

	Q&A
<p>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár kötelező alkalmazottai kinevezésének bejelentése – Befektetésekért felelős vezető</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Mely önkéntes kölcsönös biztosító pénztár köteles befektetésekért felelős vezetőt foglalkoztatni?</p> <p><i>Önkéntes nyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőt köteles foglalkoztatni vagy érvényes szerződéssel kell rendelkeznie olyan szolgáltató szervezettel vagy vállalkozással, amely jogosult a pénztár befektetési üzletmenetének végzésére vagy alapjainak befektetésére. (Öpt. 64. § (1) bekezdés b) pont)</i></p> <p><i>Ha az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a vagyonekezelést és a befektetési tevékenységet részben vagy teljes mértékben önállóan végzi, és az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár nyitómérlegében a fedezeti és likviditási alap együttes állománya meghaladja a százmillió forintot, akkor vagyonekezelési és befektetési tevékenység irányítására befektetésekért felelős vezetőt köteles foglalkoztatni. (Öpt. 38. § (5) bekezdés)</i></p> <p>• Milyen esetben kell a befektetésekért felelős vezetőt munkaviszonyban foglalkoztatnia az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak?</p> <p><i>Egymilliárd forintnál nagyobb saját kezelésű befektetett eszközök esetében (Önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm.rendelet (Ebr.) 14. § (3) bekezdés c) pontja és az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm.rendelet (Öbr.) 15. § (2) bekezdés c) pontja).</i></p> <p>• A befektetésekért felelős vezetőnek milyen szakirányú felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie?</p> <p><i>A befektetésekért felelős vezetőnek egyetemen vagy főiskolán szerzett (jogi, államigazgatási, közgazdasági vagy pénzügyi) diplomával vagy oklevéllel kell rendelkeznie. (Ebr. 14. § (3) bekezdés c) pontja; Öbr. 15. § (2) bekezdés c) pontja)</i></p>

- **Milyen szakmai gyakorlat szükséges a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltéséhez?**

A befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltéséhez legalább 3 év pénztári vagyongazdálkodási, befektetési vagy portfóliókezelési gyakorlat szükséges. (Öpt. 38. § (5) bekezdés d) pontja)

- **Ha a befektetésekért felelős vezetőnek jelölt személy értékpapír-forgalmazói vizsgájának megszerzése folyamatban van, úgy önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál a befektetésekért felelős vezetői tisztséget betöltheti-e?**

Az Öpt. 38. § (5) bekezdés d) pontja a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltésének követelményeként írja elő az értékpapír-forgalmazói vizsgát.

Amennyiben a jelölt a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltésének tervezett kezdő időpontjáig nem rendelkezik értékpapír-forgalmazói vizsgával, úgy a tisztséget nem töltheti be.

- **Értékpapír ügyintézői jogi vizsgával betölthető-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál a befektetésekért felelős vezetői tisztség?**

Az Öpt. 38. § (5) bekezdés d) pontja értékpapír-forgalmazói vizsgát írja elő követelményként a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltéséhez.

Az MNB a honlapján közzétett engedélyezési útmutatóban is rögzíti, hogy az értékpapír-forgalmazói vizsga megszerzésének igazolása körében az ún. tőzsdei szakvizsga bizonyítvány fogadható el. Ez komplexebb – értékpapír jogi, közgazdaságtani, értékpapírszámtani és szabályozói – ismereteket tanúsít, mint az értékpapír-ügyintézői jogi vizsga.

	<p><i>A fentiekre tekintettel értékpapír ügyintézői jogi vizsgával nem tölthető be önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál befektetésekért felelős vezetői tisztség.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> Az Öpt. 20. § (2) bekezdés a) pontjának ab)-ae) alpontjaiban meghatározott kizáró okok hiányát igazoló hatósági erkölcsi bizonyítvány tanúsítja-e, hogy az érintett személy nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt? <p><i>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál befektetésekért felelős vezetőként olyan személy foglalkoztatható, aki büntetlen előéletű, nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, valamint személyével szemben nem állnak fenn az Öpt. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjaiban meghatározott kizáró okok. (Öpt. 38. § (5) bekezdés a)-c) pontja)</i></p> <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár befektetésekért felelős vezetője személye tekintetében a büntetlen előélet és Öpt. 20. § (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpont szerinti kizáró ok hiánya igazolható olyan 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal, amely azt tanúsítja, hogy az érintett személlyel szemben az Öpt. 20. § (2) bekezdés a) pontjának ab)-ae) alpontjaiban meghatározott kizáró okok nem állnak fenn.</i></p> <p><i>Az Öpt. 38. § (5) bekezdés b) pontjában meghatározott, jogi, államigazgatási, közgazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hiányát olyan hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal tudja igazolni a jelölt, amely azt tanúsítja, hogy „nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt”.</i></p>
<p>Bejelentés és mellékletei</p>	<p>FIGYELEM! A bejelentés benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának</p>

	Engedélyezés/Általános információk megtalálható általános tartalmú Q&A-ke! fülön
Bejelentés	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen elektronikus űrlapon kell bejelenteni az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár befektetésekért felelős vezetőjének foglalkoztatását? <p><i>Az ERA-rendszerben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár vezető tisztségviselőre, ügyvezetőre, kötelező alkalmazottra vonatkozó bejelentése” elnevezésű elektronikus űrlapon kell az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár befektetésekért felelős vezetőjének a foglalkoztatását bejelenteni.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Ha az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az MNB által vezetett Központi Törzsadattárába (KTA) adatszolgáltatási kötelezettség keretében bejelenti a befektetésekért felelős vezetőt, úgy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az Öpt. 20/A. § (2) bekezdés szerinti bejelentési kötelezettségét teljesítette-e? <p><i>Nem, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak a befektetésekért felelős vezető személyét az ERA-rendszerben elektronikus űrlapon kell bejelenteni, s a bejelentéshez csatolnia kell a jogszabályban előírt és az MNB honlapján közzétett engedélyezési útmutatóban felsorolt mellékleteket is.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • A befektetésekért felelős vezető személyének bejelentése során az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak igazolnia kell-e, hogy milyen jogviszony keretében foglalkoztatja a befektetésekért felelős vezetőt? <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak a bejelentés teljesítésére rendszeresített elektronikus űrlaphoz csatolnia kell a befektetésekért felelős vezetővel kötött munkaszerződést vagy megbízási szerződést. Öpt. 38. § (5) bekezdés, (Ebr. 14. § (3) bekezdés c) pontja, Öbr. 15. § (2) bekezdés c) pontja)</i></p> <p>FIGYELEM! Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár kötelező alkalmazottainak bejelentésével kapcsolatos tudnivalókról további tájékoztatás található az engedélyezési útmutatók között.</p>

