

## A magánnyugdíjpénztár átalakulása során a tevékenységi engedély megadása iránti eljárás

I.

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és 37. § (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.

A magánnyugdíjpénztár átalakulásának engedélyezése iránti kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Pénztári piac /Mpt. hatálya alá tartozó intézmények / Engedélyezés* menüpontja alatt elérhető „Magánnyugdíjpénztár 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 érhetőek el:  
<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/szektorok/penztari-piac/magannyugdijpenztar/atalakulas>

II.

Pénztárak átalakulásának minősül a pénztárak egyesülése (összeolvadás, beolvadás) és szétválása (különválás, kiválás), továbbá az ágazatok vegyes pénztárrá alakulása és szétválása (*Mpt. 79/A. § (1) bekezdés és 81/B.§*)

A tevékenységi engedély iránti kérelmet, valamint valamennyi érintett pénztárra vonatkozó alább felsorolt mellékleteket, a második közgyűlés napját követő – ha az érintett pénztárak a közgyűlésüket különböző napon tartották, akkor a később megtartott közgyűlés napját követő – 30 napon belül kell benyújtani (*Mpt. 79/A. § (2) bekezdés b) pont*).

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

- a Pénztár kifejezett kérelme az MNB döntésére az Ákr. 36. § (1) bekezdése alapján (a kérelmet és csatolmányait a közgyűlési iratoknak az Mpt. 39. § (2) bekezdésében előírt, MNB részére történő kötelező megküldésétől elkülönülten kell benyújtani) (*Űrlapon*)
- az átalakulási szándékot kinyilvánító közgyűlés(ek) (első közgyűlés) jegyzőkönyvét, jelenléti ívét az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (*Mpt. 79/A. § (2) bekezdés ca) pont*);
- az első közgyűlésre az igazgatótanács és ellenőrző bizottság által készített, valamint az első közgyűléshez esetlegesen kapcsolódó más előterjesztést az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (*Mpt. 79/B. § (2) bekezdés, 79/A. § (2) bekezdés ca) pont*);
- a második közgyűlés jegyzőkönyvét, jelenléti ívét az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (*Mpt. 79/A. § (2) bekezdés ca) pont*);
- könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg-tervezeteket és az azokat alátámasztó vagyonleltár-tervezeteket, valamint kötelezettségek és követelések állományát tartalmazó dokumentumokat az átalakulásban érintett

valamennyi pénztár, valamint az átalakulással létrejövő pénztár(ak) vonatkozásában (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés cd) pont)

A vagyonmérleg-tervezetet (azonos fordulónappal) vagyonleltár-tervezettel kell alátámasztani. A vagyonleltár tételesen tartalmazza a jogelőd, illetve a jogutód pénztár(ak) eszközeit és forrásait (222/2000. (XII.19.) Korm. rend. 38. § (1) bekezdés, 39. § (1) bekezdés). Az átalakulás során készítendő vagyonmérleg-, illetve vagyonleltár-tervezetekre vonatkozó szabályokat a 222/2000. (XII.19.) Korm. rend. 38-40. §-ai tartalmazzák.

- a második közgyűlés(ek)re az ellenőrző bizottság véleményét a vagyonmérleg-tervezetről, illetve a vagyonleltár-tervezetről az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (egyesülés esetén minden érintett pénztár ellenőrző bizottsága csak a saját pénztárát érintő vagyonmérleg-tervezetről, illetve vagyonleltár-tervezetről köteles véleményt formálni) (Mpt. 79/B. § (7) bekezdés, 79/A. § (2) bekezdés ca) pont);

- a második közgyűlés(ek)re a független könyvvizsgálói jelentést az átalakuló és az átalakulással létrejövő pénztár(ak) vagyonmérleg-tervezetéről, illetve vagyonleltár-tervezetéről (Mpt. 79/B. § (7) bekezdés, 79/A. § (2) bekezdés ca) pont);

- az átalakulással létrejövő pénztár(ak) Alapító okiratát, SZMSZ-ét, Alapszabályát (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés cc) pont, Mpt. 79/B. § (11) bekezdés, Mpt. 80. § (2) bekezdés, Mpt. 81/B. § (4) bekezdés),

- nyilatkozatot a tevékenységi engedély feltételeinek meglétéről (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés cb) pont) (Úrlapon megteendő nyilatkozat!),

- a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 59. § (2) bekezdés) (Úrlapon megteendő nyilatkozat!);

- a pénztár adatait tartalmazó adatlap vonatkozó részeit (Mpt. 107/A. §);

Az MNB a tevékenységi engedélyezésre irányuló eljárásban a pénztárat ellenőrzi és a kérelemhez csatolt dokumentumok, valamint az ellenőrzés alapján dönt az engedély megadásáról (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés d) pont)

A bíróság az átalakulást az MNB által adott tevékenységi engedély(ek) véglegessé válását követően, a jogelőd(ök) törlésével és a jogutód(ok) bejegyzésével vezeti át a nyilvántartáson (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés e) pont).

Az átalakulás 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, mely könyvvizsgálói záradékkal ellátott és az érintett pénztár közgyűlése jóváhagyott (222/2000. (XII.19.) Korm. rend. 41. § (1) bekezdés).

\*\*\*

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: 2025. február