

	Q&A
<p>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulása – Tevékenységi engedély</p> <p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Mi minősül az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásának?</p> <p><i>Az önkéntes kölcsönös biztosító 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) bekezdés).</i></p> <p>• Hogyan dönt az átalakulásról az érintett pénztár(ak) (küldött)közgyűlése?</p> <p><i>Az érintett pénztár(ak) átalakulásáról a pénztárak (küldött)közgyűlése két alkalommal – a jelenlévők kétharmados szavazattöbbségével – határoz. (Öpt. 22. § (5) bekezdése és 42. § (1) bekezdése)</i></p> <p>• Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásához szükséges-e a Magyar Nemzeti Bank engedélye?</p> <p><i>Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásához a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélye szükséges. (Öpt. 59. § e) pont)</i></p> <p>• Az átalakulásban résztvevő pénztárak közül melyik pénztárnak kell a tevékenységi engedély iránti kérelmet az MNB részére benyújtani?</p> <p><i>Az átalakulással létrejövő, jogutód pénztár nyújtja be a tevékenységi engedély iránti kérelmet az MNB részére. (Öpt. 41. § (2) bekezdés b) pont)</i></p> <p>• Mennyi időn belül köteles a jogutód önkéntes kölcsönös biztosító pénztár a tevékenységi engedély iránti kérelmet az MNB részére benyújtani?</p> <p><i>Az átalakulással létrejövő, jogutód pénztárnak a tevékenységi engedély iránti kérelmet, valamint a valamennyi érintett pénztárra vonatkozó feltételeket igazoló 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)</i></p>

- **Mennyi az ügyintézési határidő az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásával összefüggésben benyújtott tevékenységi engedély kiadása iránti eljárásban?**

Az MNB eljárásaiban – törvény eltérő rendelkezése hiányában – az ügyintézési határidő három hónap. Ha az MNB a kérelmező ügyfelet hiánypótlásra hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó. Az átalakulási és szétválási engedély megszerzésére irányuló eljárásban az ügyintézési határidő indokolt esetben egy alkalommal legfeljebb három hónappal meghosszabbítható. (Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 49. § (3)-(4) bekezdés és 61. § (2) bekezdés)

- **Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásával összefüggésben benyújtott tevékenységi engedély kiadása iránti eljárásért?**

Igen, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulási engedély megadására irányuló eljárásért 500 000,-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. § b) pont, 21. § (1) bekezdés)

Milyen esetben nem alakulhat át az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár?

Nem alakulhat át az az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, amely felszámolás alatt áll. (Öpt. 41. § (4) bekezdés)

Amennyiben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár (küldött)közgyűlése a végelszámolási eljárás megindításáról döntött, úgy azt köteles lefolytatni. (Öpt. 45/A. § (5) bekezdés) Ebből következően végelszámolás alatt álló önkéntes kölcsönös biztosító pénztár sem dönthet az átalakulásáról. (Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:3. § (2) bekezdés és 3:40. § a) pontja)

- **A bírósági nyilvántartásba vétel, illetve a tevékenységi engedély megadása előtt is köteles a jogutód pénztár szolgáltatási kötelezettségeit teljesíteni?**

A jogutód pénztárnak a szolgáltatási kötelezettségeit a bírósági nyilvántartásba vétel, illetve a tevékenységi engedély nélkül is teljesítenie kell. (Öpt. 41. § (2) bekezdés a) pont)

- **Milyen szabályok vonatkoznak a vagyonmérleg-tervezeteket és a vagyonleltár-tervezeteket ellenőrző könyvvizsgálóra?**

A vagyonmérleg-tervezeteket és a vagyonleltár-tervezeteket a pénztár könyvvizsgálójával és a pénztár ellenőrző bizottságával ellenőriztetni kell. Az átalakulási vagyonmérleg-tervezeteket és vagyonleltár-tervezeteket az átalakuló pénztár könyvvizsgálója nem ellenőrizheti. Az átalakulással létrejövő pénztár könyvvizsgálójává a pénztár bírósági nyilvántartásba vételétől számított három éven belül nem választható meg az a könyvvizsgáló, aki az átalakulási vagyonmérleg-tervezeteket ellenőrizte. (Öpt. 42. § (7) bekezdés)

- **Megválasztható-e az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulásával összefüggésben könyvvizsgálónak az a természetes személy, aki könyvvizsgálói tevékenységét azon könyvvizsgáló társaság útján fejt ki, amelyet valamely átalakulásban érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztár az éves beszámolójának és pénzügyi tervének auditálásával összefüggésben könyvvizsgálónak megválasztott?**

Nem tekinthető Öpt. 42. § (7) bekezdés szerinti független könyvvizsgálónak az a természetes személy, aki könyvvizsgáló tevékenységét olyan könyvvizsgáló társaság útján fejt ki, amelyet valamely átalakulásban érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztár Öpt. 64/A. §-ában meghatározott tevékenység ellátására már megválasztott.

- **Mely időpont az átalakulás napja?**

Az átalakulás napja a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja, amelyet az alapszabály elfogadásával egyidejűleg a második közgyűlés határoz meg. Az átalakulás napja legkorábban a második közgyűlés napja lehet, de nem lehet későbbi, mint az azt követő 30. nap. (Öpt. 42. § (11) bekezdés)

- **Az átalakulási vagyonmérleg fordulónapja és az átalakulás napja lehet-e ugyanaz a naptári nap?**

Nem lehet, mivel az átalakulási vagyonmérleg fordulónapja az átalakulás napja előtti naptári nap.

- **Milyen célt szolgál az átalakulási terv?**

Az átalakulási tervben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak az átalakulással összefüggő lényeges feladatokat és azok végrehajtásának időpontját határozzák meg.

Az átalakulással érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak az átalakulással összefüggésben egymással előzetesen tárgyalásokat folytatnak az átalakulás feltételeiről (pl.: átalakulás módja, a jogutód pénztár meghatározása, az átalakulás napjának meghatározása; a jogutód pénztár alapszabálya, a jogutód pénztár vezető tisztségviselői) Ezen előzetes egyeztetések eredményéről az érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak kötelesek a (küldött)közgyűlést tájékoztatni, amelynek ismeretében a pénztártagok döntenek az átalakulásról. (Öpt. 23. § (1) bekezdés j) pont)

- **Hogyan szűnik meg az átalakulás útján megszűnő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár vezető tisztségviselőjének a jogviszonya?**

Az átalakulás útján megszűnő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár vezető tisztségviselőjének lehetősége van a tisztségéről az átalakulás napjával lemondani vagy az érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztár (küldött)közgyűlése az átalakulás napjával a vezető tisztségviselőket a tisztségükből visszahívhatja. (Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:25. § (1) bekezdés c) és d) pont)

- **Az átalakulással érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztár(ak) küldöttközgyűlésének meg kell-e választaniuk a jogutód pénztár vezető tisztségviselőit?**

Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár szétválása (különválás, kiválás) és összeolvadása esetén a küldöttközgyűlésnek meg kell választania az átalakulás útján létrejövő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár vezető tisztségviselőit.

	<p><i>Beadvadás esetén az érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak előzetes tárgyalásokat folytatnak az átalakulás feltételeiről, amelynek többek között része, hogy mely személyek legyenek a jogutód pénztár vezetői tisztségviselői. Amennyiben az átalakulás során a befogadó pénztár (jogutód pénztár) vezető tisztségviselőinek számában és személyében nem történik változás, úgy a befogadó pénztár (jogutód pénztár) vezető tisztségviselőinek az átalakulás napjával történő megválasztására nincs szükség. Ebben az esetben célszerű, ha a beadvadással érintett önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak a jogutód pénztár vezető tisztségviselőinek személyére vonatkozóan deklaratív határozatot hoznak.</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-keket!!</p>
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • A jogutód pénztár valamennyi vezető tisztségviselőjét, kötelező alkalmazottját és megbízottját fel kell-e tüntetni a Kérelem benyújtására szolgáló elektronikus úrlapon? <p><i>Igen, a Kérelem benyújtására szolgáló elektronikus úrlapon a jogutód pénztár valamennyi vezető tisztségviselőjét, kötelező alkalmazottját és megbízottját fel kell tüntetni.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Beadvadás esetén a mellékletek hiteles elektronikus megküldése kapcsán mire kell különösen ügyelnie a jogutód pénztárnak? <p><i>A jogutód pénztár a Beadvadó pénztár által kiállított okiratokat nem nyújthatja be az átalakulással létrejövő pénztár képviselőinek elektronikus aláírásával ellátva, mivel ezek a dokumentumok az átalakulással létrejövő pénztár által őrzött okiratnak minősülnek. E dokumentumokat a jogutód pénztár a következőképpen nyújthatja be az elektronikus ügyintézés során az MNB részére az ERA-rendszeren keresztül:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> i) az okirat kiállítója elektronikus úton hozza létre az adott okiratot, és azt minősített aláírással vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú aláírással látja el, vagy ii) az okirat kiállítója a papír alapon létrejött okiratot az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (Eütv.) 103. §-nak és az elektronikus ügyintézés

részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet (Korm. rendelet) 55. § (2) és (4) bekezdésnek megfelelően digitalizálja; vagy
iii) ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos készít a papír alapon készült okiratról elektronikus másolatot, vagy
iv) közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy készít a papír alapon létrejött okiratról hiteles elektronikus másolatot.

Az ii) alpont szerinti, a papír alapú okirat kiállítója által történő digitalizáció esetén a Korm. rendelet 55. § (2) bekezdése és 58. § (1) bekezdése alapján az okirat kiállítójának másolatkészítési szabályzatában meghatározott személy az okiratot minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással látja el, és arra elektronikus időbélyegzőt helyez el.

- **Az átalakulással létrejövő pénztár (jogutód pénztár) mikor nyújtja be a bírósághoz a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét?**

A Felügyelet tevékenységet engedélyező határozatának kézhezvételét követő 30 napon belül az átalakulással létrejövő pénztár (jogutód pénztár) a bírósághoz benyújtja a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét. (Öpt. 42/A. § (1) bekezdés)

- **Mely önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak kell kérelmeznie az átalakulás során megszűnő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bírósági nyilvántartásból való törlését?**

A jogutód pénztárnak kell az átalakulással megszűnő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár nyilvántartó törvényszékénél az átalakulás során megszűnő önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bírósági nyilvántartásból való törlését erre a célra rendszeresített elektronikus úrlapon kérelmeznie.

- **Hogyan kérelmezhető szétválás, kiválás, összeolvadás esetén annak bírósági nyilvántartáson történő átvezetése?**

Szétválás, kiválás és összeolvadás esetén a jogutód pénztár a székhelye szerint illetékes törvényszéknél kérelmezi az új jogi személy bírósági nyilvántartásba történő vételét.

- **Milyen dokumentumokat kell a jogutód pénztárnak az átalakulás bírósági**

nyilvántartáson történő átvezetéséhez csatolni?

A kérelemhez az alábbiakat kell mellékelni:

- a) az átalakulási szándékot kinyilvánító közgyűlések, valamint a második közgyűlések jegyzőkönyveit és jelenléti íveit,*
- b) a Felügyelet tevékenységet engedélyező határozatát,*
- c) a módosított alapszabályt (a módosítások megjelölésével, egységes szerkezetben),*
- d) a jogutód képviselőjére jogosult személyek listáját, vagy nyilatkozatot arról, hogy abban nem történt változás. (Öpt. 42/A. § (1) bekezdés)*

- **A bíróság mikor vezeti át a nyilvántartáson az átalakulást?**

A bíróság az átalakulás átvezetéséről, a hiánypótlás elrendeléséről a kérelem beérkezésétől számított 8 napon belül határoz. A bíróság az átalakulást a Felügyelet által adott tevékenységi engedély(ek) véglegessé válását követően, a jogelőd(ök) törlésével és a jogutód(ok) bejegyzésével vezeti át a nyilvántartáson. Az átalakulás a bírósági nyilvántartásba vétellel történik meg, az átalakulás napjára visszamenőleges hatállyal. A bíróság a határozatában az átalakulás napját feltünteti. (Öpt. 41. § (2) bekezdés e) pont, 42/A. § (2) bekezdés)

FIGYELEM! Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulása során a jogutód pénztár tevékenységi engedélyezésével kapcsolatos tudnivalókról további tájékoztatás található az engedélyezési útmutatók között.