

## Magánnyugdíjpénztári tevékenység lezárásának engedélyezése (végelszámolási eljárás)

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 átalakulásával összefüggésben a tevékenységi engedély iránti kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Pénztári piac /Mpt.<sup>1</sup> hatálya alá tartozó intézmények /Engedélyezés* menüpontja alatt elérhető „Magánnyugdíjpénztár tevékenysége lezárásnak engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű elektronikus űrlap (**Űrlap**) használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézésrel, 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/magannyugdijpenztar/tevenysege-lezarasanak-engedelyezese>

### I. A VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS (ÖNÁLLÓ) MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAKNÁL

A magánnyugdíjpénztár, a felszámolás esetét kivéve, csak végelszámolást követően, az MNB előzetes tájékoztatásával szűnhet meg. (*Mpt. 83. § (1) bekezdés*) Az MNB a végelszámolást ellenőrzi, s a feltételek teljesülése esetén magánnyugdíjpénztári tevékenységet lezáró határozatot hoz. (*Mpt. 83. § (2) bekezdés*)

#### 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.) A végelszámolás során készítendő valamennyi mérleget tételes leltárral alátámasztva, valamint könyvvizsgálói hitelesítéssel ellátva kell az MNB részére benyújtani.

#### a) első közgyűlés

az igazgatótanács előterjesztése (*Mpt. 37. § (3) bekezdése és 40. § (2) bekezdés a) pontja*) és az ellenőrző bizottság véleménye (*Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:3. § (2) bekezdése és 3:27. § (1) bekezdése*) alapján)

- a magánnyugdíjpénztár végelszámolás útján történő jogutód nélküli megszűnésének elhatározása (*Ctv. 98. § (1) 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*);

<sup>1</sup> a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (**Mpt.**)

- 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 magánnyugdíjpénztár dönthet akként, hogy az alacsony taglétszámra tekintettel a pénztárnál küldöttközgyűlés helyett közgyűlés működjön. Ehhez a küldöttközgyűlésnek a magánnyugdíjpénztár SzMSz-ét kell módosítania, megváltoztatva a legfőbb szerv működési formáját (Mpt. 35. § i) pont). Ezt követően a legfőbb szerv ülése már közgyűlés formájában is megtartható.

**A végelszámolás kezdő időpontjában kizárólag az igazgatótanácsi tagok megbízatása szűnik meg, az ellenőrző bizottsági tagoké nem. A végelszámolás kezdő időpontjától a pénztár önálló képviseleti joggal rendelkező vezető tisztségviselőjének a végelszámoló minősül** (Ctv. 98. § (2) bekezdés, Mpt. 83. § (2) bekezdés).

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

- a pénztár megszüntetésére irányuló szándék bejelentése („Magánnyugdíjpénztár megszüntetésére irányuló szándékra vonatkozó bejelentés” elnevezésű elektronikus úrlapon),
- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Mpt. 39. § (2) bekezdés);
- a végelszámoló vonatkozásában a vezető tisztségviselők számára meghatározott mellékletek (Mpt. 44. § (5) bekezdés, Ctv. 99. § (1)-(2) bekezdés), azzal, hogy a végelszámolónak nem kell felsőfokú végzettséggel rendelkeznie. A végelszámoló a pénztár vezető tisztségviselőjének minősül, mindezért a pénztárnak meg kell küldenie azt a hatósági erkölcsi bizonyítványt, amellyel a végelszámoló a közgyűlés számára igazolta, hogy személyével szemben az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró okok nem állnak fenn (Mpt. 34./A. § (1) bekezdés, Ctv. 99. § (1)-(2) bekezdés).

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 30 napon belül nyilatkozzanak arra vonatkozóan, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Amennyiben a tag nyilatkozik a más pénztárba történő átlépéséről, akkor a követelését az Mpt. 83. § (6) bekezdésében foglaltak szerint kell átutalni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében (Mpt. 83. § (7) bekezdés);
- a végelszámolásra kerülő pénztár vezető tisztségviselője a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal - mint mérlegfordulónappal - a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Sztv.) 11. § (10) bekezdése szerinti üzleti évről a gazdálkodó tevékenységét lezáró beszámolót készít a számviteli törvénynek, illetve a vonatkozó számviteli kormányrendeletnek az adott gazdálkodóra vonatkozó előírásai szerint. (A végelszámolás számviteli feladatairól szóló 72/2006. (IV. 3.) Korm. rendelet (Korm. rendelet) 3. § (1) bekezdés)

A tevékenységet lezáró beszámolót a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kell elkészíteni és a jóváhagyásra jogosult testülettel elfogadtatni, s azt a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt legkésőbb a 30. napon a végelszámoló részére át kell adni. (Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés)

Hitelezői felhívás:

A bíróság teszi közzé a hitelezőknek szóló felhívást a végelszámoló nyilvántartásba vételéről rendelkező, illetve az igazgatótanácsi tagok nyilvántartásból törléséről rendelkező végzésének meghozatalát követően a Cégbizonylatban (Mpt. 83. § (2) bekezdés, Ctv. 102. § (2) bekezdés).

A Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése alapján a végelszámoló a tevékenységet lezáró, a számviteli törvény szerinti beszámoló mérlegének adataiból végelszámolási nyitó mérleget és nyitó leltárat készít, majd a hitelezők igénybejelentésére nyitva álló határidő elteltét követően – legfeljebb hetvenöt napon belül – a hitelezői követelések jegyzékéből kiindulva – szükség szerint – korrigálja a végelszámolási nyitó mérleget (korrigált végelszámolási nyitó mérleget készít), amelyet a pénztár legfőbb szerve elé terjeszt. (Korm. rendelet 4. § (8) bekezdés)

## **b) második közgyűlés**

az ellenőrző bizottság véleményével (Ptk. 3.3. § (1) bekezdése és 3:27. § (1) bekezdése, Mpt. 43. § (5) bekezdése), illetve a könyvvizsgáló jelentésével (Mpt. 46. § (7) bekezdése) együtt a következőkben kell dönteni:

- a tevékenységet lezáró beszámoló elfogadása (Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont, Mpt. 39. § (1) bekezdés e) pont);
- a végelszámolási nyitó mérleg elfogadása (Mpt. 39. § (1) bekezdés e) pont, Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés).

További teendő:

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

A szükség szerinti értesítés azt jelenti, hogy pl.: kötelező a pénzforgalmi számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíteni (Ctv. 102. § (3) bekezdés f) pont, de az illetékes ingatlanügyi hatóságot csak abban az esetben, ha a pénztár rendelkezik ingatlannal (Ctv. 102. § (3) bekezdés a) pont).

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

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Mpt. 39. § (2) bekezdés);
- tevékenységet lezáró beszámoló (Korm. rendelet 3. §);
- a végelszámolási nyitó mérleg (Korm. rendelet 4. §);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a pénztártagokat a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről tájékoztatta (Mpt. 83. § (7) bekezdés);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a Ctv. 102. § (3) bekezdése szerinti értesítéseket megküldte.
- tevékenységet lezáró beszámolóra, valamint végelszámolási nyitómérlegre vonatkozó ellenőrző bizottsági vélemény és könyvvizsgálói jelentés.

### **c) harmadik közgyűlés**

ca) az ellenőrző bizottság véleményével (Ptk. 3.3. § (1) bekezdése és 3.27. § (1) bekezdése, Mpt. 43. § (5) bekezdése), illetve a könyvvizsgáló jelentésével (Mpt. 46. § (7) bekezdése) együtt az alábbi kérdésekben kell dönteni:

- adóbevallások jóváhagyása (Ctv. 111. § (1) bekezdés a) pont);
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása, (Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont, Korm. rendelet 7. § (1) bekezdés);
- 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 arról szóló nyilatkozatának jóváhagyása, hogy a pénztárnak adótartozása nincs, és 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, Mpt. 83. § (10) bekezdés)

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

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Mpt. 39. § (2) bekezdés);
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló (Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont, Korm. rendelet 7. § (1) bekezdés);
- a vagyonfelosztási javaslat (Ctv. 111. § (1) bekezdés c) pont);
- az állami adóhatóság nyilatkozata arról, hogy a pénztárnak adótartozása nincs, és 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 követően az egyéni számlán lévő tagi követelés valamennyi pénztártag esetében a választott pénztárba, illetve a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe maradéktalanul átutalásra került, melyet a pénztár banki kivonattal is támasszon alá;
- szükség szerint engedményezéssel, tartozásátvállalással kapcsolatos okiratok;
- végelszámoló nyilatkozata, hogy a pénztár tartozásait kiegyenlítette (Ctv. 103. § (1) bekezdés, Ctv. 2. számú melléklet, IV. pont d) alpont);

- a magánnyugdíjpénztár kérelme – a végelszámolási eljárás befejezésére figyelemmel – tevékenységi engedélyének visszavonása tárgyában (Mnbtv. 49. § (1) bekezdés) (Úrlapon),
- a végelszámoló Mnbtv. 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. (Mpt. 83. § (8) bekezdés). A végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti indokolt kérelmet a pénztárnak még az 1 éves határidő lejárta előtt kell benyújtania, amennyiben előreláthatólag nem tudja az eljárást a fenti határidőn belül lefolytatni, tekintettel arra, hogy az Mpt. 83. § (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.

Magánnyugdíjpénztár az Mpt. 83. § (9) bekezdésében foglaltak alapján a végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti kérelmét „Magánnyugdíjpénztár 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 a nyilvántartásból az MNB tevékenységet lezáró határozatának véglegessé válását követően törli. (Mpt. 83. § (2) bekezdés)

## **II. A VEGYES PÉNZTÁRAK MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI ÁGAZATÁNAK MEGSZÜNTETÉSE A VÉGELSZÁMOLÁSI ELJÁRÁS SZABÁLYAI SZERINT**

A magánnyugdíjpénztár, így a vegyes pénztár magánnyugdíjpénztári ágazata is – a felszámolás esetét kivéve –, csak végelszámolást követően, az MNB előzetes tájékoztatásával szűnhet meg. (Mpt. 83. § (1) bekezdés) Az MNB a végelszámolást ellenőrzi, s a feltételek teljesülése esetén magánnyugdíjpénztári tevékenységet lezáró határozatot hoz. (Mpt. 83. § (2) bekezdés)

### **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.) A végelszámolás során készítendő valamennyi mérleget tételes leltárral alátámasztva, valamint könyvvizsgálói hitelesítéssel ellátva kell az MNB részére benyújtani.

#### **a) első közgyűlés**

az igazgatótanács előterjesztése (Mpt. 37. § (3) bekezdése és 40. § (2) bekezdés a) pontja) és az ellenőrző bizottság véleménye (Ptk. 3:3. § (2) bekezdése és 3:27. § (1) bekezdése) alapján

- a pénztár magán ágazatának végelszámolás útján történő jogutód nélküli megszűnésének elhatározása (Ctv. 98. § (1) 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 fenti döntéseket az önkéntes nyugdíjpénztári ágazat, mint alapító is meghozza.

A pénztár dönthet akként, hogy az alacsony taglétszámra tekintettel a pénztárnál küldöttközgyűlés helyett közgyűlés működjön. Ehhez a küldöttközgyűlésnek a pénztár Alapszabályát és SzMSz-ét kell módosítania, megváltoztatva a legfőbb szerv működési formáját (Mpt. 35. § i) pont). Ezt követően a legfőbb szerv ülése már közgyűlés formájában is megtartható.

**A végelszámolás kezdő időpontjában kizárólag az igazgatótanácsi tagok megbízatása szűnik meg, az ellenőrző bizottsági tagoké nem. A végelszámolás kezdő időpontjától a pénztár magánnyugdíjpénztári ágazatának önálló képviseleti joggal rendelkező vezető tisztségviselőjének a végelszámoló minősül. A vegyes pénztár sajátosságaiból adódóan az igazgatótanács kizárólag a magánnyugdíjpénztári ágazatban szűnik meg a végelszámoló választására tekintettel. Az igazgatótanács az önkéntes ágazatban tovább működik, míg az ellenőrző bizottság mindkét ágazatban végzi tevékenységét a Ctv. 98. § (2) bekezdése alapján (Ctv. 98. § (2) bekezdés, Mpt. 83. § (2) bekezdés).**

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

- a pénztár magán ágazat megszüntetésére irányuló szándékának bejelentése (Úrlapon),
- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Mpt. 39. § (2) bekezdés);
- a végelszámoló vonatkozásában a vezető tisztségviselők számára meghatározott melléletek (Mpt. 44. § (5) bekezdés, Ctv. 99. § (1)-(2) bekezdés), azzal, hogy a végelszámolónak nem kell felsőfokú végzettséggel rendelkeznie. A végelszámoló a pénztár vezető tisztségviselőjének minősül, mindezért a pénztárnak meg kell küldenie azt a hatósági erkölcsi bizonyítványt, amellyel a végelszámoló a közgyűlés számára igazolta, hogy személyével szemben az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró okok nem állnak fenn. (Mpt. 34./A. § (1) bekezdés, Ctv. 99. § (1)-(2) bekezdés)

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 30 napon belül nyilatkozzanak arra vonatkozóan, hogy melyik pénztárba kívánnak átlépni. Abban az esetben, ha a tag a megadott határidőn belül nem nyilatkozik, a végelszámoló intézkedik a tag társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetése érdekében (Mpt. 83. § (7) bekezdés);
- a végelszámolásra kerülő gazdálkodó vezető tisztségviselője a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal - mint mérlegfordulónappal – az Sztv. 11. § (10) bekezdése szerinti üzleti évről a gazdálkodó tevékenységét lezáró beszámolót készít a számviteli törvénynek, illetve a vonatkozó számviteli kormányrendeletnek az adott gazdálkodóra vonatkozó előírásai szerint. (Korm. rendelet 3. § (1) bekezdés)

A tevékenységet lezáró beszámolót a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kell elkészíteni és a jóváhagyásra jogosult testülettel elfogadtatni, azt - kötelező könyvvizsgálat esetén - a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt legkésőbb a 30. napon a végelszámoló részére át kell adni. (Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés)

Hitelezői felhívás:

A bíróság teszi közzé a hitelezőknek szóló felhívást a végelszámoló nyilvántartásba vételéről rendelkező, illetve az igazgatótanácsi tagok nyilvántartásból törléséről rendelkező végzésének meghozatalát követően a Cégbölcönyben (Mpt. 83. § (2) bekezdés, Ctv. 102. § (2) bekezdés).

A Korm. rendelet 4. § (1) bekezdése alapján a végelszámoló a tevékenységet lezáró, a számviteli törvény szerinti beszámoló mérlegének adataiból végelszámolási nyitó mérleget készít, majd a hitelezők igénybejelentésére nyitva álló határidő elteltét követően –legfeljebb hetvenöt napon belül – a hitelezői követelések jegyzékéből kiindulva –szükség szerint – korrigálja a végelszámolási nyitó mérleget (korrigált végelszámolási nyitó mérleget készít), amelyet a pénztár legfőbb szerve elé terjeszt (Korm. rendelet 4. § (8) bekezdés).

## **b) második közgyűlés**

az ellenőrző bizottság véleményével (Ptk. 3.3. § (1) bekezdése és 3.27. § (1) bekezdése, Mpt. 43. § (5) bekezdése), illetve a könyvvizsgáló jelentésével (Mpt. 46. § (7) bekezdése) együtt a következőkben kell dönteni:

- a tevékenységet lezáró beszámoló elfogadása (Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont, Mpt. 39. § (1) bekezdés e) pont);
- a végelszámolási nyitó mérleg elfogadása (Mpt. 39. § (1) bekezdés e) pont, Korm. rendelet 3. § (2) bekezdés).

További teendő:

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

A szükség szerinti értesítés azt jelenti, hogy pl.: kötelező a pénzforgalmi számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatót értesíteni (Ctv. 102. § (3) bekezdés f) pont), de az illetékes ingatlanügyi hatóságot csak abban az esetben, ha a pénztár rendelkezik ingatlannal (Ctv. 102. § (3) bekezdés a) pont).

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

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Mpt. 39. § (2) bekezdés);
- tevékenységet lezáró beszámoló (Korm. rendelet 3. §);
- a végelszámolási nyitó mérleg (Korm. rendelet 4. §);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a pénztártagokat a r magán ágazat jogutód nélküli megszűnéséről tájékoztatta (Mpt. 83. § (7) bekezdés);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a Ctv. 102. § (3) bekezdése szerinti értesítéseket megküldte.
- tevékenységet lezáró beszámolóra, valamint végelszámolási nyitómérlegre vonatkozó ellenőrző bizottsági vélemény és könyvvizsgálói jelentés.

### **c) harmadik közgyűlés**

ca) az ellenőrző bizottság véleményével (Ptk. 3.3. § (1) bekezdése és 3:27. § (1) bekezdése, Mpt. 43. § (5) bekezdése), illetve a könyvvizsgáló jelentésével (Mpt. 46. § (7) bekezdése) 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 (Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont, Korm. rendelet 7. § (1) bekezdés);
  - 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 arról szóló nyilatkozatának jóváhagyása, hogy a pénztárnak adótartozása nincs, és 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 átadásának időpontja, amelynek lebonyolítására a végelszámoló köteles (Ctv. 112. § (3) bekezdés, Mpt. 83. § (10) bekezdés).

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

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Mpt. 39. § (2) bekezdés);
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló (Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont, Korm. rendelet 7. § (1) bekezdés);
- a vagyonfelosztási javaslat (Ctv. 111. § (1) bekezdés c) pont);
- az állami adóhatóság nyilatkozata arról, hogy a pénztárnak adótartozása nincs, és a pénztárnál adóhatósági eljárás nincs folyamatban;
- 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 követően az egyéni számlán lévő tagi követelés valamennyi pénztártag esetében a választott pénztárba, illetve a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe maradéktalanul átutalásra került, melyet a pénztár banki kivonattal is támasszon alá;
- szükség szerint engedményezéssel, tartozásátvállalással kapcsolatos okiratok;
- végelszámoló nyilatkozata, hogy a pénztár tartozásait kiegyenlítette (Ctv. 103. § (1) bekezdés, Ctv. 2. számú melléklet, IV. pont d) alpont);

- a pénztár kérelme – a végelszámolási eljárás befejezésére figyelemmel – tevékenységi engedélyének visszavonása tárgyában (*Mnbtv. 49. § (1) bekezdés*) (*Úrlapon*),
- a végelszámoló Mnbtv. 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. (Mpt. 83. § (8) bekezdés). A végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti indokolt kérelmet a pénztárnak még az 1 éves határidő lejárta előtt kell benyújtania, amennyiben előreláthatólag nem tudja az eljárást a fenti határidőn belül lefolytatni, tekintettel arra, hogy az Mpt. 83. § (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 Mpt. 83. § (9) bekezdésében foglaltak alapján a végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti kérelmét „*Magánnyugdíjpénztár 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, különösen 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 magánpénztári ágazattal szemben hatósági vagy bírósági eljárás van folyamatban. A végelszámolást továbbá nem lehet addig befejezni, amíg a magánnyugdíjpénztári ágazatnak olyan ismert követelése vagy tartozása áll fenn, amelyről a vagyonfelosztási határozatban nem rendelkeztek. (*Ctv. 95. § (4) bekezdés, 112. § (5) bekezdés*)

A bíróság a magánnyugdíjpénztári ágazatot a nyilvántartásból az MNB tevékenységet lezáró határozatának véglegessé válását követően törli. (*Mpt. 83. § 2) bekezdés*)

Frissítve: 2025. február