

Segédlet önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tevékenységi engedélykérelmének, illetve választható portfóliós rendszerének működtetésére, illetve módosítására vonatkozó engedélykérelmének mellékleteként elkészítendő prudenciális szabályzatokhoz

Az MNB az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár tevékenységi engedélykérelme, illetve választható portfóliós rendszerének működtetésére, illetve módosítására vonatkozó engedélykérelme összeállításának megkönnyítése céljából elkészített egy segédletet, mely az egyes prudenciális szabályzatok tartalmi elemeinek felsorolását rögzíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen segédlet csak a jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt legfontosabb tartalmi elemek felsorolására szorítkozik, a kérelmezőnek azokat egyediesítenie kell saját szervezetének, az általa végezni kívánt tevékenységeknek és üzleti modelljének megfelelően. Amennyiben a kérelmező prudenciális szabályzata a jogszabályoknak vagy egyéb szabályozó eszközöknek nem felel meg, az MNB hiánypótlási felhívást rendelhet el.

Szabályzat megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemet előíró jogszabályhely	Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár mely szabályzatának mely pontjában szerepel? ¹
I. Számviteli politika	I/A. Általános tartalmi elvárások		
	I/A.1. A Számviteli politikának tartalmaznia kell azokat a gazdálkodóra jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek, kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételnek, költségnek, ráfordításnak továbbá meghatározza azt, hogy a törvényben biztosított választási, minősítési lehetőségek közül melyeket, milyen feltételek fennállása esetén alkalmaz, az alkalmazott gyakorlatot milyen okok miatt kell megváltoztatni	A számvitelről 2000. évi C. törvény (Számviteli tv.) 14. § (3)-(4) bekezdés	
	I/A.2. A jelentős összegű és a nem jelentős összegű hibához kapcsolódó értékhatár	Számviteli tv. 3. § (3) bekezdés 3-4. pontok	
	I/A.4. Az értékvesztés elszámolásának módszere, gyakorisága	Számviteli tv. 88. § (4) bekezdés	
	I/A.5. A kivételes nagyságú vagy előfordulású bevételek, költségek és ráfordítások összege, azok jellege	Számviteli tv. 88. § (4a) bekezdés	
I/A.6. A számviteli politika keretében írásban rögzíteni kell - többek között - azokat a pénztárra jellemző szabályokat, előírásokat, módszereket, amelyekkel	az önkéntes nyug-díjpénztárak beszámolóké-szítési és könyvvezetési kö-		

¹ A táblázat kitöltése és a kérelem mellékleteként történő benyújtása nem kötelező, de az segítséget jelenthet az MNB számára és felgyorsíthatja az engedélyezési eljárás lefolytatását.

	<p>meghatározza, hogy mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek:</p> <p>a) az éves pénztári beszámolóra vonatkozóan a megbízható és valós összkép kialakítását befolyásoló információk tekintetében,</p> <p>b) a pénztár szolgáltatási szabályzatában rögzített szolgáltatások teljesítésénél,</p> <p>c) a teljesítménymérés alapelveinek érvényesülése érdekében a befektetett pénzügyi eszközök, értékpapírok értékelésénél,</p> <p>d) a befektetésekből származó nettó hozambevételek egyéni és szolgáltatási számlákra történő felosztásánál,</p> <p>e) a tárgyévben esedékesse váló nyugdíjpénztári szolgáltatások és azzal kapcsolatos költségek teljes pénzügyi fedezetének biztosításához a fedezeti tartalékon belül az egyéni és szolgáltatási számlák közötti átcsoportosítás mértékének megállapításánál,</p> <p>f) a biztosításmatematikai elemzéshez (értékeléshez) szükséges adatok meghatározásánál,</p> <p>g) a pénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár esetében a közös költségek megosztásánál mi tekinthető kis összegnek, amely alatt nem kell megosztani a költségeket.</p>	<p>telezetségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm.rendelet (223/2000 Korm. rendelet) 7. § (4) bekezdése</p>	
	<p>I/A.7. További szempontok:</p> <ul style="list-style-type: none"> • a beszámoló formája, • a mérlegkészítés időpontja, • a naptári évtől eltérő üzleti év alkalmazása, • a mérleg formája, tételeinek összevonása, bővítése, • a kiegészítő melléklet tartalma, • könyvvizsgálattal kapcsolatos szabályok. 	<p>Számviteli tv. I., II., III., VIII., X., XI. fejezet</p>	
	<p>Az MNB a számviteli politikával szemben elvárja, hogy a pénztár saját tevékenységéhez igazodóan fogalmazza meg a számvittel szemben támasztott jogszabályi követelményeket, tekintettel arra, hogy a számviteli elszámolásának jellegzetességeit, sajátosságait a jogszabályi határok között szabadon alakíthatja. Legyen egyértelmű (pontosan megfogalmazott szabályok), következetes (az egyes szabályzatok ne tartalmazzanak egymásnak ellent mondó információkat).</p>	<p>Számviteli tv. 14. § (3) bekezdése Számviteli tv. 15 - 16. §</p>	

	<p>I/B. A Számviteli politika keretében elkészítendő szabályzatok:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata, b) Eszközök és a források értékelési szabályzata, c) Pénzkezelési szabályzat, d) Önköltség számítási szabályzat (kiegészítő vállalkozási tevékenység végzése esetén), e) Céltartalékképzési szabályzat, f) Hozamfelosztási szabályzat, g) Költség megosztási szabályzat (önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár esetén), h) Vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzat (saját vagyonkezelés esetén), i) Tagi elszámolási szabályzat, j) Választható Portfóliós Rendszerrel (VPR) kapcsolatos szabályzat (VPR működtetése esetén), k) Elszámolóegységes nyilvántartási rendszer szabályzata (elszámolóegységes rendszer működtetése esetén). 	<p>223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, Számviteli tv. 14. § (5) bekezdés</p>	
	<p>I/C. A Számviteli politikához tartozó egyéb dokumentumok:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) számlakeret, b) számlarend. 	<p>Számviteli tv. 14. § (4) - (5) bekezdés</p>	
<p>II. Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata</p>	<p>II.1. Az eszközök és a források tételes leltározásának módja. (Az eszközök és a források tételes leltározását a pénztár leltározási és leltárkészítési szabályzatában rögzítettek szerint - a csak értékben kimutatott eszközöknél és kö-telezettségéknél a bizonylatoknak a nyilvántartásokkal, az idegen helyen tárolt - le-tétbe helyezett, vagyonkezelésben lévő - fizikai, illetve letéti számlán vezetett érték-papírok esetén letétkezelői igazolással, dematerializált értékpapírok esetében érték-papír-számlakivonattal történő egyeztetés útján - kell elvégezni.)</p> <p>II.2. A selejtezésre vonatkozó rendelkezéseket fel kell tüntetni az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzatában.</p>	<p>223/2000 Korm.rendelet 32. § (1) bekezdés</p> <p>Számviteli tv. 69. § és 169. §</p>	

	II.3. A dokumentumok megőrzésére vonatkozó rendelkezéseket fel kell tüntetni az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzatában.	Számviteli tv. 69. § és 169. §	
III. Eszközök és források értékelési szabályzata	III.1. Az eszközök és források értékelési szabályzatában meg kell határozni, hogy a Pénztár mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek a befektetett pénzügyi eszközök és értékpapírok értékelésénél.	223/2000 Korm.rendelet 7. § (4) bekezdés	
	III.2. Az eszközök és források értékelési szabályzatában rögzíteni kell, hogy az eszközöket és a kötelezettségeket a könyvvizetés és a beszámoló elkészítése során egyedileg kell rögzíteni és értékelni (az egyedi értékelés elve).	Számviteli tv. 16. § (1) bekezdés	
	III.3. Az eszközök és források értékelési szabályzatában rögzíteni kell a mérlegkételes értékelésével kapcsolatos szabályokat.	Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (281/2001 Korm.rendelet) 3. számú melléklete	
	III.4. Az eszközök és források értékelési szabályzatában rögzíteni kell a mérleg tagolásával, tételeinek tartalmával kapcsolatos szabályokat.	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, 223/2000 Korm.rendelet 13-27. §	
	III.5. Az eszközök és források értékelési szabályzatában rögzíteni kell az eszközök értékcsökkenésével kapcsolatos szabályokat.	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, 223/2000 Korm.rendelet 28. §	
IV. Pénzkezelési szabályzat	IV.1. A pénzkezelési szabályzatban rendelkezni kell legalább <ul style="list-style-type: none"> a) a pénzforgalom (készpénzben, illetve bankszámlán történő) lebonyolításának rendjéről, b) a pénzkezelés személyi és tárgyi feltételeiről, felelősségi szabályairól, c) a készpénzben és a bankszámlán tartott pénzeszközök közötti forgalomról, d) a készpénzállományt érintő pénzmozgások jogcímeiről és eljárási rendjéről, e) a napi készpénz záró állomány maximális mértékéről, 	Számviteli tv. 14. § (8) bekezdés	

	<ul style="list-style-type: none"> f) a készpénzállomány ellenőrzésekor követendő eljárásról, g) az ellenőrzés gyakoriságáról, a pénzállítás feltételeiről, h) a pénzkezeléssel kapcsolatos bizonylatok rendjéről és i) a pénzforgalommal kapcsolatos nyilvántartási szabályokról. 		
	<p>IV.2. A pénztár a pénzkezelési szabályzatában köteles rögzíteni</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a pénztár pénzforgalmi számlája, illetve a letétkezelőnél vezetett befektetési számlája (számlái) közötti pénzáramlásokra vonatkozó szabályokat, b) az utalások határidejét, c) az utalások eljárási és nyilvántartási rendjét, d) a szolgáltatás, a tagsági viszony megszűnése, a működéshez és a befektetéshez kapcsolódó költségek, valamint a befektetésekhez kapcsolódó egyéb pénzforgalom szabályait, e) azt, hogy a pénztár mely alkalmazottja, tisztségviselője milyen összefüggéseken belül és mely befektetési (al)számla vonatkozásában adhat utasítást a letétkezelőnek. 	281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet 14. §	
	IV.3. A pénzkezelési szabályzatnak tartalmaznia kell valamennyi típusú bankszámlával kapcsolatos utasítási jogokat, aláírási jogokat, illetve a készpénzutasítványozásra vonatkozó jogosultságokat.	A IV.1. a)-b)-c) pontok alapján levezethető a Számviteli tv. 14. § (8) bekezdéséből	
	IV.4. Amennyiben a pénztár rendelkezik házipénztárral, úgy a pénzkezelési szabályzatnak tartalmaznia kell a házipénztárra vonatkozó szabályokat	A IV.1. d)-e)-f) pontok alapján levezethető a Számviteli tv. 14. § (8) bekezdéséből 268/1997. Korm. rendelet 6.§ (2) bekezdése	
	IV.5. A pénzkezelési szabályzatnak tartalmaznia kell a pénzmozgással kapcsolatos szigorú számadású nyomtatványokra vonatkozó szabályokat.	A IV.1. h) pont alapján levezethető a Számviteli tv. 14. § (8) bekezdéséből	
V. Önköltség számítási szabályzat	V/A.1. Az Önköltség számítási szabályzat szükségességének esetei Erre a szabályzatra akkor van szükség, ha a pénztár kiegészítő vállalászási keretében rendszeresen végez termékértékesítést vagy szolgáltatásnyújtást.	223/2000. Korm.rendelet 7. § (5) bekezdésének b) pontja	
	V/B.1. Az Önköltség számítási szabályzat tartalma: A szabályzatban rendelkezni kell arról, hogy	223/2000. Korm.rendelet 7. § (5) bekezdésének b) pontja	

	<ul style="list-style-type: none"> a) mely szolgáltatások tartoznak a kiegészítő vállalkozási tevékenységek közé, b) egyértelműen rendelkezni kell arról, hogy a közvetett költségek megosztása a kétféle - pénztári és a vállalkozási - tevékenység között milyen módon történik. 		
VI.Céltartalékok képzésére vonatkozó szabályzat	<p>VI.1. A céltartalékok képzésére vonatkozó szabályzat tartalmazza az Öpt. szerinti kötelező céltartalékok képzésének, felhasználásának és egymás közötti átcsoportosításának feltételeit és módját, ideértve</p> <ul style="list-style-type: none"> a) az értékelési különbözet céltartalékának, b) a meg nem fizetett tagdíjak céltartalékának, valamint c) az azonosítatlan befizetések hozama céltartalékának képzését, továbbá d) a pénztár belső szabályzatában rögzített, egyéb céltartalékok képzésére, felhasználására vonatkozó szabályokat is. 	223/2000. Korm.rendelet 7. § (5) bekezdésének c) pontja	
VII. Hozamfelosztási szabályzat	<p>VII.1. A hozamfelosztási szabályzat tartalmazza:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) a tartalékok befektetéséből származó bevételek (hozamok) és a befektetésekkel kapcsolatosan fel-merült költségek elszámolásának, valamint b) a befektetési tevékenység eredményének különböző céltartalékok közötti megosztásának módszereit és eljárási szabályait. 	223/2000. Korm.rendelet 7. § (5) bekezdésének d) pontja	
	VII.2. A hozamfelosztási szabályzatban rögzíteni kell, hogy a pénztár mit tekint a számviteli elszámolás, az értékelés szempontjából lényegesnek, jelentősnek, nem lényegesnek, nem jelentősnek a befektetésekből származó nettó hozambevételek egyéni és szolgáltatási számlákra történő felosztásánál	223/2000. Korm.rendelet 7. § (4) bekezdése	
	VII.3. A hozamfelosztási szabályzat tartalmazza mindazon szabályokat és eljárásokat, amelyek alapján az időszaki hozamokat a pénztár meghatározza.	281/2001. Korm. rendelet 28. § (1) bekezdés	
	VII.4. A hozamfelosztási szabályzat tartalmazza mindazon szabályokat és eljárásokat, amelyek alapján az időszaki hozamokat a pénztár az egyes alapok és számlák között felosztja, illetve jóváírja.	281/2001. Korm. rendelet 28. § (1) bekezdés	
	VII.5. A hozamfelosztási szabályzatban rögzíteni kell a következőt: A fedezeti tartalék eszközeinek befektetéséből származó nettó hozambevételeket (hozambevételek és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni	281/2001. Korm. rendelet 28. § (2) és (4) bekezdései	

	<p>számlái és a szolgáltatási tartalékok javára, a hozamjövőírásakor fennálló egyenleg és az időtényező figyelembevételével negyedévente kell jóváírni.</p> <p>Amennyiben a pénztár elszámolóegységre épülő nyilvántartási rendszert működtet, akkor a fenti előírásokat az egyéni számlák, illetve a függő számlákhoz kapcsolódó portfólió vonatkozásában nem kell alkalmazni.</p>		
	VII.6. A hozamfelosztási szabályzatnak rendelkeznie kell a be- és kilépő tagok esetében követendő eljárásról is.	281/2001. Korm. rendelet 28. § (3) bekezdés	
	VII.7. A hozamfelosztási szabályzatban rögzíteni kell a következőt: A befektetések vagyonarányos költségei között számolhatók el a pénztári eszközök befektetését - részben vagy egészben - saját maga kezelő pénztárnál az e tevékenységet kizárólagosan végző, munkaviszony keretében foglalkoztatott személyek alkalmazásából fakadó személyi jellegű költségek és azok közterhei, a teljes pénztári vagyon és a saját kezelésű vagyon arányában. Amennyiben a pénztár saját kezelésű vagyonrésze az 1 milliárd forintot meghaladja, akkor a fenti költségek teljes egészében elszámolhatók a befektetések vagyonarányos költségei között.	281/2001. Korm. rendelet 15. § (3) bekezdés	
VIII. Költség megosztására vonatkozó szabályzat	VIII/A. A vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzat szükségességének esete: amennyiben az önkéntes nyugdíjpénztár magánnyugdíjpénztárat is működtet.	223/2000. Korm. rendelet 7. § (5) bekezdésének e) pontja	
	VIII/B. A költség megosztásra vonatkozó szabályzat tartalmazza: a) a pénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár gazdálkodásának, könyvvizetésének, vagyonkezelésének, szolgáltatásnyújtásának, befektetési tevékenységének az önkéntes nyugdíjpénztár tevékenységétől való elkülönítése módjára, b) a két pénztár közötti elszámolások rendjére, c) a közös költségek megosztásánál alkalmazható vetítési alapra, d) a közösen használt tárgyi eszközök értékcsökkenésének megosztási módjára vonatkozó szabályzatot.	223/2000. Korm. rendelet 7. § (5) bekezdésének e) pontja	
IX. Vagyonkezelési és	IX/A.1. A vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzat szükségességének esetei	252/2000. Korm. rendelet 6. § (5) bekezdésének f) pontja	

vagyonértékelési szabályzat	<p>a) amennyiben a pénztár saját tevékenysége keretében végzi a vagyonkezelést</p> <p>b) amennyiben a pénztár tárgyévi nyitómérlegében a fedezeti és likviditási alap együttes állománya meghaladja a 100 millió forintot (ugyanis ebben az esetben a pénztár a vagyonkezelést csak akkor végezheti vagyonkezelő megbízása nélkül önállóan, ha vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzattal rendelkezik).</p>		
	IX/B. A vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzat tartalma:		
	IX/B.1. A vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzat tartalma: A szabályzatnak tartalmaznia kell a saját kezelésben lévő befektetések vagyonarányos költségeinek maximális mértékét, figyelemmel az Öpt. 49. § (3) bekezdésben meghatározott maximális mértékre	Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 49. § (3) bekezdés	
	IX/B.1. A pénztár által saját vagyonkezelés keretében kezelhető eszközök felsorolása	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, 268/1997. Korm. rendelet 15. § c) bekezdése	
	IX/B.2. A befektetési döntések előkészítésével, meghozatalával kapcsolatos szabályok rögzítése	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, 268/1997. Korm. rendelet 15. § a)- b) bekezdései	
	IX/B.3. Ingatlan portfólió kezelése esetén az ingatlanok adásvételére és bérbeadására vonatkozó szabályok rögzítése	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, 268/1997. Korm. rendelet 15. § c) bekezdése	
	IX/B.4. Amennyiben a pénztár üzletrésszel rendelkezik gazdálkodó szervezetben, akkor a tulajdonosi joggyakorlásra vonatkozó szabályok rögzítése	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés	
	IX/B.5. A vagyonértékelés szabályait, alapelveit rögzíteni kell	223/2000 Korm.rendelet 7. § (5) bekezdés, 268/1997. Korm. rendelet 14. § (3) bekezdés b) pont	
X. A tagokkal történő elszámolásra	<p>X.1. A tagokkal történő elszámolásra vonatkozó szabályzat</p> <p>a) a pénztárból más pénztárba történő átlépés, illetve</p> <p>b) a pénztári tagság egyéb módon való megszűnése, továbbá</p>	223/2000. Korm.rendelet 7. § (5) bekezdésének g) pontja	

<p>vonatkozó szabályzat</p>	<p>c) az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a pénztárral, az örökössel vagy kedvezményezettrel való elszámolás során a visszatérítendő összegnek, valamint</p> <p>d) a nyugdíjszolgáltatás megkezdésekor a szolgáltatás fedezetének az értékelési különbözet figyelembevételével történő megállapításánál alkalmazott elveket és módszereket tartalmazza.</p>		
	<p>X.2. Elszámoló egységes rendszerre épülő nyilvántartást vezető pénztárak esetén a tagsági jogviszony Öpt. 15. §-ának (1) bekezdése szerinti megszűnésekor, valamint egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetések a tag tagi kölcsönrel csökkentett összegű követelésének kifizetését, vagy átutalását a jogosultság igazolását követően kell a pénztárnak teljesítenie. A kifizetés, vagy átutalás - pénztár szabályzata szerinti - legkésőbbi fordulónapja</p> <p>a) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés, illetve átutalás iránti igény bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének;</p> <p>b) a pénztárnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének;</p> <p>c) a pénztár döntése pénztárral történő közlésének; valamint</p> <p>d) az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése, illetve átutalása iránti igény bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A kifizetést, illetve átutalást - a pénztár szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő nyolcadik munkanapon kell</p>	<p>281/2001. Korm. rend. 29/A. § (3) bekezdése</p>	
<p>XI. Elszámoló egységek kezelési szabályzata</p>	<p>XI.2. A 223/2000. Korm.rendelet elszámoló egységekkel kapcsolatos valamennyi rendelkezése releváns</p>	<p>223/2000. Korm.rendelet</p>	
<p>XII. Számlakeret</p>	<p>XII.1. A számlakeret struktúrája jogszabály által meghatározott, a 223/2000 Korm.rendelet 9. számú mellékletében található meg (számlakerettükör).</p>	<p>223/2000. Korm.rendelet 9. számú melléklete</p>	
<p>XIII. Számlarend</p>	<p>XIII.1. A Számviteli tv. szerint a számlarend a következőket tartalmazza:</p> <p>a) minden alkalmazásra kijelölt számla számjelét és megnevezését,</p>	<p>Számviteli tv. 161. §-ának (2) bekezdése</p>	

	<p>b) a számla tartalmát, ha az a számla megnevezéséből egyértelműen nem következik, továbbá a számla értéke növekedésének, csökkenésének jogcímeit, a számlát érintő gazdasági eseményeket, azok más számlákkal való kapcsolatát,</p> <p>c) a főkönyvi számla és az analitikus nyilvántartás kapcsolatát,</p> <p>d) a számlarendben foglaltakat alátámasztó bizonylati rendet.</p>		
	<p>XIII.2. A számlarendet a pénztár – a 223/2000 Korm.rendelet 9. számú mellékletében található számlakeret alapján köteles elkészíteni.</p>	<p>223/2000 Korm.rendelet 51. § (1) bekezdése</p>	
	<p>XIII.3. A pénztár számlarendjének a Számviteli tv. 161. §-ának (2) bekezdésében foglaltakon túlmenően tartalmaznia kell a pénztár alaptevékenységéhez - nyugdíjszolgáltatás fedezetének gyűjtése, befektetése és a nyugdíjszolgáltatások kifizetése -, valamint a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó sajátos számlaösszefüggéseket, továbbá a 0223/2000 Korm.rendelet 9. számú mellékletében a Nyilvántartási számlák számlaosztályban kimutatott tételek bemutatását is.</p>	<p>223/2000 Korm.rendelet 51. § (2) bekezdése</p>	
	<p>XIII.4. A pénztár saját hatáskörben köteles szabályozni a pénztár által az üzleti évben megnyitott és vezetett főkönyvi számlákhoz kapcsolódó analitikus és kiegészítő nyilvántartások körét, tartalmát, formáját, azok vezetésének módját, valamint az analitikus és kiegészítő nyilvántartások főkönyvi számlákkal és a leltárakkal történő egyeztetésének rendjét.</p>	<p>223/2000 Korm.rendelet 51. § (4) bekezdése</p>	
	<p>XIII.4. A pénztár számlarendjének a fentiekén túlmenően tartalmaznia kell a pénztár alaptevékenységéhez, illetve a kiegészítő vállalkozási tevékenységéhez kapcsolódó sajátos számlaösszefüggéseket, valamint mindazokat a szabályozásokat, amelyeket a 223/2000 Korm.rendelet a pénztár hatáskörébe utal.</p>	<p>223/2000 Korm.rendelet 39. § (4) bekezdése A 223/2000. Korm.rendelet nem tartalmaz külön rendelkezéseket ilyen téren, de az MNB elvárásai szerinti az önkéntes nyugdíjpénztár számlarendjének értelemszerűen olyan elvárásoknak kell megfelelnie, mint amelyek – az egyébként az egészség,- önségélyező,</p>	

		<p>illetve egészség és önszegélyező pénztárak 252/2000 Korm.rendelet 39. § (4) bekezdésében szerepelnek</p>	
	<p>XIII.5. A magánnyugdíjpénztárat is működtető önkéntes nyugdíjpénztár a főkönyvi számlák önkéntes és magán-nyugdíjpénztári megbontásával köteles biztosítani a két pénztári ágazat elkülönített elszámolását.</p>	<p>223/2000 Korm.rendelet 39. § (5) bekezdése</p>	
<p>XIV. Választható portfóliós rendszerrel (VPR) kapcsolatos szabályzat</p>	<p>XIV/A. A VPR szabályzat - a választható portfóliós rendszer működése esetén - a pénztártagok választása szerinti befektetési portfóliók hozamának és a befektetésekkel kapcsolatos költségeknek pénztártagonként elkülönített nyilvántartására vonatkozó szabályokat tartalmazza.</p>	<p>223/2000. Korm.rendelet 7. § (5) bekezdésének h) pontja</p>	
	<p>XIV/B. 1. A választható portfóliók száma, megnevezése, továbbá annak leírása, hogy milyen életkorú és kockázatvállalási hajlandóságú tagok részére ajánlja a pénztár az adott portfóliót. (Céldátum portfólióknál a megcélzott eszközösszetétel változásának időpontjait, mértékét és a kockázati szint alakulását is tartalmaznia kell a szabályzatnak.)</p>	<p>Öpt. 49/B. § (4) bekezdés a) pont</p>	
	<p>- 2. Új portfólió bevezetésének, illetve meglévő portfólió megszüntetésének szabályai. (Valamely portfólió megszüntetése esetén a szabályzatban ki kell térni a másik portfóliót nem vagy nem érvényesen választó tagok átsorolásának szabályaira is.)</p>	<p>Öpt. 49/B. § (4) bekezdés b) pont, Ajánlás 78. pontja</p>	
	<p>- 3. Valamennyi portfólió nyilvántartási értéke legyen kellő pontossággal megfogalmazva.</p>		
	<p>4. A Pénztár a portfóliók megszüntetése esetén a tagok számára elegendő határidőt biztosít más portfólióba történő átlépésre.</p>		
	<p>- 5. A rendszer működtetési költségeinek, illetve a portfólió váltáshoz kapcsolódó költségek meghatározásának részletes leírása. (Meg kell határozni, hogy a költséglevonás során az új portfólióba átkerül a régi portfólióból a teljes összeg és a váltási költséget az új portfólióban érvényesítik vagy még a régi-ben és az újba már a váltási költséggel csökkentett összeg kerül át.)</p>	<p>Öpt. 49/B. § (4) bekezdés c) pont</p>	
	<p>- 6. A rendszer működtetésének, illetve a portfólió váltásnak a tagokra és a pénztárra vonatkozó részletes eljárási szabályai. (Rendelkezni szükséges arról, hogy ha a tag nem választ portfóliót, vagy érvénytelennek tekintendő a</p>	<p>Öpt. 49/B. § (4) bekezdés d) pont</p>	

választása (pl. határidőn túl érkezik be, nincs megfelelően kitöltve a kérelem, stb.) melyik portfólióba sorolják be („alapporfólió”).)		
7. A tagok tájékoztatásának tartalma és szabályai. (Le kell írni, hogy a tagokat milyen formában és mikor tájékoztatják pl. az egyes portfóliók vagy a VPR megszűntetéséről, új portfóliók bevezetéséről, a VPR szüneteltetéséről, újra-indításáról, a portfólióváltás megtörténtéről vagy elutasításáról.)	Öpt. 49/B. § (4) bekezdés e) pont	
8. A rendszer működtetéséhez kapcsolódó számviteli, nyilvántartási és informatikai háttér leírása. (Szükséges annak meghatározása, hogy alapvetően az egyes portfóliókhoz kapcsolódó befektetési költségeket, hozamokat, díjakat, stb. elkülönítve tartják nyilván, a rendszer működtetésének általános költségeit (nyilvántartás, informatika) melyik tartalék/portfólió viseli, amennyiben az általános költségeket is szétosztják a portfóliók között, azt milyen elv alapján teszik.)	Öpt. 49/B. § (4) bekezdés f) pont	
9. A rendszer bevezetésének, működtetése szüneteltetésének, illetve megszüntetésének szabályai.		
10. A VPR Szabályzat tartalmaz rendelkezést kifejezetten arra nézve, hogy a választható portfóliós rendszer szüneteltetésének időtartama alatt belépő új tagok megtakarításai mely portfólióba kerülnek.	Öpt. 49/B. § (4) bekezdés g) pont, Ajánlás 84. pontja	
11. Az egyedi portfólióváltással összefüggő, pénztártagra terhelt költségek nem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, és nem lehetnek magasabbak 2000 forintnál. Az egyéni számlakövetelésnek a pénztár által kialakított portfóliók közötti megosztásának egyszeri díja nem haladhatja meg a portfólióváltással érintett egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, és nem lehet magasabb 2000 forintnál.	Öpt. 49/C. § (1) bekezdés	
12. A pénztár a 49/B. § (3) szerinti választható portfóliós rendszer szabályzatában olyan portfóliót is kialakíthat, amelynek eszköz összetétele a szabályzatban előre meghatározott időpontokban, illetve idő elteltével a portfólió befektetési politikájában meghatározottak szerint változik (Céldátum portfólió)	Öpt. 49/D. § (7) bekezdés	
13. Az ingatlanalapokba és az abszolút hozam stratégiájú alapokba való befektetés speciális kockázatait tartalmazó tájékoztatás.	Ajánlás 33., 49. pont	

14. Milyen következményekkel járhat a portfólió elhagyása, valamint, hogy milyen kockázattal jár, ha a pénztártag nem a saját életciklusának megfelelő portfóliót választja.	az önkéntes nyugdíjpénztárak választható portfóliós rendszerének kialakításáról, működtetéséről szóló 12/2016. (XII. 1.) számú MNB ajánlás ² (Ajánlás) 46. c) és d) pontjai	
15. A nyugdíjkorhatárhoz közeledő pénztártagok tájékoztatására vonatkozó elvárások.	Ajánlás 47., illetve 102. pontjai	
16. Az átalakulásra vonatkozó elvárások.	Ajánlás 80-82. pontjai	
17. A VPR költségeire vonatkozó elvárások.	Ajánlás 87., 89. és 91. pontjai	
18. Az értékpapír átvezetések teljesítési napja meghatározási elvei.	Ajánlás 118. pont	
19. A gyakori portfólióváltásnak lehetnek negatív következményei, úgymint a veszteség realizálása, hozam elmaradása, portfólióváltási költségek felszámolása.	Ajánlás 95. pont	
20. Új portfólió bevezetését meghatározott mértékű vagyonnal rendelkező pénztártagok együttesen indítványozhatják.	Ajánlás 77. pont	
21. Az önálló portfólióban kezelendő vagyon minimális nagysága.	Ajánlás 77. pontja	
22. Valamennyi portfóliónál legyenek részletesen leírva a befektetési kockázatok, a veszteség várható valószínűsége, mértéke és fennállásának időtartama.	Ajánlás 32-33. és 35. pontjai	
23. A VPR Szabályzat tartalmazza a VPR-re vonatkozó, azzal kapcsolatos MNB ajánlások ismertetését.	Ajánlás 31. pontja	

² <http://www.mnb.hu/letoltes/12-2016-vpr.pdf>

	<p>24. A VPR szabályzat rögzíti a személyi hatályt, továbbá tartalmazza azt is, hogy az MNB által működtetett honlapon (www.mnb.hu illetve www.kozzetetelek.hu) is megtalálhatók a tagok részére a választáshoz szükséges információk.</p>	<p>Ajánlás 30. és 101. pontja.</p>	
	<p>25. A VPR Szabályzat tartalmazza a portfólióváltásnak a tagokra és a pénztárra vonatkozó részletes eljárási szabályait, illetve a tagok tájékoztatásának tartalmát és szabályait.</p>		
	<p>26. A tagok tájékoztatása körében a szabályzatban azt szükséges rögzíteni, hogy a Pénztárnak – választható portfólióként – a) a tárgyévre vonatkozó bruttó, illetve nettó pénztári hozamrátáját, referenciahozamát, illetve b) az elmúlt tíz és tizenöt naptári év – Öbr. 25. § (3) bekezdésében foglaltak szerint számított – átlagos hozamrátáját, referenciahozamát, valamint c) az egyes választható portfóliók fordulónapi záró piaci értékét kell a tárgyévet követő év február 28-áig a Felügyeletnek bejelenteni</p>	<p>Öpt. 49/B. § (4) bekezdés e) pont, Öbr. 24. § (2) bekezdése, Ajánlás 96. és 98-100. pontjai</p>	
	<p>27. A tagok tájékoztatása körében a szabályzatban azt szükséges rögzíteni, hogy a Pénztár minden évben, legkésőbb a pénzügyi évet követő év június 30-áig a választható portfóliókra vonatkozó bruttó és nettó hozamrátákat, referencia-hozamrátákat köteles nyilvánosságra hozni, megjelölve az egyes választható portfóliókba befektetett eszközök tárgyév végén kimutatott értékét is.</p>	<p>Öpt. 49/B. § (4) bekezdés e) pont, Öbr. 25. § (1) bekezdés c) pontja</p>	
	<p>28. Amennyiben a pénztár választható befektetési portfóliós rendszert működtet, e rendeletnek a pénztárak fedezeti tartalékának egyéni számlák tartalmára vonatkozó rendelkezéseit a választható portfóliók mindegyikére alkalmazni kell.</p>	<p>Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (Korm. rendelet) 7. § (1) bekezdés</p>	
	<p>29. A választható portfóliós rendszert működtető pénztár a választható portfólióinak egymás közötti, valamint a választható portfóliói és a függő tételek közötti értékpapír átvezetés során a portfóliók egymás közötti ügyleteinél az ügylet kötések alkalmazott eljárást a választható portfóliós szabályzatban</p>	<p>Korm. rendelet 7. § (2) bekezdés</p>	

	<p>kell rögzítenie. A szabályzatnak tartalmaznia kell az átvezetésre kerülő értékpapírok kiválasztásának elveit, módszereit, a döntésre jogosultak körének meghatározását, az átvezetéssel kapcsolatos tájékoztatási kötelezettséget és az átvezetés elszámolásának folyamatát. Az értékpapír átvezetések során az átvezetési ár meg kell, hogy egyezzen az aznapi, e rendelet 3. számú melléklete alapján megállapított piaci eszközértékkel. Portfóliók közötti átvezetésre csak az indokolt és szükséges mértékben lehet mód, az átvezetés nem irányulhat valamely portfólió tudatos előnyhöz juttatására.</p>		
<p>XV. ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS NYUGDÍJPÉNZTÁR BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA</p>	<p>XV. 1. A pénztári vagyon – ideértve saját járadékot folyósító pénztár esetén a szolgáltatási tartalékot is – befektetésének célja, alapelvei, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekek, ingatlanbefektetéssel rendelkező pénztár esetén az ingatlanokkal kapcsolatos pénztári stratégia meghatározása.</p>	Öbr. 16. § (1) bekezdés a) pont	
	<p>XV. 2. A pénztár kockázatvállaló képessége, valamint a pénztár meglévő, illetve várható kötelezettségei alakulása alapján – választható portfóliós rendszer esetében portfóliónként – meghatározott befektetési stratégiai eszközallokáció (cél-, minimum és maximum arányok) és a megcélzott hozamok mutatói (referencia indexek), amelyek súlya a portfóliónkénti összesített referencia indexeken belül meg kell, hogy egyezzen azon eszközcsoportok célarányaival, amelyekhez hozzárendelték azokat; abszolút hozamra törekvő portfóliók esetén a célarányok feltüntetése nem kötelező tartalmi elem.</p>	Öbr. 16. § (1) bekezdés b) pont	
	<p>XV. 3. A befektetési politika meghatározásának, teljesülése értékelésének és módosításának feltételei (ideértve az ehhez kapcsolódó jogosultságokat és felelősséget).</p>	Öbr. 16. § (1) bekezdés c) pont	
	<p>XV. 4. A befektetési tevékenység végrehajtásában a pénztár tisztségviselői, alkalmazottai és szolgáltatói – beleértve a vagyonkezelőt (vagyonkezelőket) és a letétkezelőt – közötti feladatmegosztás alapelveinek meghatározása, az ezzel kapcsolatos folyamatos ellenőrzés, valamint a szükségessé váló beavatkozás általános érvényű módja és feltételei.</p>	Öbr. 16. § (1) bekezdés d) pont	
	<p>XV. 5. A pénztár befektetéssel foglalkozó alkalmazottai, a letétkezelő, a vagyonkezelő (vagyonkezelők) kiválasztásának, tevékenysége értékelésének, díjazásának az Öbr. 16. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltakhoz igazodó irányelvei.</p>	Öbr. 16. § (1) bekezdés e) pont	

	XV. 6. Az MNB felhívja a pénztárak figyelmét, hogy a választható portfóliók mindegyikének meg kell felelnie a pénztári befektetésekre és az azok kezelésére vonatkozó előírásoknak.	Öpt. 49/B. § (2) bekezdés, Öbr. 1. és 2. számú melléklete	
	XV. 7. A pénztár vagyongazdálkodásával kapcsolatos ismeretek összefoglalása, melynek része a szolgáltatók kiválasztásának, díjazásuk, számonkérésük elveinek, az egyéni számlákhoz rendelt tartalék, a működési, likviditási és szolgáltatási tartalék és a függő tételek befektetési elveinek, céljainak, a befektetési politikában érvényre juttatandó pénztártagi és pénztári érdekeknek a meghatározása.	az önkéntes nyugdíjpénztárak választható portfóliós rendszerének kialakításáról, működtetéséről szóló 12/2016. (XII. 1.) számú MNB ajánlás ³ (Ajánlás) 9. pontja	
	XV. 8. A befektetési stratégiai eszközallokáció (minimum, maximum és célarányok) és a megcélzott hozamok mutatóinak (referencia indexek) meghatározásakor az egyes eszközcsoportok szintjén és az egyes portfóliók szintjén is a befektetési célarányok, illetve az ezeket leképező portfólió szintű referencia index megállapítása.	Ajánlás 10. pontja	
	XV. 9. Amennyiben a pénztár a jogszabályban meghatározott befektetési limiteknél szigorúbb feltételeket szab, a befektetési politikában meghatározott limitek helyreállításának ideje portfóliónként és eszközönként is eltérő lehet.	Ajánlás 12. pontja	
	XV. 10. A működési, a likviditási, a függő és szolgáltatási portfólió befektetéseinek, illetve az esetleges limitsértések kezelésének szabályai.	Ajánlás 28. pontja	
	- XV. 11. Ún. abszolút hozamra törekvő önálló portfólió kialakítása esetén az abszolút hozamra törekvő stratégia, illetve a megcélzott hozamszintet tükröző mutató rögzítése.	Ajánlás 48. pontja	
	- XV. 12. A céldátummal meghatározott portfóliók kialakítása esetén a portfóliók futamideje alatt egymástól határozottan eltérő összetételű, a megcélzott pénztártagi kör várható nyugdíjba vonulását figyelembe vevő, fokozatosan csökkenő kockázatú befektetési összetétel.	Ajánlás 62. pontja	

³ <http://www.mnb.hu/letoltes/12-2016-vpr.pdf>

	<p>XV. 13. A befektetési politika azon része, amely a VPR Szabályzatnak is tartalmi eleme (a portfóliók száma, megnevezése, és a várható kockázatok leírása) akkor lép hatályba, ha a VPR Szabályzatot a pénztár közgyűlése elfogadta, és ezt követően az MNB jóváhagyta. A hatálybalépés időpontja a befektetési politika VPR Szabályzattal érintett rendelkezései tekintetében nem lehet korábbi, mint az MNB-nek a VPR Szabályzatot, illetve annak módosítását engedélyező határozatának véglegessé válásának napja.</p>	<p>Ajánlás 26. pontja</p>	
--	---	---------------------------	--