

## **Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenysége lezárásának engedélyezése iránti kérelem (végelszámolási 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 úrlapon, 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 úrlapokon 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 tevékenysége lezárásának 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 tevékenysége lezárásának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű elektronikus úrlap 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-bizosito-penztar/onkentes-nyugdijpenztar/tevekenyseg-lezaras>

## **II. VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRAKNÁL**

A pénztár - a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően szűnhet meg. (az *Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról* szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 45. § (1) bekezdés)

Az MNB a végelszámolást ellenőrzi, s a feltételek teljesülése esetén az önkéntes pénztári tevékenység lezárását engedélyező határozatot hoz. (Öpt. 45/A. § (1) bekezdés, 59. § f) pont)

A pénztár végelszámolási eljárására az e törvényben meghatározott eltérésekkel a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (Ctv.) rendelkezéseit kell alkalmazni.

### **A végelszámolási eljárás folyamatának vázlatos ismertetése:**

A végelszámolási eljárás során legalább három közgyűlést kell tartani, melyeken az alábbi napirendi pontokkal kapcsolatosan kell döntést hozni. (Az MNB felszólítása alapján a végelszámolás során további közgyűlés összehívása is szükségessé válhat.) Az első közgyűlést követően a pénztár megszüntetésére irányuló szándékot az MNB-nek be kell jelenteni. A harmadik közgyűlést követő 30 napon belül kell benyújtani a tevékenység lezárásának engedélyezése iránti kérelmet. A végelszámolás során készítendő valamennyi mérleget tételes leltárral alátámasztva, valamint könyvvizsgálói hitelesítéssel ellátva kell az MNB részére benyújtani.

### **a) első közgyűlés**

- a pénztár végelszámolás útján történő jogutód nélküli megszűnésének elhatározása a jelenlévők kétharmados szavazattöbbségével hozott határozattal (Ctv. 98. § (1) bekezdés, Öpt. 23. § (1) bekezdés j) pont és 22. § (5) bekezdés);
- a végelszámolás kezdő időpontjának meghatározása, ami nem lehet korábbi, mint az erre vonatkozó határozat kelte (Ctv. 98. § (1) bekezdés, 97. § (2) bekezdés);
- végelszámoló megválasztása (Ctv. 98. § (1) bekezdés);

- a végelszámoló díjazásának megállapítása vagy döntés a feladat ellátásának ingyenességéről (Ctv. 99. § (2) bekezdés);
- szükség szerint rendelkezés a pénztár vagyoni részesedésével működő jogalanyok sorsáról (Ctv. 98. § (1) bekezdés).

**A végelszámolás kezdő időpontjában kizárólag az igazgatótanácsi tagok megbízatása szűnik meg, az ellenőrző bizottsági tagoké nem (Öpt. 45/A. § (1) bekezdés). (Az ellenőrző bizottsági tagok előterjesztésével kell a harmadik közgyűlésen a ca) pontban meghatározott napirendi pontokat előterjeszteni.) A végelszámolás kezdő időpontjától a pénztár önálló képviseleti joggal rendelkező vezető tisztségviselőjének a végelszámoló minősül.**

**Az első közgyűlés megtartását követő 30 napon belül az MNB részére az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:**

- a pénztár megszüntetésére irányuló szándék bejelentése (Öpt. 45/A. § (3) bekezdés) (elektronikus úrlapon),
- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Öpt. 23. § (2) bekezdés);
- a végelszámoló vonatkozásában a vezető tisztségviselők számára meghatározott mellékletek (Öpt. 20/A. § (2) bekezdés, Ctv. 99. § (1)-(2) bekezdés), azzal, hogy a végelszámolóknak nem kell felsőfokú végzettséggel rendelkeznie.

További teendő a végelszámolás elhatározását követően:

- a pénztár tagjainak tájékoztatása a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levelében a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről, egyidejűleg felszólítva a pénztártagokat, hogy 15 napon belül tegyék meg az Öpt. 45/A. § (4) bekezdés szerinti, átlépésre vagy tagi vagyონrész egyösszegű felvételére vonatkozó nyilatkozatot (Öpt. 45/A. § (7) bekezdés);
- a végelszámolás kezdő időpontját követő harminc napon belül a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal a számviteli törvény alapján a pénztár tevékenységét lezáró beszámoló elkészítése (a végelszámolás számviteli feladatairól szóló 72/2006. (IV.3.) Kormányrendelet (Vszmr.) 3. §, Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont).
- a végelszámoló a 3. § szerinti tevékenységet lezáró beszámoló mérlege (az azt alátámasztó leltár) alapján végelszámolási nyitó mérleget (nyitó leltárt) készít, melynek adatait a hitelezők igénybejelentése, valamint a vagyoni helyzet felmérése alapján - szükség szerint - korrigálja, majd a korrigált végelszámolási nyitó mérleget a végelszámolási nyitó mérleg elkészítését követően - a hitelezők igénybejelentésére nyitva álló határidő figyelembevételével - legfeljebb 75 napon belül elkészíti és azt a pénztár legfőbb szerve elé terjeszti (Vszmr. 4. § (1), (3), (8) bekezdései).

#### **b) második közgyűlés**

- a tevékenységet lezáró beszámoló elfogadása (Vszmr. 3. §, Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont, Öpt. 23. § (1) bekezdés d) pont);
- a végelszámolási nyitó mérleg elfogadása (Vszmr. 4. §).

További teendő:

- A végelszámoló - szükség szerint - értesíti a végelszámolás megindításáról a Ctv. 102. § (3) bekezdésében meghatározott szerveket.

**A második közgyűlés megtartását követő 30 napon belül az MNB részére az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:**

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Öpt. 23. § (2) bekezdés);
- tevékenységet lezáró beszámoló (Vszmr. 3. §, Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont);
- a végelszámolási nyitó mérleg (Vszmr. 4. §);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a pénztártagokat a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről tájékoztatta (Öpt. 45/A. § (7) bekezdés);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a Ctv. 102. § (3) bekezdése szerinti értesítéseket megküldte.

#### **c) harmadik közgyűlés**

ca) az ellenőrző bizottság, illetve a könyvvizsgáló jelentésével együtt kell az alábbi kérdésekben dönteni:

- adóbevallások jóváhagyása (Ctv. 111. § (1) bekezdés a) pont);
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása, amelynek mérlegében
- a Ctv. 111. § (2) bekezdésében foglaltakra tekintettel - az eszközök, illetve az esetleges kötelezettségek piaci értéken szerepelnek, a piaci értéken történő értékelésnek az eredményre gyakorolt hatását az eredménykimutatás tartalmazza (Vszmr. 7. §, Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont);
- vagyonfelosztási javaslat jóváhagyása, amely tartalmazza a végelszámoló díjának mértékére vonatkozó indítványt is (Ctv. 111. § (1) bekezdés c) pont);

- szükség esetén rendelkezni kell a végelszámoló díjának és a végelszámolás költségeinek, köztük az iratanyag őrzésének és a pénztár megszűnésével kapcsolatban felmerülő egyéb költségeknek a viseléséről is (Ctv. 111. § (3) bekezdés);
  - az állami adóhatóság nyilatkozata arról, hogy a pénztárnak adó tartozása nincs, illetve a pénztárnál adóhatósági eljárás nincs folyamatban (Ctv. 95. § (4) bekezdés);
  - szükség szerint a pénztár vagyoni részesedésével működő jogalanyok sorsára vonatkozó javaslat jóváhagyása (Ctv. 111. § (1) bekezdés e) pont).
- cb) a fenti ca) pontban foglalt döntések meghozatalát követően az alábbi kérdésben kell határozatot hozni a közgyűlésen:
- a felosztott vagyon kiadásának időpontja, amelynek lebonyolítására a végelszámoló köteles, azzal, hogy a vagyon kiadására nem kerülhet sor a pénztár törlésére vonatkozó végzés meghozatalát megelőzően (Ctv. 112. § (3) bekezdés).

**A harmadik közgyűlés megtartását követő 30 napon belül az MNB részére az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:**

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Öpt. 23. § (2) bekezdés);
  - a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló (Vszmr. 7. §, Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont);
  - a vagyonfelosztási javaslat (Ctv. 111. § (1) bekezdés c) pont);
  - az állami adóhatóság nyilatkozata arról, hogy a pénztárnak adó tartozása nincs, illetve a pénztárnál adóhatósági eljárás nincs folyamatban (Ctv. 95. § (4) bekezdés);
  - a végelszámoló nyilatkozata a pénztár iratanyagának elhelyezéséről, amennyiben az iratanyag elhelyezéséről nem hozott a pénztár közgyűlése döntést (Ctv. 112. § (1) bekezdés);
  - a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a Ctv. 95. § (3)-(4) bekezdésében foglalt kizáró körülmények nem állnak fenn;
  - a végelszámoló arra vonatkozó nyilatkozata, hogy a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül valamennyi pénztártag vonatkozásában az egyéni számlán lévő összeg
- a) átlépők esetén maradéktalanul átutalásra került a másik pénztárba, míg
- b) az egyösszegű felvételt választók esetében – az adójogi rendelkezésekre is figyelemmel – megfizetésre került (Öpt. 45/A. § (10) bekezdés), a kapcsolódó dokumentumokkal (banki kivonattal) alátámasztva;
- szükség szerint engedményezéssel, tartozásátvállalással kapcsolatos okiratok;
  - végelszámoló nyilatkozata, hogy a pénztár tartozásait kiegyenlítette;
  - a pénztár kérelme – a végelszámolási eljárás befejezésére figyelemmel – tevékenységi engedélyének visszavonása tárgyában (az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.) 35. § (1) bekezdése) (Úrlapon!),
  - a végelszámoló Mnbvtv. 59. § (2) bekezdése szerinti nyilatkozata arról, hogy minden lényes tényt és adatot közölt az MNB-vel a tevékenységi engedély visszavonása iránti engedély kiadásához. (Úrlapon megteendő nyilatkozat!).

A végelszámolást az arról való döntéstől számított 1 éven belül le kell folytatni. Az MNB a pénztár kérésére a határidőt egy alkalommal, legfeljebb 1 évvel meghosszabbíthatja (Öpt. 45/A. § (8) bekezdés). A végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti indokolt kérelmet a pénztárnak még az 1 éves határidő lejártá előtt kell benyújtania, amennyiben előreláthatólag nem tudja az eljárást a fenti határidőn belül lefolytatni, tekintettel arra, hogy az Öpt. 45/A. § (9) bekezdése alapján, amennyiben a fent meghatározott határidőn belül a végelszámolás záró mérlegét nem fogadják el, és a végelszámolási eljárást nem fejezik be, akkor az MNB a bíróságnál kezdeményezheti a pénztár felszámolását.

A pénztár az Öpt. 45/A. § (8) bekezdésében foglaltak alapján a végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti kérelmét „Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár végelszámolási határideje meghosszabbításának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus úrlapon az ERA rendszeren keresztül nyújthatja be az MNB részére.

A pénztár kérelmének – egyebek mellett – tartalmaznia kell:

- annak okát/okait hogy miért nem tudta a pénztár a végelszámolást az 1 éves határidőn belül lefolytatni;
- részletes ütemtervet a tervezett lépések határidejéről, megjelölve a végelszámolás lezárásának határidejét, vagyis azt az időpontot ameddig a pénztár kéri a határidő meghosszabbítását.

**A határidő meghosszabbítása iránti kérelem elbírálása során az MNB az összes szempontot mérlegeli, különös tekintettel arra, hogy a végelszámolás kezdő időpontjától mennyiben tett eleget a pénztár a jogszabályi rendelkezéseknek, illetve határidőben teljesítette-e az MNB korábbi felszólításait. Önmagában a kérelem benyújtása nem jelenti a pénztárral szembeni felszámolási eljárás kezdeményezése alóli mentesülést.**

Nem lehet befejezni a végelszámolást, ha a pénztárral szemben hatósági vagy bírósági eljárás van folyamatban. A végelszámolást továbbá nem lehet addig befejezni, amíg a pénztárnak olyan ismert követelése vagy tartozása áll fenn, amelyről a vagyonfelosztási határozatban nem rendelkeztek. (Ctv. 95. § (4) bekezdés, 112. § (5) bekezdés)

A bíróság a pénztárt az MNB tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törli a nyilvántartásból (Öpt. 45/A. § (1) bekezdés).

Frissítve: 2024. március