

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységének engedélyezése

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (**Rendelet**) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**Mnbtv.**) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát a Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (**ERA rendszer**) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus űrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár vezető tisztségviselőjének megválasztására vonatkozó bejelentés benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Pénztári piac /Öpt.¹ hatálya alá tartozó intézmények /Engedélyezés* menüpontja alatt elérhető „*Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységének engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű elektronikus űrlap (**Űrlap**) használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézással, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/szektorok/penztari-piac/onkentes-kolcsonos-biztosito-penztar/onkentes-nyugdijpenztar/tevekenysegi-engedelyek/onkentes-kolcsonos-biztosito-penztar-kiegeszito-vallalkozasi-tevekenysegenek-engedelyezese>

I. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által végezhető kiegészítő vállalkozási tevékenység

Az Öpt. 2. § (4) bekezdés d) pontja értelmében *kiegészítő vállalkozási tevékenység*: a pénztár szervezetében folytatott mindazon gazdálkodási tevékenység, amelyet az alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül, ellenszolgáltatás fejében nyújt.

Az Öpt. 31. § (1) bekezdése alapján a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet kizárólag az MNB engedélyével folytathat. A kiegészítő vállalkozási tevékenység engedélyezési rendjét az MNB állapítja meg. (*Öpt. 31. § (3) bekezdés*)

II. A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységének engedélyezéséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

a) a Pénztár kifejezett kérelme az MNB döntésére az Mnbtv. 49. § (1) bekezdése alapján (a kérelmet és csatolmányait a közgyűlési iratoknak az Öpt. 23. § (2) bekezdésében előírt, MNB részére történő kötelező megküldésétől elkülönülten, a fenti *Űrlapon* kell benyújtani);

b) annak bemutatása, hogy a végezni kívánt tevékenység, megfelel az Öpt. 30. § (1) bekezdése alapján az Öpt. 2. § (4) bekezdésének d) pontjában, illetve a 10. § (1) bekezdésének vonatkozó pontjában rögzített kritériumoknak (kizárólag a pénztár szervezetében folytatott olyan gazdálkodási tevékenység engedélyezhető, amelyet a pénztár az alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül, ellenszolgáltatás fejében nyújt);

¹ az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (**Öpt.**)

c) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételre vonatkozó tervek, melyek tartalmazzák azt, hogy a tevékenységekből származó bevételek a pénztár összes bevételén belül milyen arányt képviselnek (Öpt. 31. § (4) bekezdés);

d) az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat, amelyet a pénztár a számviteli politika keretében köteles elkészíteni;

Az önköltség számítás rendjére vonatkozó belső szabályzatban rendelkezni kell arról, hogy a közvetett költségek megosztása a kétféle – pénztári és vállalkozási – tevékenység között milyen módon történik. (az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 7. § (5) bekezdés b) pont, az önkéntes kölcsönös egészség- és öngéleyező pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 6. § (5) bekezdés b) pont);

e) a pénztár pénzügyi tervének módosítását elfogadó (küldött)közgyűlés jegyzőkönyve és jelenléti íve

A (küldött)közgyűlési jegyzőkönyvnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a pénztár pénzügyi tervének módosítását (Öpt. 23. § (1) bekezdés e) pont),
- a pénztár könyvvizsgálójának véleményét a módosított pénzügyi tervről (Öpt. 64/A. § (6) bekezdése);
- a pénztár ellenőrző bizottságának véleményét a módosított pénzügyi tervről (Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:3. § (2) bekezdés és 3:27. § (1) bekezdés)

f) a kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (*Mnbtv. 59. § (2) bekezdés, az Űrlapon megteendő nyilatkozat*).

Az MNB a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban beszámolási kötelezettséget külön is megállapíthat (Öpt. 31. § (2) bekezdése).

Frissítve: 2024. március