

## **Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár átalakulása során a tevékenységi engedély megadása iránti eljárás**

Pénztár átalakulásának minősül a pénztárak egyesülése (összeolvadás, beolvadás) és szétválása (különválás, kiválás), továbbá az ágazatok vegyes pénztárrá alakulása és szétválása (Öpt. 41. § (1) bekezdés).

A tevékenységi engedély iránti kérelmet, valamint valamennyi érintett pénztárra vonatkozó alább felsorolt mellékleteket, a második közgyűlés napját követő - ha az érintett pénztárak a közgyűlésüket különböző napon tartották, akkor a később megtartott közgyűlés napját követő - 30 napon belül három példányban kell benyújtani (Öpt. 41. § (2) bekezdés b) pont).

### **A tevékenység megkezdésének engedélyezéséhez az átalakulással létrejövő pénztár az alábbi dokumentumokat köteles benyújtani:**

- az átalakulási szándékot kinyilvánító (első közgyűlés) jegyzőkönyvét, jelenléti ívét az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 41. § (2) bekezdés ca) pont);
- az igazgatótanács és ellenőrző bizottság által készített, valamint az első közgyűléshez esetlegesen kapcsolódó más előterjesztést az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 42. § (2) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont);
- a második közgyűlés jegyzőkönyvét, jelenléti ívét az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 41. § (2) bekezdés ca) pont);
- könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg-tervezeteket az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont);
- könyvvizsgáló által hitelesített vagyonleltár-tervezeteket az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában, azzal, hogy valamennyi mérleget leltárral kell alátámasztani (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont);

A vagyonleltár tételesen tartalmazza a jogelőd, illetve a jogutód pénztár(ak) eszközeit és forrásait (223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 38. § (1) bekezdés, 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/A. § (1) bekezdés). Az átalakulás során készítendő vagyonmérleg-, illetve vagyonleltár-tervezetekre vonatkozó szabályokat önkéntes nyugdíjpénztárak esetén a 223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 38-40. §-ai, míg önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak esetén a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/A.-31/C. §-ai tartalmazzák.

- egyesülés esetén az átalakulással létrejövő pénztár könyvvizsgáló által hitelesített (egyesített összesített) vagyonmérleg-tervezetét (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont);
- egyesülés esetén az átalakulással létrejövő pénztár könyvvizsgáló által hitelesített (egyesített összesített) vagyonleltár-tervezetét (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont);
- az ellenőrző bizottság véleményét a vagyonmérleg-tervezetről, illetve a vagyonleltár-tervezetről az átalakulásban érintett valamennyi pénztár vonatkozásában (minden érintett pénztár ellenőrző bizottsága csak a saját pénztárát érintő vagyonmérleg-tervezetről illetve vagyonleltár-tervezetről

- köteles véleményt formálni) (Öpt. 42. § (7) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont);
- könyvvizsgálói jelentést az átalakulásban érintett pénztárak vagyonszerkezet-tervezeteiről, illetve vagyonszerkezet-tervezeteiről (Öpt. 42. § (7) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont);
  - egyesülés esetén könyvvizsgálói jelentést az átalakulással létrejövő pénztár (egyesített összesített) vagyonszerkezet-tervezetéről és vagyonszerkezet-tervezetéről (Öpt. 42. § (7) bekezdés, 41. § (2) bekezdés ca) pont);
  - a kötelezettségek és követelések állományát tartalmazó dokumentumokat (Öpt. 41. § (2) bekezdés cd) pont);
  - az átalakulással létrejövő pénztár alapszabályát (Öpt. 41. § (2) bekezdés cc) pont),
  - nyilatkozatot az Öpt. 64. §-ban foglalt feltételek meglétéről (Öpt. 41. § (2) bekezdés cb) pont),
  - a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a Felügyelettel (Psztv 38. § (3) bekezdés); ([nyilatkozatminta1](#), [nyilatkozatminta2](#))
  - a pénztár adatait tartalmazó [adatlap](#) vonatkozó részeit (Öpt. 59/D. §)

A Felügyelet a tevékenységi engedélyezésre irányuló eljárásban a pénztárat ellenőrzi és a kérelemhez csatolt dokumentumok, valamint az ellenőrzés alapján az Öpt. 63. §-ban foglaltak szerint dönt az engedély megadásáról (Öpt. 41. § (2) bekezdés d) pont).

A bíróság az átalakulást a Felügyelet által adott tevékenységi engedély(ek) jogerőre emelkedését követően, a jogelőd(ök) törlésével és a jogutód(ok) bejegyzésével vezeti át a nyilvántartáson (Öpt. 41. § (2) bekezdés e) pont).

Az átalakulás (a pénztár alapszabályának elfogadásáról, illetve módosításáról határozó közgyűlés időpontja) napját követő 90 napon belül végleges vagyonszerkezet-tervezettel alátámasztott végleges vagyonszerkezetet kell készíteni és a Felügyeletnek megküldeni mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő pénztár(ak)ra vonatkozóan (223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 41. § (1) bekezdés, 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/D. § (1) bekezdés). A végleges vagyonszerkezetre, illetve végleges vagyonszerkezet-tervezetűre vonatkozó szabályokat önkéntes nyugdíjpénztárak esetén a 223/2000. (XII.19.) Korm. rend. 41. §-a, míg önkéntes egészség- és önszegélyező pénztárak esetén a 252/2000. (XII. 24.) Korm. rend. 31/D. §-a tartalmazza.