

Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere bevezetésének, működtetésének szüneteltetését követő folytatásának, illetve módosításának engedélyezése

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) 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 rendszerében (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 Választható portfóliós rendszer működtetésének engedélyezése iránti kérelem benyújtásához az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a *Pénztári piac /Öpt. hatálya alá tartozó intézmények /Engedélyezés* menüpontja alatt elérhető „*Önkéntes nyugdíjpénztár választható portfóliós rendszere bevezetésének, működtetése szüneteltetését követő folytatásának, illetve módosításának engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű elektronikus úrlap használata szükséges.

Az elektronikus ügyintézással, 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/onkentes-kolcsonos-biztosito-penztar/onkentes-nyugdijpenztar/valaszthato-portfolios-rendszer-bevezetesenek-modositasanak-engedelyezese>

A választható portfóliós rendszer működtetése az MNB erre vonatkozó engedélye birtokában kezdhető meg, folytatható, illetve módosítható (az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) 49/D. § (1) bekezdés).

Választható portfóliós rendszer - elektronikus úrlapon benyújtandó - engedélyezéséhez, működtetése szüneteltetését követő folytatásának, illetve módosításának engedélyezéséhez az alábbi dokumentumok csatolása szükséges:

- a) a Pénztárnak – az elektronikus ügyintézésre vonatkozó szabályoknak megfelelően benyújtott – kifejezett kérelme az MNB döntésére az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.) 35. § (1) bekezdése alapján **(a kérelmet és csatolmányait a közgyűlési iratoknak az Öpt. 23. § (2) bekezdésében előírt, MNB részére történő kötelező megküldésétől elkülönülten kell benyújtani az ERA úrlapon)** (Mnbtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés),
- b) a választható portfóliós rendszer szabályait tartalmazó szabályzat (módosítás esetén a módosított szabályzat a módosítások megjelölésével) hiteles elektronikus másolata (Öpt. 49/D. § (2) bekezdés a) pont, Mnbtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés), mely legalább az alábbiakat tartalmazza:
 - a választható portfóliók számát, megnevezését, továbbá annak leírását, hogy milyen életkorú és kockázatvállalási hajlandóságú tagok részére ajánlja a pénztár az adott portfóliót (Öpt. 49/B. § (4) bekezdés a) pont),
 - az új portfólió bevezetésének, illetve meglévő portfólió megszüntetésének szabályait (Öpt. 49/B. § (1) bekezdés b) pont),
 - a rendszer működtetési költségeinek, illetve a portfólió váltáshoz kapcsolódó költségek meghatározásának részletes leírását (Öpt. 49/B. § (1) bekezdés c) pont),

- a rendszer működtetésének, illetve a portfólió váltásnak a tagokra és a pénztárra vonatkozó részletes eljárási szabályait (Öpt. 49/B. § (1) bekezdés d) pont),
- a tagok tájékoztatásának tartalmát és szabályait (Öpt. 49/B. § (1) bekezdés e) pont),
- a rendszer működtetéséhez kapcsolódó számviteli, nyilvántartási és informatikai háttér leírását (Öpt. 49/B. § (1) bekezdés f) pont),
- a rendszer bevezetésének, működtetése szüneteltetésének, illetve megszüntetésének szabályait (Öpt. 49/B. § (1) bekezdés g) pont);
- c) az azt elfogadó közgyűlés jegyzőkönyvének, és az ott felvett jelenléti ívnek, vagy a módosított szabályzatot elfogadó igazgatótanácsi ülés jegyzőkönyvének és az ott felvett jelenléti ívnek a hiteles elektronikus másolata (Öpt. 49/D. § (2) bekezdés b) pont, Mnbtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
- d) a szabályzattal, illetve módosított szabályzattal összefüggő befektetési politika hiteles elektronikus másolata (Öpt. 49/D. § (2) bekezdés c) pont, Mnbtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
- e) az ellenőrző bizottság véleményének hiteles elektronikus másolata (Öpt. 49/D. § (2) bekezdés d) pont, Mnbtv. 58.§ (11)-(12) bekezdés);
- f) a kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés) (úrlapon megteendő nyilatkozat!).

A kérelmezőknek az engedélykérelem benyújtásához a fentiek mellett segítséget nyújthatnak az MNB honlapján közzétett *Szabályzatokkal kapcsolatos segédletek*.

Frissítve: 2024. március