



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 551663-1/2024

Vezetői körlevél az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások ingatlancélú felhasználásához kapcsolódó felügyeleti elvárásokról

Tisztelt Pénztárvezető!

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében ellátja – egyebek mellett – az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (**Öpt.**) hatálya alá tartozó szervezetek és tevékenységek felügyeletét. Az MNB kiemelt feladata a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának fenntartása és ellenállóképességének növelése, valamint az ügyfelek érdekeinek védelme. Felügyeleti tevékenysége során az MNB különös figyelmet fordít a jogszabályokban foglalt előírások következetes betartására, illetve az azokban megfogalmazott elvek és szempontok érvényesítésére.

Az Öpt. 2024. november 29-én hatályba lépett módosítása lehetővé teszi a nyugdíjpénztári tagok számára, hogy 2025-ben – legfeljebb a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenlegük erejéig – az egyéni számláikon felhalmozódott összegeket saját döntésük alapján ingatlancélokra használhassák fel. Jelen vezetői körlevél célja, hogy szektorszinten iránymutatást nyújtson az önkéntes nyugdíjpénztárak részére a **jogszabályoknak való megfelelés, továbbá a prudens intézményi működés elősegítése érdekében. Az MNB az alábbi iránymutatásokat, elvárásokat fogalmazza meg:**

1. Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy 2025. január 1-i hatállyal **szükséges az alapszabály módosítása.**

A Pénztár közgyűlésének, küldöttközgyűlésének összehívása szükséges annak érdekében, hogy az intézmény által kínált szolgáltatások közé felvételre kerülhessen az Öpt. új 74. §-ában részletezett ingatlancélú kiegészítő szolgáltatás.

2. Az MNB javasolja, hogy az alapszabály módosításával egyidejűleg a Pénztár **vizsgálja felül egyéb belső szabályzatait is.**

A kiegészítő ingatlancélú szolgáltatás igénybevétele teljesítésének eljárásrendi részletszabályainak kidolgozása érdekében és az Öpt. módosításával összefüggésben legalább a következő szabályzatok felülvizsgálata, illetve azok megfelelő módosítása válhat szükségessé: szolgáltatási szabályzat, elszámolási szabályzat, pénzmosás elleni szabályzat, befektetési politika.

3. Az MNB elvárja, hogy a Pénztár a 2025. évi **pénzügyi tervben tüntesse fel** a megtakarítások **ingatlancélú igénybevételének mértékét, illetve** a pénzügyi tervvel összhangban **likviditási tervet készítsen.**

Az ingatlancélú kiegészítő szolgáltatást a 2025-2027. évekre vonatkozó pénzügyi tervben a 2025. évi, illetve a 2026. évre áthúzódó ingatlancélú kifizetések tervadatait a 75OA1 kódú táblában (Fedezeti tartalék) a „75OA12 Egyéni számlák” és a „75OA123 Fedezeti tartalék összesen” blokkon belül, a „75OA1237 Fedezeti tartalékot érintő egyéb kiadások” sorban szükséges jelenteni. A 75OA1 kódú táblában a Pénztár a pénzügyi terv szöveges indoklásában tüntesse fel, hogy összességében milyen mértékű (kitérve a tőke- és hozamfelvétel várható összegére) ingatlancélú igénybevétellel számol és milyen scenáriók mentén. A szöveges indoklásában kérjük bemutatni, hogy a kifizetések ügyintézése milyen adminisztrációs többletköltséget jelent a Nemzetgazdasági Minisztériumnak teljesítendő havi

adatszolgáltatásokért várható költségtérítésekkel együtt. A pénzügyi tervvel összhangban elkészített likviditási tervet 2025. január 31-ig az MNB részére küldje meg a Pénztár.

4. Az MNB elvárja, hogy a Pénztár vezetése **kiemelt figyelmet fordítson a jogszabályi befektetési limitek folyamatos betartására a likviditáskezelés során.**

Tekintettel az új szolgáltatás eddigiekhez képest várhatóan nagyobb likviditási igényére, kiemelten fontos az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletnek (281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet) az egyes eszközfajtákra vonatkozó mennyiségi korlátainak betartása. További fontos szempont, hogy azon eszközök esetében, amelyeknél már elérték a jogszabályi limit kétharmadát, mérlegeljék az eszközösszetétel átstrukturálását, elkerülendő a szolgáltatási kifizetések miatt lecsökkenő vagyon miatt bekövetkező limitsértést. Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy amennyiben a likviditáskezelés során szükséges az olyan eszközök értékesítése is, amelyek rövid távon a nyilvántartott piaci árúhoz képest valószínűsíthetően nagyobb mértékű diszkonttal adhatók el, azt időben kezdjék meg, tekintettel a 60 napos kifizetési határidőre. A Pénztár törekedjen arra is, hogy az eszközök értékesítése során ne alakuljon ki olyan helyzet, amely a kínálati oldal hirtelen történő bővülése révén a piaci árak érdemi csökkenését eredményezheti.

5. Az MNB elvárja, hogy a Pénztár a felmerült, illetve várható ingatlancélú kifizetések nagyságával összefüggésben **vizsgálja felül befektetési politikájának és a fedezeti tartalék eszközösszetételének összhangját.**

A befektetési politika felülvizsgálata szükséges már 2025. január 1-jét megelőzően, majd ezt követően rendszeresen abból a szempontból, hogy a tényleges eszközösszetétellel összhangban áll-e (választható portfóliós rendszer esetében portfóliónként) a megadott befektetési stratégiai eszközallokáció, szükség van-e a cél-, minimum és maximum arányok módosítására. A Pénztárnak a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendeletben megadott befektetési keretszabályok folyamatos betartása mellett figyelemmel kell lennie arra is, hogy az eszközök likvidálása következtében az adott portfólióra jellemző kockázati profil ne sérüljön.

6. Az MNB javasolja, hogy a Pénztár **tájékoztatási kötelezettségének** a pénztártaggal fennálló **kapcsolattartási módnak megfelelően tegyen eleget.**

A Pénztár köteles tájékoztatást adni pénztártagjainak 2024. december 31-ig és 2025. március 31-ig a 2024. szeptember 30-án fennálló egyéni számla egyenlegükről. Ennek kapcsán az MNB elvárja, hogy a Pénztár dokumentumokkal alátámasztott nyilatkozatot küldjön a fenti határidőket követő 15 napon belül a tájékoztatási kötelezettség teljesítéséről. A tájékoztató kiküldési módjára (papíralapú vagy elektronikus kapcsolattartás) az Öpt. új 74. § (12) bekezdése nem határoz meg elvárt módszert. Az MNB részéről elfogadható, ha a Pénztár az adott pénztártaggal fennálló kapcsolattartási módnak megfelelően teljesíti a tájékoztatási kötelezettségét. Az MNB részéről elfogadható továbbá, ha a 2025. március 31-ig teljesítendő tájékoztatási kötelezettségének a Pénztár a 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 30. §-a szerinti egyéni számlaértesítő kiküldésével egyidejűleg tesz eleget. A tagi kölcsönt felvett pénztártagok esetében az MNB elvárja, hogy a tájékoztató levél mellé egy figyelemfelhívást is küldjön a Pénztár, amelyben jelzi, hogy milyen következményekkel jár, ha az egyéni számlájuk egyenlege az ingatlancélú szolgáltatás igénybevétele miatt a tagi kölcsön tartozás összege alá csökken. A tájékoztatási kötelezettség teljesítését az MNB átfogó vizsgálataiban ellenőrizni fogja.

7. Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy az **ingatlancélú kiegészítő szolgáltatást igénylő pénztártagnak** az adott ügylet teljesítése előtt **érvényes ügyfél-átvilágítással kell rendelkeznie.**

Az Öpt. új 74. §-a szerinti kiegészítő szolgáltatás kifizetési során az adott ügylet teljesítése előtt a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény szerinti ügyfél-átvilágítási intézkedéseket minden esetben el kell végezni. A Pénztárnak értékelnie kell a kifizetésekhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási (ML/TF) kockázatokat és szükség szerint az átvilágítás szintjét ehhez kell igazítani. Az ügyfélhez kapcsolódó ügyfélkockázatok mellett figyelembe kell vennie, hogy a pénztártag mekkora összegű és milyen jogcímű

kifizetést kér. A későbbiekben az MNB, mint felügyeleti szerv részére a Pénztárnak tudnia kell igazolni, hogy intézkedései a fennálló kockázattal arányosak (pl. bizonyos összeg felett személyes átvilágítást végeztek) voltak. A Pénztárnak törekednie kell az egyéb kockázatok (pl. csalások) tekintetében a kifizetésekkel kapcsolatos visszaélések kiszűrésére a jogszabály által biztosított ellenőrzési lehetőségek figyelembevételével.

8. Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy az **ingatlancélú kiegészítő szolgáltatásokat a negyedéves adatszolgáltatásokban is jelenteni kell.**

Az Öpt. 74. §-a szerinti kiegészítő szolgáltatást a rendszeres negyedéves adatszolgáltatás keretében (2025. I. - 2026. I. időszakra) a 71OA2 kódú táblában a „71OA2101 Fedezeti tartalékot érintő kifizetések” között a „71OA21015 Fedezeti tartalékot érintő egyéb kiadások” sorban szükséges feltüntetni. A 71OA2 kódú táblában az előbbieket szerint besorolt ingatlancélú kifizetések adatait a Pénztár a negyedéves jelentés szöveges mellékletében részletesen (pl. felújítás/korszerűsítés tevékenységei, elemei szerinti megbontásban) is mutassa be. A szöveges jelentés térjen ki a tényleges adminisztrációs (többlet)költségekre és a Nemzetgazdasági Minisztériumnak teljesítendő adatszolgáltatásokért kapott költségtérítésekre. Az igazgatótanácsi üléseken hozott, a befektetett eszközök állományát érintő döntések, továbbá a befektetési limitek betartása érdekében meg tett intézkedések részletes bemutatása is szükséges a szöveges jelentésben.

9. Az MNB felhívja a Pénztár figyelmét, hogy **készítse fel, erősítse meg az ügyfélszolgálatát és a call-centerét** az ingatlancélú kiegészítő szolgáltatás miatti **fokozott terhelésre.**

A kiegészítő ingatlancélú szolgáltatás igénybevétele miatt várhatóan megnövekedő ügyfél tájékoztatási igények kiszolgálását zökkenőmentesen szükséges biztosítani. Az esetlegesen felmerülő panaszok ügyintézési határidejére fokozott figyelmet kell fordítani.

10. Az MNB elvárja a Pénztár **ellenőrző bizottságától**, hogy **a munkatervébe vegye fel** a fenti iránymutatások, **elvárások megvalósításának vizsgálatát.**

11. **Az MNB az ingatlancélú kiegészítő szolgáltatások igénybevételeiről havi gyakoriságú adatszolgáltatás teljesítését várja el** a Pénztártól, melynek tartalmát rendkívüli adatszolgáltatás keretében rendeli el.

Az MNB a jelen vezetői körlevélben megfogalmazott elvárásoknak való mihamarabbi megfelelést várja el az önkéntes nyugdíjpénztáraktól. Tájékoztatásul jelezzük, hogy a vezetői levél kiadását követően az MNB vizsgálata során kiemelt figyelmet fog fordítani a jelen körlevélben megfogalmazott elvárásainak teljesítésére, illetve értékelni fogja az azok végrehajtásáról részére megküldött tájékoztatást.

A vezetői körlevél a felügyelt intézményekre kötelező erővel nem rendelkező felügyeleti szabályozó eszköz, az MNB mindazonáltal felügyeleti tevékenysége keretében figyelemmel kíséri az abban jelzettek teljesülését.

Köszönöm szíves együttműködését.

Budapest, 2024. december 11.

Tisztelettel:

Dr. Kandrács Csaba s.k.
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke