgyűlés működtetése esetén minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel.

### Közgyűlés

A közgyűlésen mindegyik pénztártagnak egy szavazata van.

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A megküldött határozatképtelen küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéből és jelenléti ívéből nem állapítható meg, hogy a pénztárnak hány tagja és választott küldöttje van.*

*A határozatképtelen közgyűlésről nem készül külön jelenléti ív, vagy a pénztár nem küldi azt meg.*

*A határozatképtelen első és a megismételt második közgyűléshez a pénztár egy jelenléti ívet csatol.*

# A közgyűlés lebonyolítása és dokumentálása

## Tisztségviselők választása

A Pénztár a vezető tisztségviselők, illetve a kötelező alkalmazottak, megbízottak változása, újraválasztása vagy újbóli kinevezése esetén, a Felügyelet részére csatolnia kell az érintett személy vonatkozásában:

- a. az Öpt. 20. § (2) bekezdésében meghatározott kizáró ok hiányát igazoló hatósági bizonyítvány eredeti példányát,
- b. nyilatkozatát arról, hogy vele szemben jogszabályban meghatározott összeférhetetlenségi ok nem áll fenn,
- c. a jogszabály által előírt végzettségét, vagy gyakorlatát igazoló dokumentumok hiteles másolatát,
- d. vezető tisztségviselők esetén nyilatkozatát a tisztség elfogadásáról,
- e. KTA adatlapját.

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A közgyűlésen újraválasztott tisztségviselők hatósági bizonyítványát nem, vagy nem eredeti példányban küldi be a Felügyeletre a pénztár. A pénztár megválasztott tisztségviselő elfogadó nyilatkozatát, adatlapját, a könyvvizsgáló adatlapját nem küldi meg. Az újonnan választott IT és EB elnök felsőfokú végzettségét igazoló dokumentumot nem küldték meg. Az újonnan megválasztott IT és EB tagok tisztség elfogadására vonatkozó és az összeférhetetlenséggel kapcsolatos nyilatkozatát nem küldi meg a Pénztár. A lemondott, elhunyt tisztségviselők adatlapjait, lemondó nyilatkozatát nem küldi meg a pénztár.*

# A közgyűlés dokumentálása

## Hatósági bizonyítvány

Az Öpt. 20/B. § (1) bekezdése szerint, az igazgatótanács tagjának jelölt személy azt, hogy az Öpt. 20. § (2) bekezdés a) pontjában, az ellenőrző bizottság tagjának jelölt személy pedig azt, hogy az Öpt. 20. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére olyan hatósági bizonyítvánnyal kell igazolnia, amelynek kiállításának legkésőbbi dátuma a közgyűlés időpontját megelőző nap.

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*Nem eredeti hatósági bizonyítvány kerül megküldésre.*

*Nem hatósági bizonyítványt, hanem erkölcsi bizonyítványt küldenek meg.*

*Vegyes pénztárak esetében tapasztalható, hogy Öpt. és Mpt. hivatkozás helyett, csak az egyik jogszabályra hivatkozik a hatósági bizonyítvány.*

# A közgyűlés dokumentálása

## A jelenléti ív és a jegyzőkönyv

A közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet a közgyűlés által választott elnök és a jegyzőkönyvvezető írja alá, és az erre a tisztségre megválasztott két tag hitelesíti. A közgyűlésen felvett jelenléti ívet a közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

A jegyzőkönyv tartalmaznia kell az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat, az egyes napirendi pontok ismertetését.

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A közgyűlésen felvett jelenléti ívet a közgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető nem hitelesíti.*

*A pénztár által beküldött jelenléti ívről nem állapítható meg, hogy azt az első vagy a megismételt közgyűlésen vették fel.*

*A jelenléti íven, és a közgyűlésről felvett jegyzőkönyvben eltérő a képviselt tagok létszáma.*



# A közgyűlés dokumentálása

## A jelenléti ív és a jegyzőkönyv

A határozatképtelen közgyűlésről is jegyzőkönyvet kell vezetni és fel kell venni a jelenléti ívet, tekintettel arra, hogy csak így ellenőrizhető a határozatképtelenség. A megismételt közgyűlésről készült jegyzőkönyvnek tartalmazni kell, hogy a megismételt közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősül-e. A közgyűlésről készült jegyzőkönyvben ki kell mutatni a pénztár aktuális taglétszámát és azt is, hogy a megjelentek, a pénztári tagság mekkora hányadát (százalékát) képviselik.

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A pénztár nem küldi meg a közgyűlési jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt a közgyűlést követő 30 napon belül a Felügyelet részére.*

*A küldöttközgyűlési jegyzőkönyv nem tartalmazza az egyes napirendi pontok ismertetését, csak utalást arra, hogy az ismertetés megtörtént.*

*A megismételt közgyűlésről készült jegyzőkönyv nem tartalmazza, hogy a megismételt közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősül-e.*

*A jegyzőkönyvek nem tartalmazzák a pénztár taglétszámát, a megjelent tagok számát és azt sem, hogy a megjelent tagok a tagság hány százalékát képviselik.*

# A közgyűlés dokumentálása

## A jelenléti ív és a jegyzőkönyv

A közgyűlésen hozott határozatokat sorszámmal és dátummal is el kell látni és a Pénztár Határozatok könyvébe be kell vezetni. A közgyűlésen hozott határozatok pontos szövegének egyértelműen megállapíthatónak kell lenni a jegyzőkönyvből. A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a pénztár székhelye szerint illetékes megyei bíróságon.

A Pénztár a nevében, székhelyében, a bevételek tartalékok közötti megosztásának arányában, a vezető tisztségviselőiben, az ügyvezető (helyettes ügyvezető), a számviteli rendért felelős vezető (főkönyvelő), befektetésekért felelős vezető, biztosításmatematikus (aktuáriust), könyvvizsgáló, jogász, és a belső ellenőr személyében bekövetkező változást annak időpontját követő 30 napon belül köteles a Felügyeletnek bejelenteni.

*A közgyűlések feldolgozása során szerzett tapasztalat:*

*A közgyűlésről készült jegyzőkönyvben a határozatok számozásában a közgyűlés időpontjától eltérő dátum szerepel, vagy nem is szerepel dátum.*

# A közgyűléseken és a közgyűlési dokumentáció feldolgozása során szerzett további tapasztalatok

## Tisztségviselők

A közgyűlési döntés csak a könyvvizsgáló társaságot nevesíti, a nevében eljáró könyvvizsgáló személyét nem. Nincs információ arról, hogy az eljáró könyvvizsgáló rendelkezik-e pénztári minősítéssel. A közgyűlésen nem vett részt a könyvvizsgáló, ill. a pénzügyi tervről a véleménye nem került ismertetésre.

A közgyűlési jegyzőkönyv alapján nem állapítható meg, hogy a Pénztár könyvvizsgálója megjelent-e a közgyűlésen.

A közgyűlési jegyzőkönyv nem tartalmazza, hogy a pénzügyi tervet a könyvvizsgáló megvizsgálta-e.

A közgyűlésen pótküldöttet választottak, azonban a pótküldött elfogadó nyilatkozatát nem küldi meg a pénztár a Felügyeletnek.

# A közgyűléseken és a közgyűlési dokumentáció feldolgozása során szerzett további tapasztalatok

## Pénzügyi kérdések

A pénztár nem küldi meg a pénzügyi tervre vonatkozó könyvvizsgálói véleményt, ugyanakkor a jegyzőkönyvből sem állapítható meg, hogy a pénzügyi tervet véleményezte-e a könyvvizsgáló.

A közgyűlés módosította a tagdíjak tartalékok közötti megosztásait. A pénztár azonban nem küldi meg a változás bejelentő adatlapot (PT5).

A pénzügyi terv adatai eltérnek az EB, IT jelentés adataitól.

A jegyzőkönyvhöz nem csatol EB és IT beszámolót.

A beküldött dokumentumok között nem található az IT és az EB jelentése a pénzügyi terv elfogadásáról.

A közgyűlés a pénzügyi tervről szóló napirendi ponton belül dönt a likviditási tartalékból a működési tartalékba történő átcsoportosításról.

Vegyes pénztárak esetében a választható portfóliós szabályzatot ágazatonként nem külön-külön fogadja el a közgyűlés.

Köszönöm a figyelmet!