

## A végelszámolási eljárás

A pénztár - a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően szűnhet meg (Öpt. 45. § (1) bekezdés).

A pénztár végelszámolási eljárására az e törvényben meghatározott eltérésekkel a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény (a továbbiakban: Ctv.) rendelkezéseit kell alkalmazni.

### A végelszámolási eljárás folyamatának vázlatos ismertetése:

A végelszámolási eljárás során legalább három közgyűlést kell tartani, melyeken az alábbi napirendi pontokkal kapcsolatosan kell döntést hozni. (A Felügyelet felszólítása alapján a végelszámolás során további közgyűlés összehívása is szükségessé válhat.) A végelszámolás során készítendő valamennyi mérleget tételes leltárral alátámasztva, valamint könyvvizsgálói hitelesítéssel ellátva kell a Felügyelet részére benyújtani.

#### a) első közgyűlés

- a pénztár végelszámolás útján történő jogutód nélküli megszűnésének elhatározása (Ctv. 98. § (1) bekezdés);
- a végelszámolás kezdő időpontjának meghatározása, ami nem lehet korábbi, mint az erre vonatkozó határozat kelte (Ctv. 98. § (1) bekezdés, 97. § (2) bekezdés);
- végelszámoló megválasztása (Ctv. 98. § (1) bekezdés);
- a végelszámoló díjazásának megállapítása vagy döntés a feladat ellátásának ingyenességéről (Ctv. 99. § (2) bekezdés);
- szükség szerint rendelkezés a pénztár vagyoni részesedésével működő jogalanyok sorsáról (Ctv. 98. § (1) bekezdés).

**A végelszámolás kezdő időpontjában kizárólag az igazgatótanácsi tagok megbízatása szűnik meg, az ellenőrző bizottsági tagoké nem. (Az ellenőrző bizottsági tagok előterjesztésével kell a harmadik közgyűlésen a ca) pontban meghatározott napirendi pontokat előterjeszteni.) A végelszámolás kezdő időpontjától a pénztár önálló képviseleti joggal rendelkező vezető tisztségviselőjének a végelszámoló minősül.**

**Az első közgyűlés megtartását követő 30 napon belül a Felügyelet részére az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:**

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Öpt. 23. § (2) bekezdés);
- a végelszámoló vonatkozásában a vezető tisztségviselők számára meghatározott mellékletek (Öpt. 20/A. § (2) bekezdés, Ctv. 99. § (2) bekezdés), azzal, hogy a végelszámolónak nem kell felsőfokú végzettséggel rendelkeznie.

További teendő a végelszámolás elhatározását követően:

- a pénztár tagjainak tájékoztatása a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levelében a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről, egyidejűleg felszólítva a pénztártagokat, hogy 15 napon belül tegyék meg az Öpt. 45/A. § (3) bekezdés szerinti nyilatkozatot (Öpt. 45/A. § (6) bekezdés);

- a végelszámolás kezdő időpontját követő negyvenöt napon belül a végelszámolás kezdő időpontját megelőző nappal a számviteli törvény alapján a pénztár tevékenységét lezáró beszámoló elkészítése (Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont).

**A tevékenységet lezáró mérleg megküldendő a végelszámolás kezdő időpontját követő 75 napon belül a Felügyelet részére (Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont).**

**b) második közgyűlés**

- a tevékenységet lezáró beszámoló elfogadása (Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont, Öpt. 23. § (1) bekezdés d) pont);
- a végelszámolási nyitó mérleg elfogadása (Ctv. 107. § (1) bekezdés).

További teendő:

- A végelszámoló - szükség szerint - értesíti a végelszámolás megindításáról a Ctv. 102. § (3) bekezdésében meghatározott szerveket.

**A második közgyűlés megtartását követő 30 napon belül a Felügyelet részére az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:**

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Öpt. 23. § (2) bekezdés);
- tevékenységet lezáró beszámoló (Ctv. 98. § (3) bekezdés a) pont);
- a végelszámolási nyitó mérleg (Ctv. 107. § (1) bekezdés);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a pénztártagokat a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről tájékoztatta (Öpt. 45/A. § (6) bekezdés);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a Ctv. 102. § (3) bekezdése szerinti értesítéseket megküldte.

**c) harmadik közgyűlés**

ca) az ellenőrző bizottság, illetve a könyvvizsgáló jelentésével együtt kell az alábbi kérdésekben dönteni:

- adóbevallások jóváhagyása (Ctv. 111. § (1) bekezdés a) pont);
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló jóváhagyása, amelynek mérlegében - a Ctv. 111. § (2) bekezdésében foglaltakra tekintettel - az eszközök, illetve az esetleges kötelezettségek piaci értéken szerepelnek, a piaci értéken történő értékelésnek az eredményre gyakorolt hatását az eredménykimutatás tartalmazza (Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont);
- vagyonfelosztási javaslat jóváhagyása, amely tartalmazza a végelszámoló díjának mértékére vonatkozó indítványt is (Ctv. 111. § (1) bekezdés c) pont);
- szükség esetén rendelkezni kell a végelszámoló díjának és a végelszámolás költségeinek, köztük az iratanyag őrzésének és a pénztár megszűnésével kapcsolatban felmerülő egyéb költségeknek a viseléséről is (Ctv. 111. § (3) bekezdés);
- a végelszámolási időszak gazdasági eseményeinek bemutatásáról szóló összefoglaló értékelés (zárójelentés) jóváhagyása (Ctv. 111. § (1) bekezdés d) pont);
- az állami adóhatóság és a vámhatóság - erre a célra rendszeresített nyomtatványon kiadott - arról szóló nyilatkozatának jóváhagyása, hogy a

pénztárnak adó tartozása nincs, és a pénztárnál adóhatósági eljárás nincs folyamatban (Ctv. 111. § (1) bekezdés f) pont);

- szükség szerint a pénztár vagyoni részesedésével működő jogalanyok sorsára vonatkozó javaslat jóváhagyása (Ctv. 111. § (1) bekezdés e) pont).

cb) a fenti ca) pontban foglalt döntések meghozatalát követően az alábbi kérdésben kell határozatot hozni a közgyűlésen:

- a felosztott vagyon kiadásának időpontja, amelynek lebonyolítására a végelszámoló köteles, azzal, hogy a vagyon kiadására nem kerülhet sor a pénztár törlésére vonatkozó végzés meghozatalát megelőzően (Ctv. 112. § (3) bekezdés).

**A harmadik közgyűlés megtartását követő 30 napon belül a Felügyelet részére az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:**

- jegyzőkönyv és jelenléti ív (Öpt. 23. § (2) bekezdés);
- a végelszámolás utolsó üzleti évről készült számviteli törvény szerinti beszámoló (Ctv. 111. § (1) bekezdés b) pont);
- a vagyonfelosztási javaslat (Ctv. 111. § (1) bekezdés c) pont);
- a végelszámolási időszak gazdasági eseményeinek bemutatásáról szóló összefoglaló értékelés (zárójelentés) (Ctv. 111. § (1) bekezdés d) pont);
- arról szóló igazolás, hogy a végelszámoló a külön jogszabályban meghatározott módon a végelszámolás alatt álló pénztár biztosítottjainak adatait átadta az illetékes nyugdíj-biztosítási igazgatási szervnek (Ctv. 112. § (2) bekezdés);
- az állami adóhatóság és a vámhatóság - erre a célra rendszeresített nyomtatványon kiadott – nyilatkozata arról, hogy a pénztárnak adó tartozása nincs, és a pénztárnál adóhatósági eljárás nincs folyamatban (Ctv. 111. § (1) bekezdés f) pont);
- a végelszámoló nyilatkozata a pénztár iratanyagának elhelyezéséről, amennyiben az iratanyag elhelyezéséről nem hozott a pénztár közgyűlése döntést (Ctv. 112. § (1) bekezdés);
- a végelszámoló nyilatkozata arról, hogy a Ctv. 95. § (3)-(4) bekezdésében foglalt kizáró körülmények nem állnak fenn;
- a végelszámoló arra vonatkozó nyilatkozata, hogy a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül valamennyi pénztártag vonatkozásában az egyéni számlán lévő összeg
  - a) átlépők esetén maradéktalanul átutalásra került a másik pénztárba, míg
  - b) az egyösszegű felvételt választók esetében – az adójogi rendelkezésekre is figyelemmel – megfizetésre került (Öpt. 45/A. § (10) bekezdés).

A végelszámolást az arról való döntéstől számított 1 éven belül le kell folytatni. A Felügyelet a pénztár kérésére a határidőt egy alkalommal, legfeljebb 1 évvel meghosszabbíthatja (Öpt. 45/A. § (7) bekezdés). A végelszámolási határidő meghosszabbítása iránti indokolt kérelmet a pénztárnak még az 1 éves határidő lejárta előtt kell benyújtania, amennyiben előreláthatólag nem tudja az eljárást a fenti határidőn belül lefolytatni, tekintettel arra, hogy az Öpt. 45/A. § (8) bekezdése alapján, amennyiben a fent meghatározott határidőn belül a végelszámolás záró mérlegét nem fogadják el, és a végelszámolási eljárást nem fejezik be, akkor a Felügyelet a bíróságnál kezdeményezheti a pénztár felszámolását.

A pénztár kérelmének — egyebek mellett — tartalmaznia kell

- annak okát/okait hogy miért nem tudta a pénztár a végelszámolást az 1 éves határidőn belül lefolytatni;
- részletes ütemtervet a tervezett lépések határidejéről, megjelölve a végelszámolás lezárásának határidejét, vagyis azt az időpontot ameddig a pénztár kéri a határidő meghosszabbítását.

A határidő meghosszabbítása iránti kérelem elbírálása során a Felügyelet az összes szempontot mérlegeli, különösen tekintettel arra, hogy a végelszámolás kezdő időpontjától mennyiben tett eleget a pénztár a jogszabályi rendelkezéseknek, illetve határidőben teljesítette-e a Felügyelet korábbi felszólításait. Önmagában a kérelem benyújtása nem jelenti a pénztárral szembeni felszámolási eljárás kezdeményezése alóli mentesülést.