

## Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulása során a tevékenységi engedély megadása iránti eljárás

I.

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 az 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 átalakulásának engedélyezése iránti kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Pénztári piac / Öpt. hatálya alá tartozó intézmények / Engedélyezés* menüpontja alatt elérhető *„Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásának engedélyezése iránti kérelem”* elnevezésű elektronikus űrlap (Űrlap) használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézéssel, 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/atalakulas>

II.

**Pénztár átalakulásának minősül a pénztárak egyesülése** (összeolvadás, beolvadás) és **szétválása** (különválás, kiválás) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 41. § (1) bekezdése értelmében. A pénztár átalakulásához az MNB engedélye szükséges. (Öpt. 59. § e) pont)

A pénztár átalakulásáról az érintett pénztár közgyűlése két alkalommal – a jelenlévők kétharmados szavazattöbbségével – határoz. (Öpt. 22. § (5) bekezdése, 42. § (1) bekezdése)

Az átalakulással létrejövő pénztárnak a tevékenységi engedély iránti kérelmet, valamint a valamennyi érintett pénztárra vonatkozó alább felsorolt mellékleteket a második közgyűlés napját követő – ha az érintett pénztárak a közgyűlést különböző napon tartották, akkor a később megtartott közgyűlés napját követő – 30 napon belül kell az MNB-nek benyújtania (Öpt. 41. § (2) bekezdés b) pont).

**Az átalakulással létrejövő pénztár az elektronikus Űrlapon benyújtandó, a tevékenység megkezdésének engedélyezésére irányuló kifejezett kérelméhez az alábbi dokumentumokat köteles csatolni:**

- az átalakulási szándékot kinyilvánító **első közgyűlések**, valamint a **második közgyűlések** jegyzőkönyvei, jelenléti ívei az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 41. § (2) bekezdés ca) pont);
- az igazgatótanács és ellenőrző bizottság által az első és a második közgyűléshez készített előterjesztések az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 42. § (2) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont);
- az átalakulással létrejövő pénztár nyilatkozata az informatikai rendszer védelmére-, valamint a pénztártevékenység folytatásának tárgyi és személyi feltételeinek meglétére vonatkozó nyilatkozata – mely kiterjed e feltételeknek az átalakulást követő megfelelést biztosító intézkedések felsorolására –, továbbá a nyilatkozat alátámasztására szolgáló dokumentumok (Öpt. 41. § (2) bekezdés cb) pont, 40/C. §, 64. §), így pl.

- a jogutód pénztárnál az átalakulásra tekintettel megválasztott, kinevezett új vezető tisztségviselők, kötelező alkalmazottak törvényi feltételeknek megfelelését igazoló dokumentumok,
  - az átalakulásra tekintettel a tárgyi feltételekben, az informatikai rendszerben megvalósítani tervezett intézkedések ütemterve;
  - d) az átalakulással létrejövő pénztár alapszabályának hiteles elektronikus másolata (Öpt. 41. § (2) bekezdés cc) pont),
  - e) könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg-tervezetek és vagyonleltár-tervezetek az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont);
- A vagyonleltár tételesen tartalmazza a jogelőd, illetve a jogutód pénztár(ak) eszközeit és forrásait (223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 38. § (1) bekezdés, 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/B. § (1) bekezdés). Az átalakulás során készítendő vagyonmérleg-, illetve vagyonleltár-tervezetekre vonatkozó szabályokat önkéntes nyugdíjpénztárak esetén a 223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 38-40. §-ai, míg önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak esetén a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/B.-31/D. §-ai tartalmazzák.
- egyesülés esetén az átalakulással létrejövő pénztár könyvvizsgáló által hitelesített (egyesített összesített) vagyonmérleg-tervezetének hiteles elektronikus másolatát (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont, Mnbvtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
  - egyesülés esetén az átalakulással létrejövő pénztár könyvvizsgáló által hitelesített (egyesített összesített) vagyonleltár-tervezetének hiteles elektronikus másolatát (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont, Mnbvtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
  - az ellenőrző bizottságnak – az elektronikus ügyintézésre vonatkozó szabályoknak megfelelően benyújtott – véleményét a vagyonmérleg-tervezetről, illetve a vagyonleltár-tervezetről az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (minden érintett pénztár ellenőrző bizottsága csak a saját pénztárát érintő vagyonmérleg-tervezetről, illetve vagyonleltár-tervezetről köteles véleményt formálni) (Öpt. 42. § (7) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont, Mnbvtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
  - az elektronikus ügyintézésre vonatkozó szabályoknak megfelelően benyújtott könyvvizsgálói jelentést az átalakulásban érintett pénztárak vagyonmérleg-tervezeteiről, illetve vagyonleltár-tervezeteiről (Öpt. 42. § (7) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont, Mnbvtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
  - egyesülés esetén – az elektronikus ügyintézésre vonatkozó szabályoknak megfelelően benyújtott – könyvvizsgálói jelentést az átalakulással létrejövő pénztár (egyesített összesített) vagyonmérleg-tervezetéről és vagyonleltár-tervezetéről (Öpt. 42. § (7) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont, Mnbvtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
  - a kötelezettségek és követelések állományát tartalmazó dokumentumok hiteles elektronikus másolatait (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont, Mnbvtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
  - f) a kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (Mnbvtv. 59. § (2) bekezdés) (úrlapon megteendő nyilatkozat!).

Az MNB a tevékenységi engedélyezésre irányuló eljárásban a pénztárt ellenőrzi és a kérelemhez csatolt dokumentumok, valamint az ellenőrzés alapján dönt az engedély megadásáról (Öpt. 41. § (2) bekezdés d) pont). A bíróság az átalakulást az MNB által adott tevékenységi engedély(ek) jogerőre emelkedését követően, a jogelőd(ök) törlésével és a jogutód(ok) bejegyzésével vezeti át a nyilvántartáson (Öpt. 41. § (2) bekezdés e) pont).

**Az átalakulás** (a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja) **napját követő 90 napon belül végleges vagyonleltárral alátámasztott végleges vagyonmérleget kell készíteni és az MNB-nek megküldeni mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő pénztár(ak)ra vonatkozóan** (223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 41. § (1) bekezdés, 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/E. § (1) bekezdés). A végleges vagyonmérlegre, illetve végleges vagyonleltárra vonatkozó szabályokat önkéntes nyugdíjpénztárak esetén a 223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 41. §-a, míg önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak esetén a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/E §-a tartalmazza.

\*\*\*

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít a kérelmező számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Biztosítási és pénztári engedélyezési és jogérvényesítési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9491; e-mail cím: [bpeo@mnbb.hu](mailto:bpeo@mnbb.hu)).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatosan keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9780; e-mail cím: [iff@mnbb.hu](mailto:iff@mnbb.hu)).

Frissítve: 2024. március