

ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

T/11079/.....

Módosító javaslat

**Dr. Katona Béla úr**  
az Országgyűlés Elnöke részére

**H e l y b e n**

**Tisztelt Elnök Úr!**

A Házszabály 94. § (1) bekezdése és 102. § (1) bekezdése alapján **a magánnyugdíjról és intézményeiről szóló T/11079. számú törvényjavaslathoz a következő**

**m ó d o s í t ó j a v a s l a t o t**

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat 2. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) E törvény hatálya alá tartoznak:

- a) az e törvény szerinti magánnyugdíj-biztosító részvénytársaságok (a továbbiakban: magánnyugdíj-biztosító);
- [a]b) a magánnyugdíj-biztosító által e törvényben foglaltak szerint létrehozott szervezet, valamint a számukra e törvény szerint szolgáltatást nyújtó természetes és jogi személy, valamint jogi személyiség nélküli gazdasági társaság – a 3. § 56. pontja szerinti szolgáltató – a magánnyugdíj-biztosító részére végzett tevékenysége tekintetében;
- [b]c) a magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet ellátó intézmények állami felügyeletét, valamint törvényességi felügyeletét ellátó szervek;
- [c]d) azok a természetes személyek, akik a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló törvény alapján (a továbbiakban: Tbj.) pályakezdőnek minősülnek és e törvény alapján kötelezően a magánnyugdíj-biztosító tagjává váltak, illetőleg a magánnyugdíj-biztosítóba önkéntes döntés alapján beléptek;
- [d]e) a magánnyugdíj-biztosítót alapító személyek, illetve szervezetek;
- [e]f) a járadékszolgáltató intézmények.”

2. A törvényjavaslat 11. §-a az alábbiak szerint módosul:

**„11. §**

A magánnyugdíjrendszer tagja köteles

- [d]a) a magánnyugdíj-szerződést e jogszabályban foglaltak szerint valamely általa választott vagy a 19. §-ban foglaltak szerint meghatározott magánnyugdíj-biztosítónál megkötni, valamint ezt a jogviszonyt folyamatosan fenntartani;
- [a]b) adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni;
- [b]c) tagdíjat fizetni;
- [c]d) foglalkoztatójának a biztosítási jogviszony létrejöttét követő 15 napon belül bejelenteni a magánnyugdíjrendszerbeli tagság fennállásának tényét, annak a magánnyugdíj-biztosítónak a megnevezését, címét és pénzforgalmi számlájának számát, amellyel a bejelentésekor szerződésben áll. A magánnyugdíjrendszerbeli tagság tényét a szerződés bemutatásával kell igazolni.”

3. A törvényjavaslat 22. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) A magánnyugdíj-szerződés megszűnik

- a) más magánnyugdíj-biztosítóhoz való átlépéssel, az átlépés napját megelőző nappal;
- b) elhalálózással, az elhalálozás napjával;
- c) – a tag döntése szerint – a Tny. szerint megállapított rokkantsági nyugdíjra jogosulttá válásával, a rokkantsági nyugdíj megállapításának napját megelőző nappal;
- d) a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősülő, a magánnyugdíjrendszerhez önkéntes döntése alapján csatlakozott személy döntése esetén, a nyugdíj-biztosítási jogviszonya megszűnésének napjával; illetőleg
- [d]e) a 30. § (4) bekezdésében foglaltak kivételével a nyugdíjszolgáltatás megállapításával.”

4. A törvényjavaslat 29. §-a az alábbiak szerint módosul:

### „29. §

Nyugdíjszolgáltatásra szerez jogosultságot

- a) a tag
  - aa) a nyugdíjkorhatár elérésekor;
  - ab) nyugellátás nyugdíjkorhatárt megelőzően történő megállapításakor;
  - ac) amennyiben munkaképesség-csökkenése – a Tny. 26. §-ának (1) bekezdésében meghatározott rehabilitációs szakértői szerv szakvéleménye szerint – eléri a rokkantsági nyugellátás megállapításához szükséges mértéket vagy egészségkárosodása eléri a rokkantsági nyugdíj megállapításához szükséges mértéket és nem rehabilitálható;
- [c]b) a társjáradékos a járadékos rendelkezése alapján a 28. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott két életre szóló járadék megállapítása esetén a járadékos halálát követően.”

5. A törvényjavaslat 50. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A tájékoztatásnak legalább tartalmaznia kell

- a) a tag részére megállapítható szolgáltatásokat, ezek kalkulációjának módját, beleértve a megtakarítás egészének, vagy egy részének egyösszegű felvételi lehetőségét és ennek mértékét is;

- b) az igénybe vehető magánnyugdíj-járadékok típusát (garantált-összegű, inflációindexált, egy életre szóló, két életre szóló járadékok), lehetséges megállapítási időpontját, kiemelve a tag által megjelölt társjáradékos magánnyugdíj-járadék megállapítás utáni szolgáltatási jogosultságát, ennek mértékét; az egyes járadéktermékek, illetve járadéktípusok eltérő szabályainak és kockázatainak ismertetését;
- c) a haláleseti kedvezményezett jogosultságának a magánnyugdíj-járadék megállapításakor történő megszűnését;
- d) a tagnak a járadék kiválasztására vonatkozó lehetőségeiről, választása hiányában a magánnyugdíj-járadék igénybevételével kapcsolatos további lehetőségeiről, valamint a járadékszolgáltatás kötési és váltási rendszeren keresztül történő igénybevételéről szóló értesítést;
- [h]e) a tag által választható járadékszolgáltatóknak az értesítés időpontjában hozzáférhető legfrissebb, az 52. §-ban, valamint az 53. §-ban megjelölt adatait.”

6. A törvényjavaslat 56. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A tagnak a honlapon a magánnyugdíj-járadék megjelölésével egyidejűleg az ott található elektronikus kérdőív kitöltésével meg kell adnia a járadékos, valamint – két életre szóló járadék választása esetén – a társjáradékos

- a) természetes személyazonosító adatait;
- b) lakcímét és levelezési címét;
- c) nemét;
- d) legmagasabb iskolai végzettségét;
- e) nyilatkozatot arról, hogy a társadalombiztosítási nyugellátásban részesül;
- f) magánnyugdíj-biztosítójának nevét, azonosítóját;
- g) a tag azonosítóját;
- h) az általa megjelölt társjáradékos a)–f) pontban meghatározott adatait; valamint
- [d]i) a magánnyugdíj-biztosító 50. § szerinti tájékoztatása alapján a kötelezően járadékra váltandó magánnyugdíj-biztosítói megtakarítás összegét;
- [i]j) a járadékszolgáltatás kezdő időpontját;
- [j]k) a magánnyugdíj-járadék típusát;
- [k]l) a tag által a járadékszolgáltatási szerződés megkötésére választott módszert.”

7. A törvényjavaslat 62. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) Az alapító okirat tartalmazza:

- a) az alapító személy, illetve szervezet nevét, székhelyét;
- b) a magánnyugdíj-biztosító nevét;
- c) a magánnyugdíj-biztosító megalakulásának időpontját;
- d) működési területét, székhelyét;
- e) részvényeseinek körét;
- f) a működés megkezdésének időpontját;
- g) az alapító nevében eljáró felelős személy nevét és személyi adatait, a rendelkezésre bocsátott költségvetést;
- h) az alapító okirat kibocsátásának dátumát;
- i) az alapító személy, illetve szervezet cégszerű aláírását;
- [e]j) az igazgatóság által az ügyvezetőre átruházható, a 74. § (9) bekezdésében meghatározott hatáskörök felsorolását.”

8. A törvényjavaslat 64. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A magánnyugdíj-biztosítónak a járadékszolgáltatási tevékenységre vonatkozó engedély megadása iránti kérelméhez – a (3) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – csatolnia kell:

- [c]a) a nyugdíjszolgáltatási szabályzatot, a járadékszolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó vagytonkezelési szabályzatot és – amennyiben a magánnyugdíj-biztosító a jogszabály által előírton túl, annál részletesebb vagyoneértékelési szabályzatot is használ – e vagyoneértékelési szabályzatot;
- [d]b) a tevékenységhez a törvényben előírt személyi és tárgyi, pénzügyi feltételek meglétét igazoló okiratokat;
- [e]c) nyilatkozatot arról, hogy a járadékszolgáltatási tevékenységét mikor kívánja megkezdni;
- [f]d) a szolgáltatni kívánt járadéktermékek megnevezését;
- [a]e) a járadéktermékekhez kapcsolódó biztonsági tartalék képzésének és felhasználásának szabályait, beleértve az érvényesíthető költségelemekre vonatkozóan a járadékszolgáltatási tevékenység első három évében a 158. §-ban meghatározottak szerint alkalmazásra kerülő mértékeket;
- [g]f) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatások teljesítésére felkészült;
- [h]g) a magánnyugdíj-biztosító belső ellenőrzési rendszerére vonatkozó szabályzatot;
- [i]h) ha a magánnyugdíj-biztosító a járadékszolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó portfóliókezelési tevékenységének ellátásával más szervezetet bíz meg, akkor az erről szóló szerződést;
- [j]i) a járadékszolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó letétkezelési szerződést;
- [k]j) garantált összegű járadék szolgáltatása esetén a járadékhoz kapcsolódó befektetési politikát.”

9. A törvényjavaslat 93. §-a az alábbiak szerint módosul:

„A járadékszolgáltatási szerződési állományra a 90. §–92. §-okat a következők figyelembevételével kell alkalmazni:

- [c]a) a járadékszolgáltatási állomány átruházása csak járadékszolgáltatásra tevékenységi engedéllyel rendelkező magánnyugdíj-biztosítók között, a 104. § b) pontjában meghatározott biztosítók között, valamint e két intézményi forma között lehetséges;
- [a]b) a taggal kapcsolatos rendelkezéseket a járadékban részesülő személyre kell alkalmazni.”

10. A törvényjavaslat 99. §-a az alábbiak szerint módosul:

### „99. §

A magánnyugdíj-biztosító ellen a Felügyelet felszámolási eljárást indít, ha

- [b]a) a 192. §-ban meghatározott felügyeleti intézkedések alkalmazása ellenére az esedékes és nem vitatott fizetési kötelezettségeinek pénzügyi fedezet hiánya miatt 5 munkanapon belül nem tesz eleget, vagy a pénzügyi, a szanálási, illetve a pénzügyi helyreállítási tervét a Felügyelet által meghatározott időn belül nem tudja végrehajtani; vagy

- [a]b) a magánnyugdij-biztosító tartozásai saját tőkéjét tartósan meghaladják (túladosódás);
- [b]c) a Ctv.-ben meghatározottak szerint kényszer-végelszámolásnak lenne helye, azonban nem állapítható meg kétséget kizáróan az, hogy a magánnyugdij-biztosító valamennyi kötelezettségének eleget tud tenni.”

11. A törvényjavaslat 105. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A versenyszolgáltató szolgáltatási jogosultsága

- [c]a) amennyiben a 104. §-ban meghatározott engedélyt 2011. december 31-éig megszerezte, 2013. január 1-jétől;
- [d]b) amennyiben a járadékszolgáltatás megkezdése előtt legalább egy évvel rendelkezett a 104. §-ban meghatározott engedéllyel, 2014. január 1-jétől;
- [a]c) 2014. január 1-jét követően az engedély közlésétől számított negyedik hónap első napjától

nyílik meg.”

12. A törvényjavaslat 111. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) Ha a 110. §-ban meghatározottak szerint képzett, rendelkezésre álló szavatoló tőke

- a) nem elegendő a Bit.-ben meghatározott kötelezettség teljesítésére, és az ott felsorolt intézkedések nem vezetnek eredményre; vagy

[f]b) nem elegendő a 37. § (4) bekezdésében meghatározott kötelezettség teljesítésére, a Felügyelet – amennyiben a járadék jövőbeli hiánytalan folyósítását veszélyben látja – a járadékszolgáltatót állományának a kijelölt járadékszolgáltató részére történő átadására kötelezi. Az átadással egyidejűleg az átadó szolgáltató köteles az általa nyújtott járadékszolgáltatást megszüntetni.”

13. A törvényjavaslat 123. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A magánnyugdij-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény vagyonkezelését abban az esetben végezheti vagyonkezelő megbízása nélkül önállóan, ha

- a) az intézmény alapszabálya ezt tartalmazza;
- b) vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzattal rendelkezik;
- c) eleget tesz a vagyonkezeléshez szükséges tőkekövetelménynek;

[e]d) a vagyonkezelési tevékenység irányítására a 79. § (2) bekezdésében meghatározott képesítéssel rendelkező szakembert, és ha befektetési portfóliója ingatlant is tartalmaz, ingatlanértékelőt is alkalmaz. Amennyiben a magánnyugdij-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény ingatlanfejlesztést végez és az adott fejlesztés tervezett értéke meghaladja az ötmillió forintot, akkor az intézmény az építési szerelési munka szakszerűségének ellenőrzésével, illetőleg helyszíni képvisellete ellátásával építési műszaki ellenőrt köteles megbízni. A műszaki ellenőr az építési műszaki ellenőri tevékenység gyakorlására vonatkozó jogszabályi előírások szerint köteles eljárni.”

14. A törvényjavaslat 145. §-ának (2)–(3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A fedezeti tartalék bevételei:

- [h]a) a befizetett tagdíjnak az alapszabályban a 146. § (2) bekezdésének figyelembevételével meghatározott része;

- [a]b) a fedezeti tartalék befektetéséből származó realizált hozam és az eszközök értékeléséből származó pozitív különbözet, a fedezeti tartalékból vásárolt, a magánnyugdíj-biztosító elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működési tartalékból átvezetett összeg,
- [b]c) a fedezeti tartalék eszközeinek értékesítéséből származó bevételek,
- [c]d) az átlépő tagok által az átadó magánnyugdíj-biztosítóból hozott, a tag követelésének megfelelő összeg.

(3) A fedezeti tartalék terhére elszámolható kiadások:

- a) a magánnyugdíj-járadék fedezeteként a járadékszolgáltató részére az e törvényben meghatározottak szerint átadott összeg;
- b) az egyösszegű szolgáltatásként az e törvényben meghatározottak szerint kifizetett összeg;
- [h]c) haláleseti kedvezményezett(ek) részére a 42. §-ban foglaltak szerint kifizetett összeg;
- [i]d) a Nyugdíjbiztosítási Alapba a 23. §-ban foglaltak szerint átutalt összeg;
- [c]e) az átlépő tagok által az átvevő magánnyugdíj-biztosítóba átvitt, a tag követelésének piaci értéken meghatározott összege;
- [d]f) az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok befektetésének kiadásai;
- [e]g) a tagoknak piaci értéken visszatérített összegek;
- [f]h) a fedezeti tartalék eszközeinek értékeléséből származó negatív különbözet.”

15. A törvényjavaslat 158. §-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) Az átmeneti állomány egyéni tartalékrészének bevételei:

- a) az átváltási költség részeként az egyéni számlán felhalmozott, járadék-megállapítás alapjául szolgáló megtakarítás 2,5 százaléka;
- b) inflációindexált járadék szolgáltatása esetén a járadékos állomány éves halandósági nyereségének egyéni járadékszámllák összegének figyelembevételével meghatározott arányos része, legfeljebb a (4) bekezdésben előírt szint eléréséig;
- [d]c) a 38. § (1) bekezdésében, valamint a 37. § (3) bekezdésében előírt kötelezettség teljesítését és a prospektív módszerrel képzett matematikai tartalék meghatározását követően rendelkezésre álló forrás egyéni járadékszámllák összegének figyelembevételével meghatározott arányos része, legfeljebb a (4) bekezdésben előírt szint eléréséig, abban az esetben, ha az átmeneti állomány egyéni tartalékrésze az a) és b) pontban meghatározott források figyelembevételével is elmarad a (4) bekezdésben meghatározott szinttől.”

16. A törvényjavaslat 171. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) Az Alap feladata:

- [d]a) a 172. §-ban meghatározott kifizetések teljesítése;
- [a]b) szükség szerint, de legalább évente biztosításmatematikai előrejelzés készítése az Alap garanciális kifizetési kötelezettségeinek a tárgyévet követő időszakban várható alakulásáról;
- [b]c) a tagtól kapott megbízás esetén a károsult egyezségi tárgyaláson, illetve felszámolási eljárásban való képviselése.”

17. A törvényjavaslat 172. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) Az Alapból garanciális kifizetést kell teljesíteni, ha a tag egyéni számlájának egyenlege a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor nem éri el a hozamgarantált tőke összegét. Ebben az esetben az Alap a tag egyéni számlájának egyenlegét a hozamgarantált tőke mértékéig kiegészíti. A nyugdíjszolgáltatás alapját az egyéni számla így megnövelt összege jelenti. Az Alap az e bekezdésben meghatározott kifizetést nem teljesíti, amennyiben a tag

- [f]a) a nyugdíjszolgáltatás megállapításakor a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt nem töltötte be és a 29. § ac) pontjában foglalt feltételt sem teljesíti; vagy
- [a]b) a felhalmozási időszakban kezdeményezett magánnyugdíj-biztosítók közötti átlépések között nem telt el legalább öt év, kivéve, ha az átlépésre jogszabály alapján előírt kötelezettség teljesítése miatt került sor; vagy
- [b]c) a felhalmozási időszakban az általa kezdeményezett egyedi portfólióváltások között nem telt el legalább öt év.

Az a) pontban meghatározott korlátozást nem kell alkalmazni, amennyiben a tag a járadék 33. § (2) bekezdése szerinti kötelező megállapítása során nyilatkozik arról, hogy a járadékszolgáltatás igénybevételét a reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatár eléréséig a 40. § (1) bekezdésében meghatározottak szerint szünetelteti. E rendelkezés alkalmazása során a járadék 40. § (2) bekezdésében meghatározottak szerinti ismételt folyósítását nem kell figyelembe venni.”

18. A törvényjavaslat 187. §-a az alábbiak szerint módosul:

#### „187. §

A Felügyelet engedélye szükséges

- a) a magánnyugdíj-biztosító alapításához;
- b) a magánnyugdíj-biztosító felhalmozási tevékenységének megkezdéséhez;
- c) a járadékszolgáltatási tevékenység megkezdéséhez;
- d) a nyugdíjbiztosítási és a nyugdíjszolgáltatási szabályzat hatálybalépéséhez;
- e) vezető kinevezéséhez, megválasztásához;
- [a]f) a 88. § (1) bekezdése szerinti részesedés megszerzéséhez;
- [f]g) az állományátruházáshoz;
- [g]h) magánnyugdíj-biztosító átalakulásához, egyesüléséhez, szétválásához.”

19. a törvényjavaslat 192. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) A tevékenységi engedély visszavonására akkor kerülhet sor, ha a magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény

- [b]a) tevékenységét az engedély jogerőre emelkedésének napjától számított 180 napon belül nem kezdi meg, vagy azt a Felügyelet hozzájárulása nélkül szünetelteti;
- [c]b) az engedélykérelemben valótlan adatot vagy nyilatkozatot közölt, és felszólítás ellenére 30 napon belül az adatot vagy nyilatkozatot megfelelően nem módosította;
- [d]c) nem tesz eleget az engedélyben foglalt feltételeknek;
- [e]d) a nyugdíjbiztosítási tevékenységre vonatkozó jogszabályok rendelkezéseit súlyosan megsérti, a Felügyelet határozataiban foglaltaknak nem tesz eleget, és ezáltal a tagok érdekeit súlyosan veszélyezteti;
- [f]e) engedély nélküli tevékenységet végez;
- [a]f) a magánnyugdíj-biztosító taglétszáma 6 hónapot meghaladó időtartamban nem éri el a 7. § (4) bekezdésében meghatározott taglétszámot;
- [b]g) a járadékszolgáltató a járadékszolgáltatási tevékenysége megszüntetésére vonatkozó, a 153. § (4) bekezdésében előírtak szerinti kötelezettségét nem teljesíti;

[g]h) az engedély kiadásának feltételei már nem állnak fenn, és azok megfelelő határidőn belül nem pótolhatók;  
[h]i) jogutód nélkül megszűnik.”

20. A törvényjavaslat 195. §-a az alábbiak szerint módosul:

**„195. §**

A Felügyelet a magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény felszámolását kezdeményezheti a bíróságnál, ha

- a) az intézmény rendelkezésére álló pénzügyi eszközök nem teszik lehetővé a kötelezettségének teljesítését, vagy
- b) az intézménynél fennálló súlyos jogsértések másként nem orvosolhatók, vagy
- c) a Felügyelet a tevékenységi engedélyt visszavonta, vagy a tevékenységi engedély iránti kérelmét elutasította, vagy
- [a]d) a megkezdett végelszámolási eljárást a 101. § (4) bekezdésében meghatározott időpontig nem zárta le, vagy
- [d]e) a magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet végző intézmény a nyilvántartó bíróságon bejelentett székhelyén nem lelhető fel.”

21. A törvényjavaslat 201. §-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) A központi nyilvántartás tartalmazza a foglalkoztatók és a magánnyugdíj-biztosítók által a Tbj.-ben és az e törvényben előírt kötelezettségeik teljesítésével szolgáltatott azon adatokat, amelyekből megállapítható:

- [c]a) a tagot (közvetve a foglalkoztatót vagy más személyt/szervezetet) terhelő tagdíjbevallási és -befizetési kötelezettség folyamatos teljesítése;
- [d]b) a tag egyéni számlájának folyamatos alakulása;
- [e]c) a tag nyugdíjba vonulásakor a magánnyugdíjrendszerben eltöltött tagsági jogviszonyának időtartama, valamint a választott, e törvényben meghatározott nyugdíjszolgáltatás típusa.”

22. A törvényjavaslat 202. §-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

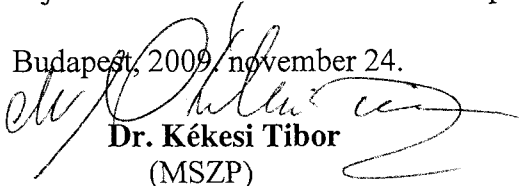
„(3) A központi nyilvántartásban tárolt adatokból

- [b]a) az Alap a magánnyugdíjrendszer tagjaival kapcsolatos feladatai ellátása céljából;
- [c]b) az állami adóhatóság az adókötelezettség ellenőrzése céljából;
- [d]c) a bíróságok, az ügyészségek, a bűnüldözési és büntetés-végrehajtási szervek, valamint a nemzetbiztonsági szolgálatok feladataik ellátása céljából az általuk törvény alapján kezelhető adatok igénylésére jogosultak.”

**I n d o k o l á s**

A javaslat a felsorolási és számozási pontatlanságok kijavítását célozza.

Budapest, 2009. november 24.

  
**Dr. Kékesi Tibor**  
(MSZP)

  
**Szabó Lajos**  
(MSZP)