



ORSZÁGGYŰLÉSI KÉPVISELŐ

T/11079/.....

Módosító javaslat

Dr. Katona Béla úr
az Országgyűlés Elnöke részére

Helyben

Tisztelt Elnök Úr!

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

módosító javaslatot

terjesztem elő:

1. A törvényjavaslat 3. §-ának 5. pontja a következők szerint módosul:

„5. átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás (a továbbiakban: ÁÉKBV): a Bszt.-ben meghatározott fogalom;”

2. A törvényjavaslat 3. §-ának 56. pontja az alábbiak szerint módosul:

„56. *szolgáltató*: az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a magánnyugdij-biztosítóval kötött szerződés alapján a magánnyugdij-biztosító részére annak működésének részét képező, azt lehetővé tevő, elősegítő tevékenységet végez. Szolgáltatónak minősül különösen az a személy, illetve szervezet, aki (amely) a magánnyugdij-biztosító részére letétkezelői, vagyonkezelői tevékenységet folytat, amelyhez a magánnyugdij-biztosító tevékenysége egy részét kiszervezte, a magánnyugdij-biztosító részére tagszervezést végez. Szolgáltatónak minősül az a személy, illetve szervezet is, aki (amely) az e pontban meghatározott szolgáltatóval kötött szerződés alapján az előzőek szerinti, magánnyugdij-biztosítóval kapcsolatos tevékenységet végez;”

3. A törvényjavaslat 64. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) A magánnyugdij-biztosítónak a felhalmozási tevékenységre vonatkozó engedély megadása iránti kérelméhez – a (3) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – csatolnia kell:

- a) az alapító okiratot (alapszabályt);
- [b) az alapszabályt;]

- [c]b) a bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtásának igazolását, illetőleg a bírósági nyilvántartásba vételről rendelkező jogerős határozatot vagy ezen dokumentumok hiteles másolatát;
- [d]c) igazolást arról, hogy a magánnyugdíj-biztosító adószámmal, pénzforgalmi számlával és társadalombiztosítási nyilvántartásba vételi számmal rendelkezik;
- [e) a pénzügyi tervet;]
- [f]d) a nyugdíjbiztosítási szabályzatot, a felhalmozási tevékenységhez kapcsolódó vagyonekezelési, és – amennyiben a magánnyugdíj-biztosító a jogszabály által előírton túl, annál részletesebb vagyoneértékelési szabályzatot is használ – e vagyoneértékelési szabályzatot;
- [g]e) az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak, valamint a könyvvizsgáló természetes személyazonosító adatait;
- [h]f) a tevékenységhez a törvényben előírt személyi és tárgyi, pénzügyi feltételek meglétét igazoló okiratokat;
- [i]g) nyilatkozatot arról, hogy tevékenységét mikor kívánja megkezdeni;
- [j]h) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatások teljesítésére felkészült;
- [k]i) a magánnyugdíj-biztosító belső ellenőrzési rendszerére vonatkozó szabályzatot;
- [l]j) ha a magánnyugdíj-biztosító portfóliókezelési tevékenységének ellátásával má szervezetet bíz meg, akkor az erről szóló szerződést;
- [m]k) a letétkezelővel kötött szerződést;
- [n]l) a befektetési politikát.”

4. A törvényjavaslat 68. §-ának (5) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(5) Amennyiben a magánnyugdíj-biztosító felhalmozási és járadékszolgáltatási tevékenységet is végez, köteles aktuáriust munkaviszony keretében alkalmazni. Amennyiben az intézmény kizárólag felhalmozási tevékenységet végez, az aktuárius [t] munkaviszonyban, vagy megbízási jogviszonyban [köteles] is alkalmaz[ni]ható.”

5. A törvényjavaslat 74. §-ának (8) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(8) Az ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely[nek] tartalmazza a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolókat és más dokumentumokat egy-egy példányát.”

6. A törvényjavaslat 76. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) A magánnyugdíj-biztosító ügyvezetője a magánnyugdíj-biztosítóval munkaviszonyban álló személy. Az ügyvezető nem lehet a magánnyugdíj-biztosító [igazgatóságának elnöke, illetve más] választott tisztségviselője.”

7. A törvényjavaslat 76. §-a (2) bekezdésének b) pontja az alábbiak szerint módosul:

/Ügyvezetőként (helyettes ügyvezetőként) az alkalmazható, aki/

„b) felsőfokú pénzügyi, közgazdasági, jogi[,] vagy államigazgatási [vagy közhasznú menedzseri] végzettséggel rendelkezik, és”

8. A törvényjavaslat 79. §-a (2) bekezdésének b) pontja az alábbiak szerint módosul:

/Befektetési vezető az lehet, aki/

„b) **[egyetemen vagy főiskolán szerzett]**felsőfokú jogi, államigazgatási, közgazdasági vagy pénzügyi **[diplomával, oklevéllel]**, illetőleg könyvvizsgálói végzettséggel; és”

9. A törvényjavaslat 88. §-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) A részesedésszerzés (1) bekezdés szerinti engedélyezése iránti kérelemhez a (2) bekezdésben foglaltakon túl mellékelni kell:

- a) a kérelmező, illetve a kérelmező vállalkozásban minősített befolyással rendelkező személy azonosító adatait;
- b) természetes személy kérelmező esetén a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított hatósági bizonyítványának eredeti példányát, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot;
- c) természetes személy kérelmező, a kérelmező vállalkozásban minősített befolyással rendelkező természetes személy esetén arról szóló nyilatkozatát, hogy személyével kapcsolatban más kizáró ok nem áll fenn;
- d) nem természetes személy kérelmező esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése, nyilvántartásba vétele megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, továbbá nyilatkozatot arról, hogy vezető állású személyével szemben kizáró okok nem állnak fenn;
- e) harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a kérelmező személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező központi adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása;
- f) a minősített befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását;
- g) nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a **[pénzügyi intézmény]magánnyugdíj-biztosító** működését, továbbá hogy milyen – a számvitelről szóló törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak;
- h) a tulajdonszerzésre, illetve a szavazati joghoz kapcsolódó jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot;
- i) nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező tulajdonosi szerkezetének részletes **[leírását]**feltárását;
- j) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.”

10. A törvényjavaslat 90. §-a az alábbiak szerint módosul:

„90. §

A magánnyugdíj-szerződési állomány egésze – az átadó és az átvevő magánnyugdíj-biztosító közötti megállapodás alapján – a Felügyelet engedélyével, a szerződések feltételeinek változatlanul hagyása mellett átruházható másik magánnyugdíj-biztosítóra. Az állományátruházáshoz nem szükséges a tagok hozzájárulása. Az állományátruházással – a

Felügyelet engedélyének időpontjától – az állományt átvevő magánnyugdíj-biztosító válik a szerződés alanyává, illetve a nyugdíjtitok és üzleti titok[i] tekintetében adatkezelővé.”

11. A törvényjavaslat 92.§-ának (3) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(3) Magánnyugdíj-biztosítók **[egyesülése, beolvadása, szétválása]átalakulása** esetén az értesítési kötelezettségre az állományátruházásra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.”

12. A törvényjavaslat 102. §-ának (2) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(2) Ha az (1) bekezdésben leírt körülmények fennállnak és megállapítható[**meg**], hogy a magánnyugdíj-biztosító nem tud eleget tenni valamennyi kötelezettségének, akkor felszámolási eljárás kezdeményezésének van helye.”

13. A törvényjavaslat 126. §-a (1) bekezdésének *d)* pontja az alábbiak szerint módosul:

/A letétkezelő az alábbi feladatokat együttesen látja el:/

„*d)* **[ellátja]végezi** a magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény tulajdonában lévő, nyomdai úton előállított értékpapírok letétkezelését;”

14. a törvényjavaslat 141. §-ának *e)* pontja az alábbiak szerint módosul:

„*[e)* Jévente, az éves beszámolóval együtt, ahhoz kapcsolódóan aktuáriusi **[statisztikai]**jelentést nyújt be a Felügyelet részére.”

15. A törvényjavaslat 162. §-ának (1) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(1) A 161. § (1) bekezdésében meghatározott adatokat a nyugdíjbiztosítási szabályzatban meghatározott módon megtekinthetővé kell tenni, és a tárgyévet követő év június 30-áig a Pénzügyi Közlönyben nyilvánosságra kell hozni. Az adatokat, illetve azok változását – a 161. § (1) bekezdése *c)*, *e)*, és *g)* pontjának kivételével – a változást, illetve változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – a változások kiemelésével – köteles honlapján közzétenni, egyidejűleg a Felügyeletnek elektronikus adatszolgáltatás útján megküldeni.”

16. A törvényjavaslat 163. §-ának (5) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(5) Ha az adott magánnyugdíj-biztosító alapítási időpontja miatt a tíz teljes naptári évre vonatkozó átlagos hozamráta (vagyonnövekedési mutató) nem értelmezhető, akkor az alapítás[i] éve óta eltelt teljes naptári évek (4) bekezdés szerinti módszerrel számított átlagos hozamát (vagyonnövekedési mutatóját) kell megjelentetni, annak feltüntetésével, hogy az mely időszak adataiból került számításra.”

17. A törvényjavaslat 180. §-ának (7) bekezdése az alábbiak szerint módosul:

„(7) Az ellenőrző bizottság tagja nem lehet az Alap igazgatóságának tagja, alkalmazottja és e jogviszonyon kívül nem állhat az Alappal munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, nem lehet **[szövetség vezető tisztségviselője, valamint]**a magánnyugdíj-biztosítók részére szolgáltatást nyújtó szervezet tulajdonosa, vezető tisztségviselője vagy vezető beosztású munkatársa.”

18. A törvényjavaslat 187. §-ának g) pontja az alábbiak szerint módosul:

/A Felügyelet engedélye szükséges/

„g) a magánnyugdíj-biztosító átalakulásához[, **egyesüléséhez, szétválásához**].”

19. A törvényjavaslat 212. §-a (1) bekezdésének g) pontja az alábbiak szerint módosul:

/Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg/

„g) a kötési és váltási rendszer kialakítására és működtetésére vonatkozó egyes szabályokat;”

I n d o k o l á s

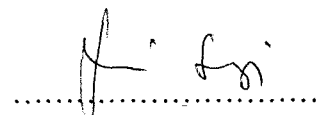
1. Az ÁÉKBV fogalom pontos meghatározását javasolja.
2. A szolgáltató meghatározására vonatkozó pontosító rendelkezés.
3. Javasolja a tevékenységi engedély kérelemhez csatolandó iratok körének pontosítását.
4. Az aktuárius megbízására, illetve alkalmazására vonatkozó rendelkezések pontosítása.
5. Nyelvtani pontosítás.
6. Pontosításra vonatkozó javaslat.
- 7-8. A vezetőkre vonatkozó alkalmazási feltételek pontosítása.
9. Pontosításra vonatkozó javaslatok.
10. Nyelvtani pontosítás.
11. Javaslat az átalakulási rendelkezés egyszerűbb megfogalmazására.
12. Nyelvtani pontosítás.
13. A letétkezelő feladat-meghatározásának pontosítása.
14. Az aktuáriusi jelentés benyújtására vonatkozó pontosítás.
15. Kodifikációs pontosítás.
16. Nyelvtani pontosítás.
17. A törvényjavaslat rendelkezéseivel (a szövetségek alakulása nem tartozik a törvény hatálya alá) összhangban álló pontosítás.
18. Javaslat az átalakulási rendelkezés egyszerűbb megfogalmazására.

19. Pontosításra vonatkozó javaslat.

Budapest, 2009. november 24.



.....
Dr. Kékesi Tibor
(MSZP)



.....
Szabó Lajos
(MSZP)