

## A FOGLALKOZTATÓI NYUGDÍJSZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG MEGKEZDÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (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 az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerben (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, 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 úrlapokon 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 foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenység megkezdésének engedélyezésére vonatkozó kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Tevékenységi engedélyek* menüpontja alatt elérhető „Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenysége megkezdésének engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű *FNYE\_1006 számú elektronikus 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 érhetők el:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/szektorok/penztari-piac/foglalkoztatoi-nyugdijszolgáltato-intezmeny/tevekenysegi-engedely/eljarassal-kapcsolatos-gyakori-kerdesek-es-valaszok>

### I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenységének megkezdéséhez az MNB engedélye szükséges.

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató a cégbejegyzés iránti kérelem benyújtását igazoló okirat megérkezését követő naptól számított 15 napon belül köteles a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatási tevékenység megkezdésére vonatkozó engedély iránti kérelmet az MNB-hez benyújtani. *(A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (Fnytv) 9. § (1) bekezdésének és 60. § (1) bekezdés a) pont)*

### II. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

#### 2.1 A tevékenység megkezdésének engedélyezése iránti kérelemhez a következő iratokat kell csatolni

A tevékenységi engedély iránti kérelemhez mellékelni kell *(Fnytv. 9. § (4) bekezdés)*:

1. az alapszabályt *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés a) pont)*,
2. az üzleti tervet *Fnytv. 9. § 4. bekezdés b) pont)*,

Az üzleti terv minimum tartalmi követelményei *(Fnytv. 9.§ (6) bekezdés)*:

- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény alapításkori vagyona tételes és értékkel ellátott bontásban;
- a tevékenységi engedély véglegessé válásának napjáig tervezetten felmerülő költségek fajtái és mértéke, valamint ezek várható fedezete;
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynek a pénzügyi év lejártáig, valamint a következő három pénzügyi évre szóló pénzügyi terve.

3. a cégbíróság által érkeztetett cégbejegyzési kérelem másolatát *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés c) pont,*
4. igazolást arról, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény pénzforgalmi számlaszámmal rendelkezik *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés d) pont,*
5. a gazdálkodási, befektetési, adminisztrációs és nyilvántartási vagy járadékszolgáltatási üzletmenet kiszervezése esetén az erre vonatkozó szerződést *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés e) pont,*
6. a szervezeti felépítést bemutató dokumentumot *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés f) pont,*
7. a minimális biztonsági tőke meglétének igazolását *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés g) pont,*

8. a személyi és tárgyi feltételek meglétének igazolását *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés h) pont),*

Személyi feltételként biztosítani szükséges, hogy a kérelmező rendelkezék az Fnytv-ben előírt vezető állású személyekkel és egyéb vezetőkkel (vezető biztosításmatematikai (aktuárius), számviteli rendért felelős vezető, belső ellenőr, vezető jogász, befektetésekért felelős vezető és vezető kockázatkezelő).

9. az Fnytv. 11. § (1) bekezdésében meghatározott egyéb vezetők alkalmazására vonatkozó igazolást *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés i) pont),*

Felhívjuk a kérelmet benyújtók figyelmét arra, hogy az Fnytv. 60.§ (2) bekezdése előírja, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény a tevékenységi engedély iránti kérelemhez a vezető állású személyek, egyéb vezetők, kötelező alkalmazottak és megbízottak, a könyvvizsgáló, illetve a kiszervezett tevékenységet végző szolgáltatók adatainak bejelentését a Felügyelet által meghatározott formában köteles elkészíteni.

10. nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény tevékenységét mikor kívánja megkezdeni *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés j) pont),*

11. az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztelési eredményeit, valamint nyilatkozatot arról, hogy a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény a jogszabályban meghatározott, illetve jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés k) pont),*

12. számviteli politikáját, részletes számviteli rendszerének tervezetét *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés l) pont),*

13. a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény likviditását, fizetőképességét súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó eljárásrendet *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés m) pont),*

14. a kérelmező arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt a Felügyelettel *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés n) pont, Mnbtv. 59. § (2) bekezdés),*

15. a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat és eljárásrendeket *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés o) pont),*

Ezen dokumentum elkészítése során a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvény alapján elkészítendő belső szabályzat kötelező tartalmi elemeiről szóló 21/2017. (VIII. 3.) NGM rendeletben, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény végrehajtásának az MNB által felügyelt szolgáltatókra vonatkozó, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvény szerinti szűrőrendszer kidolgozásának és működtetése minimumkövetelményeinek részletes szabályairól szóló 19/2017. (VII.19.) MNB rendeletben irányadó szabályozásra is szükséges figyelemmel lenni.

16. a tervezett működési terület meghatározását tartalmazó dokumentumot *(Fnytv. 9. § 4. bekezdés p) pont),*

17. a működési szabályzatot (*Fnytv. 9. § 4. bekezdés q) pont*),

A működési szabályzatnak tartalmaznia kell legalább az alábbiakat (*Fnytv. 9.§ (5) bekezdése*):

- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által nyújtott szolgáltatások jellegét (befizetéssel vagy szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció);
- a nyugdíjszolgáltatás iránti igény bejelentésének módját, határidejét;
- a tag más foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe, illetve más foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményből történő átlépésének feltételeit és az ezekre vonatkozó eljárási rendet;
- a munkaviszony megszűnésével összefüggően a tagi jogviszony alakulásával kapcsolatos eljárás rendjét;
- a foglalkoztatók csatlakozásának eljárási rendjét;
- mindazt, amit törvény vagy törvény felhatalmazása által kiadott jogszabály a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény működési szabályzatába utal, vagy amit a közgyűlés szükségesnek tart.

18. Tájékoztatást a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény részvényeseinek azonosító adatairól és a részesedésük mértékéről, továbbá a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokról és a minősített befolyás mértékéről (*Fnytv. 9. § 4. bekezdés r) pont*)

Ha a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézmény tulajdonosai (részvényesei) között olyan személy szerepel, aki a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben minősített befolyást kíván szerezni, a fenti tájékoztatáson kívül a tevékenységi engedély iránti kérelemhez mellékelnie kell a minősített befolyás szerzés engedélyezési feltételeinek meglétét igazoló iratokat:

- Természetes személy kérelmező esetén bűnügyi nyilvántartó szerv által kiállított, kilencven napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okirat (eredeti vagy közjegyző által hitelesített másolati példányban). (A hatósági erkölcsi bizonyítványnak azt kell igazolnia, hogy a természetes személy kérelmező büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás, foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt). (*Bit. 258. § (3) bekezdés b) pont, 261. § (1) bekezdés e) pont*)
- Természetes személy kérelmező, a kérelmező vállalkozásban minősített vagy ellenőrző befolyással rendelkező természetes személy esetén az ilyen személy arról szóló nyilatkozata, hogy vele kapcsolatban a Bit. 258. § (7) bekezdésében meghatározott kizáró ok nem áll fenn; (*Bit. 258. § (3) bekezdés c) pont*)
- Nem természetes személy kérelmező esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okirata. (*Bit. 258. § (3) bekezdés d) pont*)
- Harminc napnál nem régebbi okirati igazolás arról, hogy a kérelmező személyes joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt. (*Magyar állampolgár vagy magyar székhelyű nem természetes személy kérelmező esetén az MNB szerzi be.*) (*Bit. 258. § (3) bekezdés d) pont*)
- Nem természetes személy kérelmező esetén nyilatkozat arról, hogy vezető állású személyével szemben a Bit-ben meghatározott kizáró ok nem áll fenn. (*Megtehető az úrlapon vagy a formanyomtatványon.*) (*Bit. 258. § (3) bekezdés d) pont*)
- Harminc napnál nem régebbi okirati igazolás arról, hogy a kérelmező személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása, vagy hogy a kérelmező szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban. (*Magyar állampolgár vagy magyar székhelyű nem természetes személy kérelmező esetén az MNB szerzi be.*) (*Bit. 258. § (3) bekezdés e) pont*)
- A minősített vagy ellenőrző befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása. (*Bit. 258. § (3) bekezdés f) pont*) *Ld. 4.4. pont*
- Nyilatkozat arról, hogy a kérelmező egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény működését. (*Megtehető az úrlapon vagy a formanyomtatványon.*) (*Bit. 258. § (3) bekezdés g) pont*)

- Nyilatkozat arról, hogy milyen – a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak. *(Bit. 258. § (3) bekezdés g) pont)*
- Nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírása, ideértve – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosok bemutatását is. *(Bit. 258. § (3) bekezdés i) pont)*
- Csoport, illetve kiegészítő felügyelet alá tartozó foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény esetében az alábbi nyilatkozatok:

(i) a csoport, illetve a kiegészítő felügyelethez kapcsolódó információátadás rendjének bemutatása és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel szoros kapcsolatban álló személyek nyilatkozata arról, hogy foglalkoztatói nyugdíj-szolgáltató intézmény a csoport, illetve kiegészítő felügyelete érdekében szükséges adatot, tényt és információt az MNB rendelkezésére bocsátja *(Bit. 258. § (3) bekezdés j) pont, Bit. 238. § g) pont)*;

Ennek keretében a részesedést szerezni kívánó jogi személynek meg kell adnia az MNB részére azon csoport csoportfelügyelete hatókörének elemzését, amelyhez a szándékolt részesedésszerzés után tartozna. Ennek az elemzésnek tartalmaznia kell az arra vonatkozó információt, hogy a szándékolt részesedésszerzést követően a csoport mely tagjai tartoznának a csoportfelügyelet követelményeinek körébe, és a csoporton belül mely szinteken lennének érvényesek ezek a követelmények konszolidált vagy szubkonszolidált alapon. A kérelmező emellett arra vonatkozó elemzést is köteles benyújtani az MNB-nek, hogy a szándékolt részesedésszerzés milyen hatást gyakorol a célvállalkozás azon képességére, hogy továbbra is időszerű és pontos információkat szolgáltatson felügyeleti hatóságának, ideértve a részesedést szerezni kívánó személy foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel való szoros kapcsolatainak hatását.

(ii) a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel szoros kapcsolatban álló természetes személy nyilatkozata arról, hogy hozzájárul a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény részére átadott személyes adatainak a csoport, illetve a kiegészítő felügyelet ellátása céljából történő kezeléséhez, illetve továbbításához. *(Bit. 258. § (3) bekezdés j) pont, Bit. 238. § h) pont)*

- A kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez. *(Megtehető az úrlapon illetve a formanyomtatványon meghatározottak szerint.) Bit. 258. § (3) bekezdés k) pont)*
- Amennyiben a kérelmező harmadik országbeli biztosító, viszontbiztosító, hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának arra vonatkozó igazolása, illetve nyilatkozata, hogy a vállalkozás a tevékenység végzésére vonatkozó szabályok betartásával működik. *(Bit. 258. § (5) bekezdés)*
- A szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság igazolására szolgáló, megfelelően kitöltött és aláírt kérdőív. *(Bit. 261. § (1) bekezdés e) pont)*

A kérelmezőnek a **szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság** fennállásának bizonyítása érdekében be kell nyújtania a kérelmező, valamint nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező és vezető tisztségviselői szakmai alkalmassága és üzleti megbízhatósága fennállásának bizonyítására az MNB honlapján közzétett – e tárgyban kiadott tájékoztatóban foglalt rendelkezések szerint – teljes körűen kitöltött kérdőívet.

A kérdőívben meghatározott információk alapulvételével az MNB a fentieknél szélesebb körben, más típusú dokumentumok benyújtását, tények igazolását is előírhatja, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a kérdőívben megadott információk a jó üzleti hírnév fennállásának igazolására nem elegendők.

**A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben történő minősített befolyásszerzés engedélyezése tárgyában az Fnytv. a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény szabályait rendeli alkalmazni. (Fnytv. 62/B. §) A benyújtandó dokumentumokkal és az engedélyezési feltételekkel kapcsolatban részletes tájékoztató található a "MINŐSÍTETT BEFOLYÁS MEGSZERZÉSÉNEK ÉS NÖVELÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE BIZTOSÍTÓBAN" című engedélyezési útmutatóban.**

## 19. Az igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását

A tevékenység megkezdésének engedélyezésére irányuló eljárásért 700 000 forint igazgatási szolgáltatási díjat kell megfizetni, továbbá az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó kérelem mellékleteként be kell nyújtani. *(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 14/2015. (V. 13.) MNB rendelet 14. § (1) bekezdésének a) pontja)*

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információ található az MNB honlapjának alábbi menüpontjában: <http://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-által-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvantanrtasba-ve-teli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

## 2.2. A tevékenységi engedély iránti kérelem elutasítása

A tevékenységre vonatkozó engedély iránti kérelmet az MNB elutasítja, ha

- a kérelmező az e törvényben és más jogszabályokban előírt feltételeknek nem felel meg,
- a kérelmező a feltételeknek való megfelelést hitelt érdemlő módon nem igazolta,
- a kérelmező megtévesztő vagy valótlan adatot közölt, *(Fnytv. 62. § (1) bekezdés)*
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény és más személy között fennálló, a Hpt. szerinti szoros kapcsolat akadályozzák a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények feletti hatósági felügyelet gyakorlását,
- a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekkel szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó, más EGT-államban alkalmazott jogszabályok akadályozzák a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények feletti hatósági felügyelet gyakorlását. *(Fnytv. 62.§ (2) bekezdés).*

A felügyelet gyakorlásával kapcsolatos feltételek ellenőrzéséhez szükséges információkat az MNB rendelkezésére kell bocsátani.

\*\*\*

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@mnb.hu](mailto:bpeo@mnb.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@mnb.hu](mailto:iff@mnb.hu)).

2019. szeptember