

	Q&A
<p>Magánnyugdíjpénztár átalakulása – Q&A Tevékenységi engedély</p> <p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Mi minősül a magánnyugdíjpénztár átalakulásának?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár átalakulásának minősül a pénztárak egyesülése (összeolvadás, beolvadás) és szétválása (különválás, kiválás), valamint a tevékenységi engedéllyel rendelkező vegyes nyugdíjpénztár ágazatainak szétválása. (a magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 79/A. § (1) bekezdés, 81/B. § (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. (Mpt. 79/B. § (1) bekezdés)</i></p> <p>• Magánnyugdíjpénztár átalakulásához szükséges-e a Magyar Nemzeti Bank engedélye?</p> <p><i>Magánnyugdíjpénztár átalakulásához a Magyar Nemzeti Bank (MNB) engedélye szükséges. (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés b) pontja)</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. (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés b) pont)</i></p> <p>• Mennyi időn belül köteles a jogutód magánnyugdíjpénztár 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 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 az MNB-nek benyújtania. (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés b) pont)</i></p>

- **Mennyi az ügyintézési határidő a magánnyugdíjpénztár 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 a magánnyugdíjpénztár átalakulásával összefüggésben benyújtott tevékenységi engedély kiadása iránti eljárásért?**

Igen, a magánnyugdíjpénztári 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 13. § a) pont, 21. § (1) bekezdés)

- **Milyen esetben nem alakulhat át a magánnyugdíjpénztár?**

Nem alakulhat át az a magánnyugdíjpénztár, amely felszámolás alatt áll. (Mpt. 79/A. § (4) bekezdés)

Amennyiben a magánnyugdíjpénztár (küldött)közgyűlése a végelszámolási eljárás megindításáról döntött, úgy azt köteles lefolytatni. (Mpt. 83. § (5) bekezdés) Ebből következően végelszámolás alatt álló magánnyugdíjpénztár 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 tevékenységengedély megadása előtt is köteles a jogutód pénztár szolgáltatási kötelezettségeit teljesíteni?**

A jogutód pénztárnak a szolgáltatási kötelezettségeit a bírósági nyilvántartásba vétel, illetve a tevékenységengedély nélkül is teljesítenie kell. (Mpt. 79/A. § (2) bekezdés a) pontja)

- **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. (Mpt. 79/B. § (7) bekezdés)

- **Megválasztható-e a magánnyugdíjpénztár átalakulásával összefüggésben könyvvizsgálónak az a természetes személy, aki könyvvizsgálói tevékenységét azon könyvvizsgáló társaság útján fejti ki, amelyet valamely átalakulásában érintett magánnyugdíjpénztár az éves beszámolójának és pénzügyi tervének auditálásával összefüggésben könyvvizsgálónak megválasztott?**

Nem tekinthető Mpt. 79/B. § (7) bekezdés szerinti független könyvvizsgálónak az a természetes személy, aki könyvvizsgáló tevékenységét olyan könyvvizsgáló társaság útján fejti ki, amelyet valamely átalakulásban érintett magánnyugdíjpénztár Mpt. 46. §-ában meghatározott tevékenység ellátására már megválasztott.

- **Mely időpont az átalakulás napja?**

Az átalakulás napja a jogutód pénztár alapszabálya (létesítő okirata) 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. (Mpt. 79/B. § (11) bekezdés)

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

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

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

Az átalakulási tervben a magánnyugdíjpénztárak az átalakulással összefüggő lényeges feladatokat és azok végrehajtásának időpontját határozzák meg.

Az átalakulással érintett magánnyugdíjpénztárak az átalakulással összefüggésben egymással előzetesen tárgyalásokat folytatnak az átalakulás feltételeiről (pld.: átalakulás módja, a jogutód pénztár meghatározása, az átalakulás napjának meghatározása; a jogutód pénztár alapszabálya, a jogutód pénztár vezető tisztségviselői) Ezen előzetes egyeztetések eredményéről a magánnyugdíjpénztárak kötelesek a (küldött)közgyűlésüket tájékoztatni, amelynek ismeretében a pénztártagok döntenek az átalakulásról. (Mpt.39. § (1) bekezdés i) pontja, 79/B. § (2) bekezdés)

- **Hogyan szűnik meg az átalakulás útján megszűnő magánnyugdíjpénztár vezető tisztségviselőjének a jogviszonya?**

Az átalakulás útján megszűnő magánnyugdíjpénztár vezető tisztségviselőjének lehetősége van a tisztségéről az átalakulás napjával lemondani vagy az érintett magánnyugdíjpénztár (küldött)közgyűlése az átalakulás napjával a vezető tisztségviselőket a tisztségükből visszahívhatja. (Ptk. 3:25. § (1) bekezdés c) és d) pont)

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

Magánnyugdíjpénztár szétválása (különválás, kiválás) és összeolvadása esetén a küldöttközgyűlésnek meg kell választania az

	<p><i>átalakulás útján létrejövő magánnyugdíj pénztár vezető tisztségviselőit.</i></p> <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 magánnyugdíjpénztárak a jogutód pénztár vezető tisztségviselőinek személyére vonatkozóan deklaratív határozatot hoznak.</i></p>
<p>Kérelem és mellékletei</p>	
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen elektronikus úrlapon kell a magánnyugdíjpénztár átalakulásával összefüggő tevékenységi engedély kiadását kérelmezni? <p><i>Az ERA-rendszerben a magánnyugdíjpénztár átalakulásával összefüggő tevékenységi engedély kiadása iránti kérelmet (Kérelem) a „Magánnyugdíjpénztár átalakulásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus úrlapon kell az MNB részére benyújtani.</i></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"> • A magánnyugdíjpénztár átalakulásával összefüggésben be kell-e nyújtani az MNB részére a Kérelem mellékleteként az SZMSZ mellett a magánnyugdíjpénztár létesítő okiratát (alapító okirat, alapszabály)? <p><i>Igen, mivel az átalakulás napja a jogutód pénztár alapszabályának (alapító okiratának) a hatálybalépés napja. (Mpt. 79/B. § (11) bekezdés)</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Beadvadás esetén a mellékletek hiteles elektronikus megküldése kapcsán mire kell

különösen ügyelnie az átalakulással létrejövő pénztárnak?

1.

Az átalakulással létrejövő pénztár

- *a független könyvvizsgálói jelentéseket,*
- *a Beolvadó Pénztár közgyűlési dokumentációját (első és második küldöttközgyűlési jegyzőkönyvek és jelenléti ívek),*
- *a Beolvadó Pénztár első küldöttközgyűlését megalapozó igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági előterjesztést,*
- *a Beolvadó Pénztár második küldöttközgyűlése részére készült igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági jelentést, valamint*
- *a Beolvadó Pénztár vagyonmérleg-tervezetét, vagyonejtár-tervezetét és követelés-kötelezettség állomány tervezetét*

nem nyújthatja be az átalakulással létrejövő pénztár képviselőinek elektronikus aláírásával ellátva, mivel ezek a dokumentumok az átalakulással létrejövő pénztár által őrzött okiratnak minősülnek.

A fenti dokumentumokat az átalakulással létrejövő pénztár a következőképpen nyújthatja be az elektronikus ügyintézés során az MNB részére az ERA-rendszeren keresztül:

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 a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 70. §-ának 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.

2.

Az átalakulással létrejövő pénztár

- a Beolvadó Pénztár igazgatótanácsa és ellenőrző bizottsága tagjainak lemondó nyilatkozatait, illetve
- a független könyvvizsgáló összeférhetetlenségi nyilatkozatát

nem nyújthatja be az átalakulással létrejövő pénztár képviselőinek elektronikus aláírásával ellátva, mivel ezek a dokumentumok az átalakulással létrejövő pénztár által őrzött okiratnak minősülnek.

A fenti dokumentumokat az átalakulással létrejövő pénztár a következőképpen nyújthatja be az elektronikus ügyintézés során az MNB részére az ERA-rendszeren keresztül:

- (i) a papír alapú nyilatkozatról közokirat vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatként, illetve
- (ii) a papír alapú nyilatkozatról ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített elektronikus másolatként,
- (iii) a nyilatkozatok elektronikusan aláírt nyilatkozatként is benyújthatóak, a nyilatkozó személyek legalább minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírásával ellátva,
- (iv) a fentiekén túl a nyilatkozatok közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozatként is csatolhatóak.

3.

Az átalakulással létrejövő pénztár

- a Beolvadó pénztár és az átalakulással létrejövő pénztár között az átalakulással kapcsolatban kötött kétoldalú jognyilatkozatot (szerződést)

nem nyújthatja be az átalakulással létrejövő pénztár képviselőinek elektronikus aláírásával ellátva.

A fenti dokumentumot az átalakulással létrejövő pénztár a következőképpen nyújthatja be az elektronikus ügyintézés során az MNB részére az ERA-rendszeren keresztül:

- (i) a papír alapú dokumentumról közokirat vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatként, illetve
- (ii) ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített elektronikus másolatként, illetve
- (iii) az aláíró felek által elektronikusan aláírt dokumentumként.

- **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. (Mpt. 79/C. § (1) bekezdés)

- **Mely magánnyugdíjpénztárnak kell kérelmeznie az átalakulás során megszűnő magánnyugdíjpénztár bírósági nyilvántartásból való törlését?**

A jogutód pénztárnak kell az átalakulással megszűnő magánnyugdíjpénztár nyilvántartó törvényszékénél az átalakulás során megszűnő magánnyugdíjpénztár 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. (Mpt. 79/C. § (1) bekezdés)

- **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 SZMSZ-t (a módosítások megjelölésével, egységes szerkezetben),
d) a jogutód képviselőire jogosult személyek listáját, vagy nyilatkozatot arról, hogy abban nem történt változás. (Mpt. 79/C. § (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. (Mpt. 79/C. § (1)-(2) bekezdés)

Kérem, tekintse meg az MNB honlapján a magánnyugdíjpénztár átalakulása során a tevékenységi engedély megadása iránti eljárásról szóló útmutatót.