

	Q&A
<p>Magánnyugdíjpénztárak kötelező alkalmazottai – Biztosításmatematikus (aktuárius)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Köteles-e a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikust (aktuáriust) alkalmazni?</p> <p><i>Igen, a magánnyugdíjpénztár köteles biztosításmatematikust (aktuáriust) foglalkoztatni. (a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 44. § (2) bekezdés d) pontja)</i></p> <p>• Vezető állású személye-e a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusa (aktuáriusa)?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusa az Mpt. 49. § (1) bekezdése alapján vezető állású személynek minősül. (Mpt. 44. § (2) bekezdés, 49. § (1) bekezdés)</i></p> <p>• Milyen jogviszonyban foglalkoztatható a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusa?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár a biztosításmatematikust munkaviszonyban vagy megbízási jogviszonyban foglalkoztathatja (Mpt. 44. § (2) bekezdés, 47. § (2) bekezdés c) pontja)</i></p> <p>• A magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának vagy ellenőrző bizottságának a tagja ellátja-e a biztosításmatematikus teendőit?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának vagy ellenőrző bizottságának a tagja nem látja el egyidejűleg a biztosításmatematikusi feladatokat. (Mpt. 44. § (2) bekezdés d) pontja és (3) bekezdés)</i></p> <p>• Milyen kizáró okok hiányát kell hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolnia annak a személynek, akit a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusként (aktuáriusként) kíván foglalkoztatni?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusaként (aktuáriusaként) olyan személy foglalkoztatható, aki 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolta, hogy büntetlen előéletű, nem áll biztosításmatematikusi foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, és akivel szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott kizáró ok. (Mpt. 47. § (2) bekezdés d) pontja)</i></p> <p>• Hány darab hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolható a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusa (aktuáriusa) személyével</p>

kapcsolatban az Mpt. 47. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott kizáró okok hiánya?

Két darab hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolható az Mpt. 47. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott kizáró okok hiánya. Az egyik hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal az Mpt. 34. § (12) bekezdés szerinti kizáró okok hiányát tudják igazolni, míg a másik hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal azt, hogy az érintett személy nem áll foglalkozástól eltiltás hatálya alatt.

- **Ki gyakorolja a munkáltatói jogokat a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusa (aktuáriusa) felett?**

A magánnyugdíjpénztár ügyvezetője gyakorolja a munkáltatói jogokat a biztosításmatematikus (aktuárius) felett, kivéve, ha azt a Szervezeti és Működési Szabályzat a (küldött)közgyűlés vagy az igazgatótanács hatáskörébe utalja. (Mpt. 45. § (4) bekezdés)

- **Milyen szakirányú felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie biztosításmatematikusnak (aktuáriusnak)?**

A magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusának (aktuáriusának) foglalkoztatása szempontjából szakirányú felsőfokú végzettségnek minősül azon szakok oklevele, amelynek megszerzéséhez tudományegyetemen, pénzügyi és számviteli főiskolán legalább négy féléves, szigorlattal lezárt matematikai és statisztikai képzés szükséges. Ilyennek minősül különösen a tudományegyetemen, pénzügyi és számviteli főiskolán fakultáció vagy posztgraduális képzés során szerzett legalább négy féléves biztosításmatematikai képzés. (Mpt. 47. § (2) bekezdés a) pontja, 47. § (3) bekezdés)

- **Milyen szakmai gyakorlattal kell rendelkeznie a magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusának?**

A magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusaként (aktuáriusként) az a személy alkalmazható, aki legalább hároméves – biztosítónál, magánnyugdíjpénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, a Felügyeletnél, felsőoktatási intézményben, a biztosításmatematikusok szakmai érdekképviseleti szervénél vagy biztosítási alkuszi tevékenységet folytató gazdasági társaságnál vagy biztosítási szaktanácsadóként – szerzett szakmai gyakorlattal rendelkezik. (Mpt. 47. § (2) bekezdés b) pontja)

	<ul style="list-style-type: none"> • A magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusanak (aktuáriusának) kell-e összeférhetlenségi és kizáró okok hiányáról nyilatkozatot tennie? <p><i>A magánnyugdíjpénztár biztosításmatematikusanak (aktuáriusának) nyilatkozatot kell tennie arra vonatkozóan, hogy személyével szemben nem állnak fenn jogszabályban meghatározott összeférhetlenségi okok, valamint az Mpt. 49. § (4) és (5) bekezdésében meghatározott kizáró okok. (Mpt. 44. § (5) bekezdés b) pontja, 49. § (4)-(5) bekezdés)</i></p>
<p>Bejelentés és mellékletei</p> <p>Bejelentés</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Hogyan kell a magánnyugdíjpénztárnak a biztosításmatematikusra (aktuáriusra) vonatkozó bejelentési kötelezettséget teljesítenie? <p><i>A magánnyugdíjpénztár a biztosításmatematikusként (aktuárius) foglalkoztatását, illetve személyében beállt változást köteles az a Magyar Nemzeti Bank (MNB) részére az ERA rendszeren keresztül a „Magánnyugdíjpénztár vezető tisztségviselőre, ügyvezetőre, helyettes ügyvezetőre, kötelező alkalmazottra és megbízottra vonatkozó bejelentése” elnevezésű elektronikus űrlap használatával bejelenteni, amelyhez csatolni köteles a jogszabály által előírt mellékleteket. Ezen kívül a magánnyugdíjpénztár a biztosításmatematikusként (aktuárius) vonatkozóan köteles a Központi Törzsadattárba adatszolgáltatási kötelezettségét is teljesíteni.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • Milyen határidő vonatkozik a számviteli rendért felelős vezető (főkönyvelő) személyében történt változás bejelentésére? <p><i>A magánnyugdíjpénztár a biztosításmatematikusként (aktuárius) személyében történt változást a szerződés megkötését követő 30 napon belül köteles az MNB-nek erre a célra rendszeresített adatlapon bejelenteni. (Mpt. 44. § (5) bekezdés)</i></p> <p><i>Kérem, tekintse meg az MNB honlapján a magánnyugdíjpénztárak kötelező alkalmazottai – biztosításmatematikusként (aktuárius) bejelentéséről szóló útmutatót.</i></p>