

	Q&A
<p>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár - Q&A Tevékenységi engedély</p> <p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapításához szükséges-e a Magyar Nemzeti Bank engedélye?</p> <p><i>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapításához a Magyar Nemzeti Bank (MNB) előzetes engedélyére nincs szükség.</i></p> <p>• Kik hozhatnak létre önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat?</p> <p><i>Kizárólag természetes személyek alapíthatnak önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat. Az alapításhoz legalább 15 alapító tag szükséges. (Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 5. § (1) bekezdés)</i></p> <p>• Ki dönt az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár megalapításáról?</p> <p><i>Legalább 15 alapító tag részvételével az alakuló közgyűlés dönt az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár megalapításáról. (Öpt. 5. § (2) bekezdés)</i></p> <p>• Hová kell benyújtani az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bírósági nyilvántartásba vételéről szóló kérelmet?</p> <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a bírósági nyilvántartásba vételéről szóló kérelmét – képviselője útján – a székhelye szerint illetékes törvényszék részére nyújtja be, az alakuló közgyűlést követő 30 napon belül. (Öpt. 6. § (2) bekezdés)</i></p> <p>• Mikor jön érvényesen létre az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár?</p> <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár jogi személy. (Öpt. 6. § (3) bekezdés)</i></p>

- **Hol lehet tájékozódni arról, hogy egy önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bírósági nyilvántartásban szerepel-e?**

A bírósági nyilvántartásba vett önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról a [www.birosag.hu](https://birosag.hu)¹ elektronikus oldalon közzétett, közhiteles Civil és egyéb cégnek nem minősülő szervezetek nyilvántartásában (Civil szervezetek névjegyzéke) lehet tájékozódni. (Civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló 2011. évi CLXXXI. törvény 4. § h) pont és 86. § (1) bekezdés)

- **Mikor kezdheti meg az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységét?**

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységét az MNB végleges tevékenységi engedélyének birtokában kezdheti meg. (Öpt. 9. § (1) bekezdés)

- **Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni a tevékenységi engedély kiadása iránt indult engedélyezési eljárásért?**

Igen, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységi engedély megadására irányuló eljárásért 1.200.000,-Ft igazgatási szolgáltatási díj megfizetésére van szükség. Az igazgatási szolgáltatási díj megfizetését tanúsító okiratot a tevékenységi engedély iránti kérelem mellékleteként kell az MNB részére benyújtani. (a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 12. § a) pont, 21. § (1) bekezdés)

- **Mikor köteles az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységi engedély iránti kérelmét az MNB részére benyújtani?**

¹ <https://birosag.hu/civil-szervezetek-nevjegyzeke>

	<p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását követő 60 napon belül köteles az MNB-től a tevékenységi engedélyt kérelmezni. (Öpt. 62. § (1) bekezdés)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Szükség van-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bírósági nyilvántartásba vételére az MNB tevékenységi engedélyének megszerzéséhez? <p><i>Igen, szükség van. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a bíróság nyilvántartásba vételével jön érvényesen létre az alakuló közgyűlés időpontjára visszamenőleges hatállyal. Az Öpt. 62. § (4) bekezdés c) pontja szerint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az MNB-hez benyújtott tevékenységi engedély iránti kérelméhez köteles csatolni annak igazolását, hogy a pénztár adószámmal rendelkezik. A Nemzeti Adó- és Vámhivatal az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére azt követően ad adószámot, hogy a székhely szerint illetékes törvényszék az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat nyilvántartásba vette</i></p>
<p>Kérelem és mellékletei</p>	<p>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&A-ket és az engedélyezési útmutatók között az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységének engedélyezéséről szóló útmutatót!!</p>
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Elektronikus ügyintézésére köteles-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár? <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár 2018. január 1. napjától az MNB előtti hatósági eljárásokban elektronikus ügyintézésre kötelezett gazdálkodó szervezet.</i></p> <p><i>Az elektronikus ügyintézésre kötelezett gazdálkodó szervezetek az MNB előtti hatósági eljárásokban MNB által biztosított elektronikus információ rendszert kötelesek használni (ERA-rendszer), amelyet az ügyfelek előzetes regisztrációt követően tudnak használni.</i></p>

	<ul style="list-style-type: none"> • Az elektronikus ügyintézés során egyszerű elektronikus másolatban benyújthatók-e a tevékenységi engedély iránti kérelemhez szükséges dokumentumok? <p><i>A Mnbtv. 58. § (11) bekezdésének megfelelően az engedélyezési eljárásokban csak eredeti dokumentum vagy hiteles elektronikus másolat nyújtható be.²</i></p>
<p>Alapszabály Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységének engedélyezése</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen formában kell az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapszabályát elkészíteni? <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapszabályát az alakuló közgyűlés fogadja el, amelyet közokiratba vagy ügyvéd, vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett okiratba kell foglalni. (Öpt. 5. § (4) bekezdés)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak az alapszabályát vagy annak módosítását be kell-e nyújtania a bíróság és az MNB részére? <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár köteles az alapszabályát és annak módosítását a nyilvántartó bíróság és az MNB részére benyújtani.</i></p> <p><i>A módosított alapszabályt – a módosítások megjelölésével – a (küldött)közgyűlés időpontját követő 30 napon belül köteles megküldeni a bíróságnak és a Felügyeletnek. (Öpt. 18. § (3) bekezdés)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • A tevékenységi engedély iránti kérelem MNB részére történt benyújtását követően módosítható-e az alapszabály? <p><i>Igen. Az MNB tevékenységi engedély kiadása iránti engedélyezési eljárásának időtartama alatt az MNB, valamint az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bírósági nyilvántartásba vételi eljárása során a bíróság is hiánypótlási kötelezettségként alapszabály módosítását írhatja elő.</i></p>

² <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

	<ul style="list-style-type: none"> • Az MNB a tevékenységi engedélyt TEÁOR szerint adja meg az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére? <p><i>Az MNB az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére a tevékenységi engedélyt nem a gazdasági tevékenységek egységes ágazati osztályozási rendszere (TEÁOR) alapulvételével, hanem a pénztár típusának megfelelő, Öpt-ben meghatározott tevékenység végzésére adja ki. (Öpt. 10. § (1) bekezdés)</i></p> <p>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapszabályára és szolgáltatási szabályzatára vonatkozó részletes elvárásokkal és minimum-követelményekkel kapcsolatosan kérjük, vegye figyelembe a Szabályzatokra vonatkozó segédleteket és Q&A-ket.</p>
<p>Induló tőke Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységének engedélyezése</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen tőke szükséges az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenység megkezdéséhez? <p><i>Az Öpt. nem tartalmaz az induló tőke mértékére vonatkozó előírásokat, azonban az MNB az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tevékenység engedélyezése során az induló gazdálkodási terv és ahhoz kapcsolódóan benyújtott melléletek alapján vizsgálja, hogy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár működési feltételei biztosítottak-e.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Hogyan biztosíthatja az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az alapítással és a tevékenység megkezdésével felmerülő költségeinek fedezetét? <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alapításával és tevékenységének megkezdésével felmerülő költségeinek fedezetét természetes személy vagy jogi személy támogatótól származó pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatással biztosíthatja. (Öpt. 17. § (1) bekezdés)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Mi a teendője az alakuló közgyűlésnek az induló vagyonnal? <p><i>Amennyiben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az induláskor vagyonnal rendelkezik,</i></p>

	<p>azt az alkuló közgyűlés határozatával az alapok (tartalékok) között fel kell osztani. Az induló vagyon felosztásakor az Öpt. 17. §-ában foglalt rendelkezések szerint kell eljárni. (Öpt. 32. § (1) bekezdés)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Lehet-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár induló vagyonában nem pénzbeli rész? <p>Igen lehet, de csak tehermentesen, vagyonszakértővel felbecsültetett piaci értéken vehető nyilvántartásba. (Öpt. 32. § (2) bekezdés)</p>
<p>SZMSZ Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységének engedélyezése</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységének engedélyezése iránti kérelemhez mellékként be kell-e nyújtani Szervezeti és Működési szabályzatot (SZMSZ)? <p>Igen, illetve az alapszabályban rendelkezni kell az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár szervezeti felépítésének megfelelő hatáskörökről, azok átruházhatóságáról és a kapcsolódó felelősségi szabályokról figyelemmel az Öpt. 18. § (1) bekezdés m) és n) pontjában foglaltakra. Az alapszabály kötelező tartalmi eleme az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár szervezetének és szerveinek működésére, valamint a képviselő módjára, a hatáskörük átruházhatóságának módjára és mértékére vonatkozó szabályok.</p>
<p>Személyi feltételek Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységének engedélyezése</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Szükséges-e igazgatótanácsot és ellenőrző bizottságot választani az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál? <p>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár alakuló közgyűlésén köteles vezető tisztségviselőit megválasztani. (Öpt. 5. § (2) bekezdés)</p> <p>Az igazgatótanács az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár ügyvezető szerve, míg az ellenőrző bizottság az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tulajdonosi ellenőrzését látja el. (Öpt. 24. § (1) bekezdés és 27. § (1)-(2) bekezdés)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Köteles-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár ügyvezetőt alkalmazni?

Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár nem köteles ügyvezetőt alkalmazni.

Amennyiben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár ügyvezetőt alkalmaz, úgy az alapszabályban erre utalni kell és ennek megfelelően kell szabályozni az egyes szervek és személyek hatáskörét. (Öpt. 24. § (3) bekezdés, 26. § (1) bekezdés d) pont és (2) bekezdés)

- **Foglalkoztathat-e egyidejűleg több ügyvezetőt az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár?**

Ha az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár mérete és működtetésének körülményei indokolják, úgy foglalkoztathat egyidejűleg több ügyvezetőt. Ebben az esetben az alapszabályban pontosan meg kell határozni az ügyvezetők hatáskörébe tartozó feladatokat. Ügyelni kell arra, hogy az ügyvezetők tevékenysége egymástól jól elkülöníthető legyen. (Öpt. 20. § (5) bekezdés, 26. § (2) bekezdés és 28. §)

- **Köteles-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár mérlegképes könyvelőt foglalkoztatni?**

Valamennyi önkéntes kölcsönös biztosító pénztár legalább mérlegképes könyvelői képesítéssel rendelkező alkalmazottat köteles foglalkoztatni, ha gazdálkodásának nyilvántartását nem helyezi ki. (Öpt. 64. § (1) bekezdés a) pont)

- **Mikor köteles az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmazni?**

Nyugdíjszolgáltatásokat nyújtó önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, azaz nyugdíjpénztár köteles befektetésekért felelős vezetőt foglalkoztatni vagy érvényes szerződéssel kell rendelkeznie olyan szolgáltató szervezettel vagy vállalkozással, amely jogosult az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár befektetési üzletmenetének végzésére vagy alapjainak befektetésére. (Öpt. 64. § (1) bekezdés b) pont)

	<ul style="list-style-type: none"> • Mely önkéntes kölcsönös biztosító pénztár köteles biztosításmatematikust (aktuáriust) foglalkoztatni? <i>Közösségi szolgáltatást nyújtó önszegélyező pénztár, valamint járadékszolgáltató nyugdíjpénztár megbízott aktuáriust köteles foglalkoztatni. (Öpt. 64. § (1) bekezdés c) pont)</i> • Köteles-e könyvvizsgálót igénybe venni az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár? <i>Valamennyi önkéntes kölcsönös biztosító pénztár köteles könyvvizsgálót igénybe venni. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak az alakuló közgyűlésén könyvvizsgálót kell választania. (Öpt. 64/A. § (1) bekezdés)</i> • Milyen minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál? <i>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál könyvvizsgálói tevékenységet csak érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, a Magyar Könyvvizsgálói Kamara nyilvántartásába bejegyzett és pénztári minősítéssel rendelkező könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) végezhet. (Öpt. 64/A. § (1) bekezdés)</i> • Könyvvizsgáló személyében történt változást hogyan jelentheti be az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az MNB részére? <i>Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a könyvvizsgáló társaság, illetve a személyében felelős könyvvizsgáló változását az ERA-rendszeren belül „Önkéntes pénztárak – Általános kérelem, bejelentés” című elektronikus úrlapon tudja bejelenteni.</i> <p>FIGYELEM! Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár vezető tisztségviselőjének és kötelező alkalmazottainak bejelentésével kapcsolatos tudnivalókról további tájékoztatás található az engedélyezési útmutatók között.</p>
Tárgyi-technikai feltételek	<ul style="list-style-type: none"> • Hogyan igazolható, hogy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár pénztári

tevékenység biztonságos folytatására alkalmas irodahellyiséggel rendelkezik?

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tevékenységi engedély kiadása iránti engedélyezési eljárásban például tulajdoni lappal, az ingatlan használatára vonatkozó szerződéssel igazolhatja, hogy rendelkezik pénztári tevékenység biztonságos folytatására alkalmas irodahellyiséggel.

Amennyiben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a székhelyként megjelölt ingatlan (a pénztári tevékenység végzésére alkalmas irodahellyiség) használati jogát nem közvetlenül az ingatlan tulajdonosától származtatja, úgy az ingatlan tulajdonosával kötött szerződéssel vagy az ingatlan tulajdonosától származó nyilatkozattal igazolhatja, hogy az ingatlan használatára jogosult.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak a pénztári tevékenység végzésére alkalmas helyiség vázrajzát is csatolnia kell, amelyen megjelölésre kerül a személyes ügyfélszolgálat céljára szolgáló helyiség is. Amennyiben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a személyes ügyfélszolgálati tevékenységét kiszervezi, úgy erre vonatkozó kiszervezési szerződést is csatolni köteles az engedélyezési eljárásban. (Öpt. 29/A. § (1) és (2) bekezdés a) pontja, 64. § (1) bekezdés a) pontja)