

Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár tevékenységi engedélyének megadása iránti eljárás

A pénztár az Öpt. 10. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységét a Felügyelet jogerős tevékenységi engedélye birtokában kezdheti meg (Öpt. 9. § (1) bekezdés).

Pénztár alakulása esetén a tevékenység megkezdésének engedélyezéséhez az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

1.1 Valamennyi pénztártípusnál csatolandó mellékletek:

- a) tevékenységi engedély iránti kérelem, amelynek tartalmaznia kell:
 - az alakuló közgyűlés helyét, időpontját, a résztvevő személyek számát (Öpt. 62. § (2) bekezdés a) pont),
 - a pénztártagok számát a kérelem beadásának napján (Öpt. 62. § (2) bekezdés b) pont),
 - a pénztár tervezett alapképzési elveit (Öpt. 62. § (2) bekezdés c) pont);
- b) az alakuló közgyűlés által elfogadott induló gazdálkodási terv és az Öpt. 5. § (4) bekezdésében előírtak alapján ellenjegyzett alapszabály (Öpt. 62. § (4) bekezdés a) pont):

Az induló gazdálkodási tervnek az alábbiakat kell tartalmaznia (Öpt. 62. § (5) bekezdés):

 - a pénztár alapításkori vagyonát tételes és értékkel ellátott bontásban és az alapok közötti felosztását (Öpt. 62. § (5) bekezdés a) pont),
 - a tevékenységi engedély jogerőre emelkedésének napjáig tervezetten felmerülő költségek fajtáit és mértékét, valamint ezek várható fedezetét (Öpt. 62. § (5) bekezdés b) pont),
 - a pénztárnak a pénzügyi év lejártáig, valamint a következő pénzügyi évre szóló pénzügyi tervét (Öpt. 62. § (5) bekezdés c) pont) ([1/2004. számú módszertani útmutató az önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak pénzügyi tervének tartalmáról és elkészítéséről](#)), ([3/2003. számú módszertani útmutató az önkéntes nyugdíjpénztárak pénzügyi tervének tartalmáról és elkészítéséről](#)),
 - mindazokat az adatokat és feltételeket, amelyeket a pénztár alapszabályban vállalt szolgáltatásainak teljesítéséhez, a pénztár hosszú távú és a tervezett taglétszámához igazodó működőképességéhez, a tagokkal szemben vállalt kötelezettségek teljesítéséhez a pénztár igazgatótanácsa szükségesnek tart, illetve amit a Felügyelet előír (Öpt. 62. § (6) bekezdés);
- c) az alakuló közgyűlésnek az Öpt. 5. § (3) bekezdésében előírtak alapján rögzített jegyzőkönyve és jelenléti íve (Öpt. 62. § (4) bekezdés b) pont);
- d) a pénztári minősítésű könyvvizsgálókról vezetett névjegyzékben szereplő könyvvizsgáló igénybevételének igazolása, a megbízás létrejöttét igazoló szerződés másolatával (Öpt. 64/A. § (1) bekezdés, 5. § (2) bekezdés);
- e) a vezető tisztségviselőkre az Engedélyezési útmutató/Személyi engedélyek/Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak vezető tisztségviselői részében meghatározott [dokumentumok](#) (Öpt. 20/A. § (2) bekezdés);
- f) ügyvezető alkalmazása esetén az Engedélyezési útmutató/Személyi engedélyek/Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak vezető tisztségviselői részében meghatározott [dokumentumok](#) (Öpt. 28. §);

- g) az adóhatóság, valamint pénzüintézet által kibocsátott dokumentum annak igazolására, hogy a pénztár adószámmal és bankszámlával rendelkezik (Öpt. 62. § (4) bekezdés c) pont);
- h) a bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem benyújtását igazoló irat (Öpt. 62. § (4) bekezdés h) pont);
- i) pénzmossási szabályzat (Pmt. 45. § (3) bekezdés) ([Mintaszabályzat az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak részére](#), [Útmutató az önkéntes kölcsönös biztosító pénztári szolgáltatást végzők mintaszabályzatához](#));
- j) a pénztártevékenység folytatásának tárgyi és személyi feltételeit igazoló dokumentáció, amelynek tartalmaznia kell a következőket:
 - a pénztártevékenység biztonságos folytatására alkalmas irodahelyiség meglétét igazoló dokumentum (tulajdon-, vagy használati jogot megalapozó tulajdoni lap, bérleti szerződés, vagy más okirat másolata) (Öpt. 64. § (1) bekezdés a) pont),
 - ha a pénztár nem helyezi ki nyilvántartását, legalább mérlegképes könyvelői képesítéssel rendelkező alkalmazott meglétének igazolása az Engedélyezési útmutatónak a Személyi engedélyek/az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak kötelező alkalmazottaira vonatkozó részében meghatározott [dokumentumok](#) csatolásával (Öpt. 64. § (1) bekezdés a) pont),
 - amennyiben a pénztár kihelyezi gazdálkodásának nyilvántartását, úgy az e tárgyban kötött szerződés (Öpt. 62. § (4) bekezdés d) pont);
- k) a kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a Felügyelettel (Psztv. 38. § (3) bekezdés); ([nyilatkozatminta1](#), [nyilatkozatminta2](#))
- l) a pénztár adatait tartalmazó [adatlap](#) vonatkozó részei (Öpt. 59/D. §)

1.2 Önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak alapítása esetén az 1.1 pontban részletezetteken túl benyújtandó további mellékletek:

- a) befektetési szakértő vagy érvényes szerződés olyan vagyonkezelővel, mely jogosult a pénztár befektetési üzletmenetének végzésére vagy alapjainak befektetésére (Öpt. 64. § (1) bekezdés b) pont, 281/2001. (XII.26.) Korm. rend. 15. §);
- b) amennyiben a pénztár kötött szerződést az Országos Nyugdíjbiztosítási Főigazgatósággal, úgy a szerződés egy példánya (Öpt. 62. § (4) bekezdés g) pont);
- c) nyitómérleg (223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 53. § (1) bekezdés);
- d) letétkezelői szerződés (281/2001. Korm. rendelet 11. § (1) bekezdés);
- e) szerződés járadékszolgáltató pénztárnál aktuárius (biztosítási matematikus) megbízására (Öpt. 64. § (1) bekezdés c) pont).

1.3 Önkéntes kölcsönös egészségpénztárak alapítása esetén az 1.1 pontban részletezetteken túl benyújtandó további mellékletek:

- a) amennyiben a pénztár kötött szerződést az Országos Egészségbiztosítási Pénztárral, illetve a helyi önkormányzattal (önkormányzatokkal), úgy a szerződés egy példánya (Öpt. 62. § (4) bekezdés f) pont);

1.4 Önkéntes kölcsönös öngélelyező pénztárak alapítása esetén az 1.1 pontban részletezetteken túl további mellékletek benyújtására nincs szükség:

- a) amennyiben a pénztár nyújt olyan szolgáltatást, melyet több pénztártag egyéni számlájának egyidejű megterhelésével biztosít, úgy aktuárius (biztosítási matematikus) megbízására vonatkozó szerződés (Öpt. 50. § (4) bekezdés, 64. § (1) bekezdés c) pont).