

	Q&A
<p>Magánnyugdíjpénztár kötelező alkalmazottai– Befektetésekért felelős vezető</p> <p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Köteles-e magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőt alkalmazni?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár köteles befektetésekért felelős vezetőt alkalmazni. (a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 44. § (2) bekezdés c) pontja)</i></p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőt abban az esetben is köteles alkalmazni, ha a vagyongazdálkodási tevékenység ellátásával vagyongazdálkodási szervezetet bíz meg. (Mpt. 48. § (1) bekezdés)</i></p> <p>• Előzetes engedélyeztetési eljárásához kötött-e a magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőjének a foglalkoztatása?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőjének a foglalkoztatásához nincs szükség a Magyar Nemzeti Bank (MNB) előzetes engedélyére.</i></p> <p><i>A befektetésekért felelős vezető alkalmazását a magánnyugdíjpénztár erre a célra rendszeresített elektronikus úrlapon köteles az MNB részére az ERA-rendszeren keresztül bejelenteni, amelyhez csatolni köteles a jogszabályban előírt mellékleteket.</i></p> <p>• Milyen jogviszonyban kell a magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőjét?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár munkaviszonyban köteles foglalkoztatni a befektetésekért felelős vezetőt. (Mpt. 44. § (2) bekezdés)</i></p> <p>• Vezető állású személynek minősül-e a magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetője?</p> <p><i>Igen, a magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetője vezető állású személynek minősül. (Mpt. 44. § (2) bekezdés és 49. § (1) bekezdés)</i></p> <p>• A magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának vagy ellenőrző bizottságának a tagja elláthatja-e a befektetésekért felelős vezető teendőit?</p>

A magánnyugdíjpénztár igazgatótanácsának vagy ellenőrző bizottságának a tagja nem láthatja el egyidejűleg a befektetésekért felelős vezetői feladatokat. (Mpt. 44. § (2) bekezdés c) pontja és (3) bekezdés)

- **Ki gyakorolja a munkáltatói jogokat a magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetője felett?**

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

- **Milyen kizáró okok hiányát kell hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolnia annak a személynek, akit a magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőjeként kíván foglalkoztatni?**

A magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőjeként olyan személy foglalkoztatható, aki 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolta, hogy vele szemben nem állnak fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró okok. (Mpt. 48. § (2) bekezdés)

- **A befektetésekért felelős vezetőnek milyen szakirányú felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie?**

A befektetésekért felelős vezetőnek egyetemen, vagy főiskolán szerzett (jogi, államigazgatási, közgazdasági vagy pénzügyi) diplomával vagy oklevéllel kell rendelkeznie. (Mpt. 48. § (2)-(3) bekezdés)

- **Közgazdasági szakokleveles mérnöki szakképzettséggel betölthető-e magánnyugdíjpénztárnál a befektetésekért felelős vezetői tisztség?**

A nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény (Nftv.) 15. § (2) bekezdése szerint felsőoktatási szakképzésben felsőfokú szakképzettség szerezhető, amelyet oklevél tanúsít. A felsőoktatási szakképzésre tekintettel kiállított oklevél önálló végzettségi szintet nem tanúsít. Az Nftv. 40. § (5) bekezdése alapján a

szakirányú továbbképzésre az vehető fel, aki alapképzésben vagy mesterképzésben szerzett fokozattal és szakképzettséggel rendelkezik.

Ha valamely személy közgazdasági szakokleveles mérnöki szakképzettséggel rendelkezik, úgy az azt jelenti, hogy az érintett személy az alapképzésben vagy a mesterképzésben mérnöki diplomát vagy főiskolai oklevelet szerzett.

Az Nftv.15. § (2) bekezdése és 40. § (5) bekezdése alapján a közgazdasági szakokleveles mérnöki szakképzettséggel rendelkező személy a mérnöki felsőfokú végzettségéhez képest új felsőfokú (közgazdasági) végzettséget nem szerzett. A közgazdász posztgraduális képzés keretében szerzett szakképzettség közgazdasági felsőfokú szakirányú végzettséget nem eredményez.

A mérnöki felsőfokú végzettséggel és közgazdasági szakokleveles mérnöki szakképzettséggel rendelkező személy önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál befektetésekért felelős vezetői tisztségben nem foglalkoztatható. (Mpt. 48. § (2)-(3) bekezdés)

- **Milyen szakmai gyakorlat szükséges a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltéséhez?**

A befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltéséhez 3 év szakmai gyakorlat szükséges. (Mpt. 48. § (2) bekezdés)

- **Milyen vizsga fogadható el értékpapír-forgalmazására feljogosító szakmai vizsgaként a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltése során?**

Magánnyugdíjpénztárnál befektetésekért felelős vezető olyan személy lehet, aki rendelkezik értékpapír-forgalmazására feljogosító szakmai vizsgával. Ilyen vizsga lehet különösen a Budapesti Értéktőzsde, Közép-Európai Brókerképző Alapítvány, valamint a Budapest Institute of Bankig által kiadott ún.

tőzsdei szakvizsga-bizonyítvány. (Mpt. 48. § (2) bekezdés)

- **Ha a befektetésekért felelős vezetőnek jelölt személy értékpapír-forgalmazói vizsgájának megszerzése folyamatban van, úgy magánnyugdíjpénztárnál a befektetésekért felelős vezetői tisztséget betöltheti-e?**

Az Mpt. 48. § (2) bekezdése a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltésének követelményekért írja elő, hogy az érintett személy rendelkezzen értékpapír-forgalmazására feljogosító vizsgával.

Amennyiben a jelölt a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltésének tervezett kezdő időpontjáig nem rendelkezik értékpapír-forgalmazásra feljogosító vizsgával, úgy a tisztséget nem töltheti be.

- **Értékpapír ügyintézői jogi vizsgával betölthető-e a magánnyugdíjpénztárnál a befektetésekért felelős vezetői tisztség?**

Az Mpt. 48. § (2) bekezdése értékpapír-forgalmazására feljogosító vizsgát írja elő követelményként a befektetésekért felelős vezetői tisztség betöltéséhez.

Az MNB a honlapján közzétett engedélyezési útmutatóban is rögzíti, hogy az értékpapír-forgalmazói vizsga megszerzésének igazolása körében az ún. tőzsdei szakvizsga bizonyítvány fogadható el. Ez komplexebb – értékpapír jogi, közgazdaságtani, értékpapírszámtani és szabályozói – ismereteket tanúsít, mint az értékpapír-ügyintézői jogi vizsga.

A fentiekre tekintettel értékpapír ügyintézői jogi vizsgával nem tölthető be magánnyugdíjpénztárnál a befektetésekért felelős vezetői tisztség.

- **A magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőkének kell-e összeférhetlenségi és kizáró okok hiányáról nyilatkozatot tennie?**

A magánnyugdíjpénztár befektetésekért felelős vezetőjének nyilatkozatot kell tennie arra

	<p>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)</p>
<p>Bejelentés és mellékletei</p>	
<p>Bejelentés</p>	<ul style="list-style-type: none"> <p>• Hogyan kell a magánnyugdíjpénztárnak a befektetésekért felelős vezetőre vonatkozó bejelentési kötelezettséget teljesítenie?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár a befektetésekért felelős vezető 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 befektetésekért felelős vezető vonatkozóan köteles a Központi Törzsadattárba adatszolgáltatási kötelezettségét is teljesíteni.</i></p> <p>• Milyen határidő vonatkozik a befektetésekért felelős vezető személyében történt változás bejelentésére?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztár a befektetésekért felelős vezető személyében történt változást a szerződés megkötését követő 30 napon belül köteles az MNB-nek erre a célra rendszeresített adatlapon bejelentni. (Mpt. 44. § (5) bekezdés)</i></p> <p>• A befektetésekért felelős vezető személyének bejelentése során a magánnyugdíjpénztárnak igazolnia kell-e, hogy milyen jogviszony keretében foglalkoztatja a befektetésekért felelős vezetőt?</p> <p><i>A magánnyugdíjpénztárnak a bejelentés teljesítésére rendszeresített elektronikus űrlaphoz csatolnia kell a befektetésekért felelős vezetővel kötött munkaszerződést vagy megbízási szerződést. (Mpt. 44. § (2) bekezdés, 48. § (2) bekezdés)</i></p> <p><i>Kérem, tekintse meg az MNB honlapján a magánnyugdíjpénztárak kötelező alkalmazottai – befektetésekért felelős vezető bejelentéséről szóló útmutatót.</i></p>

