

T/11079/28.

Érkezett: 2009 DEC 02



Az Országgyűlés

Költségvetési, pénzügyi  
és számvevőszéki bizottságánakIfjúsági, szociális és családtügyi  
bizottságának**k i e g é s z í t ő   a j á n l á s a***a magánnyugdíjról és intézményeiről szóló**T/11079. számú törvényjavaslat***vitájához**

(Együtt kezelendő a T/11079/16. számú ajánlással.)

Tisztelt Országgyűlés!

Az Országgyűlés Költségvetési, pénzügyi és számvevőszéki bizottsága (a továbbiakban: Költségvetési bizottság) – első helyen kijelölt bizottságként –, továbbá Ifjúsági, szociális és családtügyi bizottsága (a továbbiakban: Ifjúsági bizottság) megvitatta a **magánnyugdíjról és intézményeiről** szóló, T/11079. számon beterjesztett, T/11079/15. számon pontosított törvényjavaslatot, továbbá az ahhoz benyújtott *T/11079/17-27.* számú kapcsolódó módosító javaslatokat.

Az *Ifjúsági bizottság* a kapcsolódó módosító javaslatokat – várhatóan – a **2009. december 7-i** ülésén tárgyalja meg.

**Az ajánlásban használt rövidítések:**

- Bit.:** a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény  
**Bszt.:** a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény  
**Btk.:** a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény  
**Ctv.:** a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény  
**Cstv.:** a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény  
**Fttv.:** a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény  
**Gt.:** a gazdasági társaságokról szóló 2006. évi IV. törvény  
**Htp.:** a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény

- Mpt.:** a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény
- Öpt.:** Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- Tbj.:** a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény
- Tny.:** a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény
- Tpt.:** a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvényben

## I.

**1. Mádi László** képviselő – kapcsolódva a T/11079/7. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 9. pontja) – a törvényjavaslat **7. § (1) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

"7. § (1) Magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet az e törvényben meghatározott feltételekkel kizárólag magánnyugdíj-biztosító és az e törvényben meghatározott járadékszolgáltató, továbbá magánnyugdíjpénztár végezhet."

T/10977/17., /20/1.-2., /21.

**Megjegyzés:** Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: 1., 13., 14., 15.

**Indokolás:** Lásd a T/11079/17. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz.** nem támogatja

- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

**2. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/10. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 39. pontja) – a törvényjavaslat **85. § (4) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

"(4) Nem lehet ingatlanértékelő az a személy vagy társaság, aki, vagy amely a magánnyugdíj-biztosító ingatlanfejlesztőjével, ingatlankezelőjével, ingatlanüzemeltetőjével szerződéses kapcsolatban áll. **[Az ingatlanértékelő szakvéleményében foglaltak nem képezhetik a magánnyugdíj-biztosító számviteli nyilvántartásainak alapját, ha a magánnyugdíj-biztosító az ingatlanértékelő megbízási jogviszonya megszűnésének időpontját követő 2 éven belül az ingatlanértékelővel, vagy jogutódjával más szerződéses kapcsolatba lép.]** Az ingatlanértékelő a megbízási szerződés megszűnésének időpontját követő egy éven belül nem létesíthet foglalkoztatási, megbízási, vagy tagsági (részvényesi) jogviszonyt a magánnyugdíj-biztosító ingatlanfejlesztőjével, vagy ingatlankezelőjével."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/25. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz.** támogatja

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**3. Dr. Kökény Mihály** képviselő – kapcsolódva a T/11079/4. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 45. pontja) – a törvényjavaslat **92. §-át** a következő **új (4) bekezdéssel** javasolja kiegészíteni:

"(4) A magánnyugdíj-biztosító tagjának az állományátruházás fordulónapját követő 6 hónapon belül kezdeményezett, a szerződésállományt átvevő magánnyugdíj-biztosítóból másik magánnyugdíj-biztosítóhoz történő átlépése esetén a 27. § (2) bekezdésében meghatározott korlátozást nem kell alkalmazni, és az átlépést a 27. § (5) bekezdésében és a 172. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott jogkövetkezmények alkalmazása során nem kell figyelembe venni."

**Indokolás:** Lásd a **T/11079/22.** számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**4. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/11. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 49. pontja) – a törvényjavaslat **113. § (1) bekezdés a) pontja ab), ac) és ae) alpontjának** a következő módosítását javasolja:

/113. § (1) A magánnyugdíj-biztosító minimális biztonsági tőkéje:

a) ha a magánnyugdíj-biztosító kizárólag a 4. § (2) bekezdésének a)–d) pontjaiban meghatározott tevékenységet végzi, akkor e tevékenységekhez/

„*ab*) 50 000 főt elérő, de 75 000 főnél kisebb taglétszám esetén **[300] 200** millió Ft;

*ac*) 75 000 főt elérő, de 100 000 főnél kisebb taglétszám esetén **[500] 400** millió Ft;

*ad*) 100 000 főt elérő, de 200 000 főnél kisebb taglétszám esetén 750 millió Ft;

*ae*) 200 000 főt elérő, de 300 000 főnél kisebb taglétszám esetén 1 milliárd 400 millió Ft;”

**Indokolás:** Lásd a **T/11079/26.** számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**5. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/7. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 48. és 62. pontja) – a törvényjavaslat **125. § (2) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

"(2) A magánnyugdíj-biztosítási tevékenységet ellátó intézmény és a letétkezelő között, valamint a letétkezelő és a vagyonkezeléssel megbízott gazdálkodó szervezet között sem közvetlen, sem 10 százalékot meghaladó közvetett tulajdonosi, sem egyéb olyan gazdasági kapcsolat nem lehet, amely összeférhetetlen a letétkezelői feladatok ellátásával."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/24/1. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**6. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/7. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 48. és 62. pontja) – a törvényjavaslat **127. § (2) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

"(2) Egy bankcsoporthoz, biztosítói csoporthoz, valamint a Bit-ben meghatározott pénzügyi konglomerátumhoz tartozó hitelintézetnél elhelyezett betétek – a pénzforgalmi számla kivételével –, valamint az ugyanazon bankcsoporthoz, biztosítói csoporthoz, valamint a Bit-ben meghatározott pénzügyi konglomerátumhoz tartozó szervezet által kibocsátott értékpapír – kivéve a befektetési alapok befektetési jegyeit – együttes értéke nem haladhatja meg a fedezeti tartalék egy-egy választható portfóliójához, illetve az egy járadéktermékhez tartozó matematikai tartalékhoz tartozó eszközök 20 százalékát."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/24/2. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**7. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/7. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 48. és 62. pontja) – a törvényjavaslat **136. §-ának** a következő módosítását javasolja:

"136. § A magánnyugdíj-biztosító éves beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságait a Kormány rendeletben szabályozza. **[A beszámoló tartalmazza a vagyonértékelési és teljesítménymérési jelentéseket, valamint az aktuáriusi értékelést is.]**"

**Indokolás:** Lásd a T/11079/24/3. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**8. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/4. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 73. és 86. pontja) – a törvényjavaslat **205. § (2) bekezdését a következő c) ponttal** javasolja kiegészíteni:

/(2) Hatályát veszti a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.)/

"b) 28. §-ának (3) bekezdése;

c) 134. § (1) bekezdésének a) pontjában a „továbbá a pénztárak minősítését végző szervezetekre vonatkozó előírásokat” szövegrész."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/23/1. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**9. Mádi László** képviselő – kapcsolódva a T/11079/13. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 80. pontja) – a törvényjavaslat **205. § (4) bekezdésének a következő módosítását** javasolja:

"(4) [2012.] 2015. december 31-én hatályát veszti az Mpt., azzal, hogy rendelkezéseit a folyamatban lévő megszüntetési eljárásokra még alkalmazni kell."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/18. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. nem támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

**10. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/4. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 73. és 86. pontja) – a törvényjavaslatot a következő **új 208. §-sal** javasolja kiegészíteni:

"208. § A számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 178. § (1) bekezdésének b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

/Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben szabályozza:!

„b) a Magyar Nemzeti Bank, a hitelintézetek, a pénzügyi vállalkozások, a befektetési vállalkozások, a biztosító intézetek (ideértve a viszontbiztosítókat is), a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a befektetési alapok, az egyéb alapok, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények, a magánnyugdíj-biztosítók, a Magánnyugdíj Garanciaalap éves beszámoló készítésének és könyvvizetésének sajátosságait a Magyar Nemzeti Bank előzetes véleményének kikérésével;"

**Megjegyzés:** Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: 10., 16.

**Indokolás:** Lásd a T/11079/23/2. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője egyetért

**11. Mádi László** képviselő – kapcsolódva a T/11079/12. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 84. pontja) – a törvényjavaslat **208. § (1) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

"208. § (1) E törvény alapján magánnyugdíj-biztosítóval tagsági jogviszony legkorábban [2013.] 2015. január 1-jével létesíthető."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/19. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. nem támogatja**

- az **Előterjesztő** képviselője nem ért egyet

**12. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/14. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 85. pontja) – a törvényjavaslat **209-211. §-a helyébe** a következő rendelkezések felvételét javasolja:

"[209. § (1) A magánnyugdíjpénztárnak 2011. november 30-áig döntenie kell arról, hogy magánnyugdíj-biztosítóba beolvad, vagy pedig végelszámolással megszűnik.

...

211. § (1) A magánnyugdíjpénztárak között 2012. szeptember 30-át követően átlépés nem kezdeményezhető. A magánnyugdíj-biztosítók közötti átlépés első ízben 2013. március 31-ét követően kezdeményezhető.

(2) 2011. január 1-jét követően új magánnyugdíjpénztár nem alapítható és a magánnyugdíjpénztár a 209. § szerinti magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadást kivéve nem alakulhat át.]

"209. §

(1) A magánnyugdíjpénztárnak 2011. november 30-áig – a jelenlévők kétharmados szavazattöbbségével, küldöttközgyűlés esetén legalább a tagság kétharmadát képviselő küldöttek szavazatával – döntenie kell arról, hogy magánnyugdíj-biztosítóba beolvad, vagy pedig végelszámolással megszűnik. A közgyűlésen ismertetni kell a pénztár előtt álló lehető-

ségeket, a végelszámolás vagy átalakulás módját, okát, annak célját és következményeit, különös tekintettel a várható költségekre és a tagsági viszony folytatásának lehetőségeire. A pénztár döntését a Felügyelet részére 3 munkanapon belül bejelenti.

(2) Az (1) bekezdésben foglalt döntés alapján lefolytatott beolvadás, valamint a végelszámolás során a tagok magánnyugdíj-biztosítóba történő átlépésével kapcsolatos vagyonátadás, vagyonátruházás adó- és illetékmentes.

### A végelszámolás különös szabályai

#### 210. §

(1) Amennyiben a pénztár a végelszámolás mellett dönt, akkor a végelszámolás kezdő időpontja 2012. szeptember 1. A végelszámolásra vonatkozó döntés nem vonható vissza.

(2) Az (1) bekezdés alapján elhatározott, valamint a 211. § (19) bekezdése szerinti végelszámolásra a pénztárak végelszámolására vonatkozó szabályokat az e §-ban meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

(3) A végelszámolót a Felügyelet jelöli ki, amely kizárólag a Hpt.-ben meghatározott non-profit korlátolt felelősségű társaság lehet.

(4) A pénztárnak 2012. október 1-jéig írásban, 15 napos határidő tűzésével fel kell szólítania a tagjait arra, hogy nyilatkozzanak arról, hogy mely magánnyugdíj-biztosítóban kívánják tagsági jogviszonyukat folytatni. A tag csak olyan magánnyugdíj-biztosítót jelölhet meg, amelyik tevékenységi engedéllyel rendelkezik, az ezzel ellentétes nyilatkozatot úgy kell kezelni, mintha nyilatkozattételre nem került volna sor. A pénztár a választható magánnyugdíj-biztosítók listáját a felhívásban közli. Azon pénztártagok számára, akik a megadott határidőn belül nem tettek érvényes nyilatkozatot, a Felügyelet a 19. §-ban foglaltak szerint jelöli ki az átvevő magánnyugdíj-biztosítót.

(5) A végelszámoló a tagokat a pénztárak közötti átlépés szabályai szerint 2012. december 31-i fordulónappal átlépteti, azzal, hogy

a) a tagra átlépési díj vagy költség nem terhelhető;

b) a hozamgarancia elvesztése, illetve átlépési díj alapjául szolgáló időtartam szempontjából nem számít átlépésnek;

c) az egyéni számlák fedezetét a végelszámoló az azonos magánnyugdíj-biztosítóba átlépő tagokra nézve összesítetten befektetési eszközökben adja át az átvevő magánnyugdíj-biztosítónak az eszközök piaci értéke szerinti összegben. Az átadott eszközöket az átvevő magánnyugdíj-biztosító nem utasíthatja el.

(6) A fedezeti tartalékkal szemben fennálló követelések és a hitelezők teljes kielégítése után fennmaradó vagyon a Magánnyugdíj Garanciaalapot illeti.

(7) A végelszámoló a végelszámolás lezárása keretében a Felügyelet részére igazolja, hogy

a) valamennyi pénztártag átléptetésére sor került, a pénztárnak tagja nem maradt;

b) a tagi követelések eszközfedezetét az átvevő pénztárak részére átadták;

c) a hitelezői igényeket maradéktalanul kielégítették.

(8) A Felügyelet a (7) bekezdésben foglaltak teljesítése esetén adja ki a tevékenységet lezáró határozatot.

(9) A végelszámoló a tevékenységet lezáró határozat kézhezvételét követő 30 napon belül benyújtja a bíróságra a zárómérleget és a vagyonfelosztási javaslatot, amelyeket a bíróság hagy jóvá. A bíróság a zárómérleg és a vagyonfelosztási javaslat jóváhagyásával egyidejűleg a pénztárat a nyilvántartásból törli.

### Magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadás különös szabályai

#### 211. §

(1) A magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadással a pénztár valamennyi joga és kötelezettsége általános jogutódként a magánnyugdíj-biztosítót illeti, illetve terheli.

(2) A pénztár csak tevékenységi engedéllyel rendelkező magánnyugdíj-biztosítóba olvadhat be. A magánnyugdíj-biztosító a pénztár befogadásának szándékáról nyilatkozik (befogadási nyilatkozat). Befogadási nyilatkozat hiányában a beolvadási eljárás nem folytatható le.

(3) Nem alakulhat át az a pénztár, amely felszámolás alatt áll.

(4) Amennyiben a pénztár magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadás mellett döntött, akkor ezzel egyidejűleg felhatalmazza az igazgatótanácsot az átvevő magánnyugdíj-biztosító kiválasztásának előkészítésére, tárgyalások lefolytatására, illetve befogadó nyilatkozatok beszerzésére.

(5) Az érintett pénztár a beolvadásáról a pénztár közgyűlése két alkalommal – a jelenlévők kétharmados szavazattöbbségével, küldöttközgyűlés esetén legalább a tagság kétharmadát képviselő küldöttek szavazatával – határoz.

(6) A pénztár közgyűlése első ízben a pénztár igazgatótanácsa és ellenőrző bizottsága előterjesztése alapján azt állapítja meg, hogy a pénztár tagjai egyetértenek-e a magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadás szándékával (első közgyűlés). Az első közgyűlést 2012. március 31-éig kell megtartani.

(7) A beolvadási szándékról való döntés előtt az igazgatótanács beszámol a beolvadásról való tárgyalásai eredményeiről és ismerteti, hogy mely magánnyugdíj-biztosítók adtak befogadási nyilatkozatot. Ennek keretében valamennyi befogadási nyilatkozatot adó magánnyugdíj-biztosító ajánlatát részletesen ismertetni kell, különös tekintettel a magánnyugdíj-biztosító által alkalmazott költségekre és az általa esetlegesen nyújtott járadékszolgáltatásokra. A közgyűlés az igazgatótanácsa beszámolója alapján dönt arról, hogy melyik magánnyugdíj-biztosítóba kíván beolvadni.

(8) Átalakulási vagyonmérlegnek és vagyonleltárnak

a) a befogadó magánnyugdíj-biztosítónál a 2012. évi éves beszámoló részét képező mérleget és az azt alátámasztó leltárt kell tekinteni;

b) a beolvadó magánnyugdíjpénztárnál a 2012. évi beszámoló mérlege alapján a magánnyugdíj-biztosítóra vonatkozó számviteli szabályok szerinti éves beszámoló mérlegének felépítése szerint 2012. december 31-i fordulónapra vonatkozóan készített rendező mérleget és a magánnyugdíjpénztár 2012. évi beszámolóját alátámasztó leltárt kell tekinteni.



(9) A befogadó magánnyugdíj-biztosító a számviteli jogszabályok szerinti beszámoló mérlegében kimutatott eszközeit és kötelezettségeit nem értékelheti át. A vagyonszerűségi mérleg-tervezetek és vagyonszerűségi-tervezetek elkészítésére és az átértékelésére vonatkozó részletes szabályokat a számviteli jogszabályok tartalmazzák.

(10) A vagyonszerűségi-tervezeteket és a vagyonszerűségi-tervezeteket könyvvizsgálóval, a pénztár ellenőrző bizottságával és a magánnyugdíj-biztosító felügyelő bizottságával ellenőriztetni kell. Az átalakulási vagyonszerűségi-tervezeteket és vagyonszerűségi-tervezeteket az átalakuló pénztár, illetve a magánnyugdíj-biztosító könyvvizsgálója nem ellenőrizheti. A magánnyugdíj-biztosító könyvvizsgálójává a beolvadás bírósági nyilvántartásba vételétől számított három éven belül nem választható meg az a könyvvizsgáló, aki az átalakulási, vagyonszerűségi-tervezeteket ellenőrizte.

(11) A (10) bekezdésben meghatározott tervezetek elfogadásáról azok elkészítését követően a közgyűlés határoz (második közgyűlés). A második közgyűlést 2012. május 31-éig kell megtartani.

(12) A végleges vagyonszerűségi tekintetében a vagyonszerűségi-tervezetre vonatkozó megfelelő rendelkezések figyelembevételével a számviteli jogszabályokban foglaltak szerint kell eljárni.

(13) A beolvadás nyilvántartásba vételét a részvénytársaságot nyilvántartó cégbírósághoz kell benyújtani. A nyilvántartásba vételt elrendelő határozatot az eljáró cégbíróság megküldi a pénztárat nyilvántartó bíróságnak is, amely az alapján a beolvadás fordulónapjával a pénztárat a nyilvántartásból törli.

(14) A beolvadás fordulónapja 2012. december 31., azzal, hogy a magánnyugdíj-biztosító 2013. január 1. napjától tekintendő a pénztár jogutódjának. 2013. január 1-jével a magánnyugdíjpénztár tagja és a magánnyugdíj-biztosító között a törvény erejénél fogva az e törvényben meghatározott tagsági jogviszony jön létre. A magánnyugdíjpénztár tagjának egyéni számláján felhalmozott összeg a magánnyugdíj-biztosítónál nyitott egyéni számlájára kerül át. Egyebekben a magánnyugdíj-szerződés létrejöttére és tartalmára a magánnyugdíj-biztosító nyugdíjbiztosítási szabályzatában foglaltak irányadók.

(15) A magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadás során a pénztár fedezeti tartaléka a magánnyugdíj-biztosító fedezeti tartalékába, a működési és likviditási tartaléka pedig a magánnyugdíj-biztosító saját tőkéjének tőketartalék részébe kerül. A magánnyugdíj-biztosító saját tőkéjébe került működési és likviditási tartalék a beolvadást követő 5 évig a tulajdonosok részére osztalékként nem fizethető ki, a beolvadást követő 5 évig a szavatoló tőke számítása során annak csak 20 százaléka vehető figyelembe, az csak a magánnyugdíj-biztosító működésével kapcsolatos kiadások finanszírozására használható fel.

(16) A jogutód magánnyugdíj-biztosító a beolvadás engedélyezése iránti kérelmet 2012. július 15-éig nyújtja be a Felügyelet részére. Az engedélyezésre a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény tevékenységi engedélyezésre irányadó szabályai alkalmazandók, azzal, hogy a határidő 60 nap. A Felügyelethez benyújtott kérelemhez csatolni kell:

a) a pénztár, valamint a magánnyugdíj-biztosító vonatkozásában az átalakulási szándékot kinyilvánító, továbbá a második közgyűlésének jegyzőkönyveit, ahhoz csatolva az előterjesztéseket és a jelenléti íveket,

b) a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg-tervezeteket – ideértve az átalakuló pénztár, valamint a jogutód magánnyugdíj-biztosító vagyonmérleg-tervezetét – és a kötelezettségek – ideértve a tartalékok – és követelések állományát tartalmazó dokumentumokat.

Az engedély kézhezvételét követő 15 napon belül köteles a magánnyugdíj-biztosító a bejegyzési kérelmet a cégbíróság részére benyújtani. A bíróság a beolvadás bejegyzése során soron kívül jár el.

(17) A magánnyugdíj-biztosító az engedély kézhezvételét követő 15 napon belül köteles a bejegyzési kérelmet a részvénytársaságot nyilvántartó cégbíróság részére benyújtani. A bíróság a beolvadás bejegyzése során soron kívül jár el. A bejegyzést elrendelő végzést az eljáró cégbíróság megküldi a pénztárat nyilvántartó bíróságnak is, amely az alapján a beolvadás napjával a pénztárat a nyilvántartásból törli.

(18) A pénztárat befogadó magánnyugdíj-biztosító a beolvadásról és az ezzel kapcsolatos teendőkről 2012. november 15-éig értesíti a foglalkoztatót.

(19) Amennyiben a beolvadás 2012. október 15-éig nem történik meg, akkor a Felügyelet a határozattal dönt a pénztár végelszámolásáról. A végelszámolásra a 210. § szabályai alkalmazandók azzal, hogy a végelszámolás kezdő időpontja 2012. november 1-je, valamint a pénztártagok számára a Felügyelet a 19. §-ban foglaltak szerint jelöli ki az átvevő magánnyugdíj biztosítót.

#### Önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztárakra vonatkozó különös szabályok

##### 212. §

(1) Önkéntes nyugdíjpénztár által működtetett magánnyugdíjpénztár esetében a 209-211. §-ban foglaltak az e §-ban meghatározott eltérésekkel alkalmazandók.

(2) A 209. § szerinti döntést a magánnyugdíjpénztári ágazat tekintetében kell meghozni.

(3) A végelszámolás alatt a magánnyugdíjpénztári ágazat végelszámolását kell érteni azzal, hogy

a) az ágazat végelszámolását a pénztár maga végzi, végelszámolóként pedig a végelszámolásról való döntéssel egyidejűleg megválasztott személy jár el;

b) a pénztár közgyűlése a módosított alapszabályát legkésőbb 2012. december 31-éig köteles elfogadni;

c) a végelszámolás lezárása során a bíróság az intézmény nevében és tevékenységében történő változást jegyzi be, az intézményt nem törli.

(4) Amennyiben az érintett tagok a magánnyugdíj-biztosítóba történő beolvadás mellett döntenek, akkor az ágazatok szétválására külön eljárásra nincs szükség, az a beolvadással együtt történik, azzal hogy

a) a beolvadás során a pénztár közgyűlése a módosított alapszabályát 2012. december 31-éig köteles elfogadni,

b) a beolvadás lezárása során a bíróság az intézmény nevében és tevékenységében történő változást jegyzi be, az intézményt nem törli.

Az átalakulással kapcsolatos egyéb szabályok

213. §

(1) A Magánnyugdíj Garanciaalap garanciális kötelezettségére vonatkozóan meghatározott, a 172. § (7) bekezdésében szereplő szabályokat a 209. §-ban meghatározott megszüntetés esetén is alkalmazni kell.

(2) A magánnyugdíjpénztárak között 2012. szeptember 30-át követően átlépés nem kezdeményezhető. A magánnyugdíj-biztosítók közötti átlépés első ízben 2013. március 31-ét követően kezdeményezhető.

(3) 2011. január 1-jét követően új magánnyugdíjpénztár nem alapítható és a magánnyugdíjpénztár a 211. § szerinti magánnyugdíj-biztosítóba való beolvadást kivéve nem alakulhat át."

**Indokolás:** Lásd a T/11079/27. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő képviselője egyetért**

**13. Mádi László** képviselő – kapcsolódva a T/11079/14. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 85. pontja) – a törvényjavaslat **209. § (1) bekezdésének** a következő módosítását javasolja:

"209. § (1) A magánnyugdíjpénztárnak 2011. november 30-áig **[döntenie kell] dönthetnek** arról, hogy magánnyugdíj-biztosítóba beolvadnak, vagy **[pedig végelszámolással megszűnik]** tovább folytatják tevékenységüket."

T/10977/17., /20/1.-2., /21.

**Megjegyzés:** Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: 1., 13., 14., 15.

**Indokolás:** Lásd a T/11079/20/1. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. nem támogatja**

- az **Előterjesztő képviselője nem ért egyet**

**14. Mádi László** képviselő – kapcsolódva a T/11079/14. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 85. pontja) – a törvényjavaslat **209. § (18) bekezdésének** az elhagyását javasolja:

[(18) Az (1) bekezdésben meghatározott végelszámolás esetén a pénztártagok tagsági jogviszonya megszűnésének napja 2012. december 31. Ebben az esetben a pénztártagnak 2012. november 30-áig kell kezdeményeznie kell valamely nyugdíjbiztosítónál a 2013. január 1-jétől kezdődő tagsági jogviszony létesítését, illetve a magánnyugdíj-szerződés megkötését. Amennyiben a pénztártag a kitűzött határidőig e kezdeményezést nem teszi meg, akkor közte és a 19. §-ban foglaltak szerint meghatározott magánnyugdíj-biztosító között 2013. január 1-jei hatállyal a törvény erejénél fogva tagsági jogviszony jön létre. Ebben az esetben a magánnyugdíj-szerződés létrejöttére és tartalmára a magánnyugdíj-biztosító nyugdíjbiztosítási szabályzatában foglaltak irányadók.]

T/10977/17., /20/1.-2., /21.

**Megjegyzés:** Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: 1., 13., 14., 15.

**Indokolás:** Lásd a T/11079/20/2. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. nem támogatja**

- az **Előterjesztő képviselője nem ért egyet**

**15. Mádi László** képviselő – kapcsolódva a T/11079/14. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 85. pontja) – a törvényjavaslat **210. § (2)-(7) bekezdésének az elhagyását javasolja:**

[(2) Ha a 209. §-ban meghatározott végelszámolási vagy beolvadási folyamat 2012. december 31-éig nem zárul le, akkor a Felügyelet a magánnyugdíjpénztár megszüntetését kezdeményezi, azzal, hogy 2012. december 31-én a tag magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonya megszűnik. Ebben az esetben a 2012. évről szóló egyéni számlaértésítő elkészítéséről és a tag részére történő megküldéséről a felszámoló gondoskodik. A magánnyugdíjpénztár e bekezdés szerinti megszüntetésére a pénztár végelszámolására irányadó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy a végelszámolót a Felügyelet jelöli ki.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott megszüntetés kezdő időpontjától számított 15 napon belül a végelszámoló a tagokat 90 napos határidő tűzésével felhívja arra, hogy a tag jelentse be más magánnyugdíj-biztosítóval megkötött magánnyugdíj-szerződését. A magánnyugdíj-szerződés a tag és a magánnyugdíj-biztosító között 2013. január 1-jei hatállyal jön létre.

(4) Amennyiben a tag a kitűzött határidőig az új magánnyugdíj-biztosítóval kötött szerződést nem mutatja be, akkor közte és a 19. §-ban foglaltak szerint meghatározott magánnyugdíj-biztosító között 2013. január 1-jei hatállyal a törvény erejénél fogva tagsági jogviszony jön létre. A magánnyugdíj-szerződés létrejöttére és tartalmára a magánnyugdíj-biztosító nyugdíjbiztosítási szabályzatában foglaltak irányadók.

(5) A végelszámolóknak a volt tagok egyéni számláinak eszközfedezetét a végelszámolás kezdő időpontját követő 30 napon belül az érintett magánnyugdíj-biztosítónak át kell utalnia.

(6) A Magánnyugdíj Garanciaalap garanciális kötelezettségére vonatkozóan meghatározott, a 172. § (7) bekezdésében szereplő szabályokat a (2) bekezdésben meghatározott megszüntetés esetén is alkalmazni kell.

(7) Amennyiben a 209. § (1) bekezdésében meghatározott végelszámolási, illetve a 210. § (2) bekezdésében meghatározott megszüntetési eljárás során a járadék-szolgáltatási tevékenység felfüggesztésére, vagy megszüntetésére kerül sor, a pénztárgy valamint a haláleseti kedvezményezett követelése befagyott követelésnek minősül.]

T/10977/17., /20/1.-2., /21.

**Megjegyzés:** Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: 1., 13., 14., 15.

**Indokolás:** Lásd a T/11079/21. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. nem támogatja**

- az **Előterjesztő képviselője nem ért egyet**

**16. Dr. Kékesi Tibor és Szabó Lajos** képviselő – kapcsolódva a T/11079/4. sz. módosító indítványhoz (T/11079/16. számú ajánlás 73. és 86. pontja) – a törvényjavaslat **212. § (1) bekezdése d) pontjának az elhagyását** javasolja:

*/Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg/*

**[d) a magánnyugdíj-biztosító és a Magánnyugdíj Garanciaalap éves beszámoló-készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságait;]**

T/10977/23/2.-3.

**Megjegyzés:** Az ajánlás következő pontjaiban ismertetett módosító indítványok tartalmilag összefüggnek: 10., 16.

**Indokolás:** Lásd a T/11079/23/3. számú kapcsolódó módosító javaslat indokolását.

*A módosító javaslatot(tal):* - a **Költségvetési biz. támogatja**

- az **Előterjesztő képviselője egyetért**

## II.

Az Ifjúsági bizottság a T/11079/16. számú ajánlásban szereplő módosító javaslatokról az alábbiak szerint foglalt állást:

A T/11079/16. sz. ajánlás pont	Előterjesztő	Bizottság
17.	egyetért	támogatja
18.	egyetért	támogatja
19.	egyetért	támogatja
21.	egyetért	támogatja
22.	egyetért	támogatja
24.	egyetért	támogatja
43.	egyetért	támogatja
49.	egyetért	támogatja
55.	egyetért	támogatja
65.	nem ért egyet	1/3-a sem támogatja
76.	egyetért	támogatja
77.	egyetért	támogatja
78.	egyetért	támogatja
79.	egyetért	támogatja
81.	egyetért	támogatja
82.	egyetért	támogatja
84.	egyetért	támogatja
85.	egyetért	támogatja

*Összeállította: az Országgyűlés Hivatalának Jogi főosztálya*

Budapest, 2009. december 2.

**Varga Mihály s.k.,**  
a Költségvetési bizottság elnöke

**Dr. Vidorné dr. Szabó Györgyi s.k.,**  
az Ifjúsági bizottság elnöke