



# **A L A P S Z A B Á L Y**

Elfogadta a 2018.05.30-i Küldöttközgyűlés a 4/2018. (05.30.) küldöttközgyűlési határozatával.

Hatályos: 2018. június 1-től

## ***ELSŐ RÉSZ*** ***Általános rendelkezések***

### **I. fejezet** **A PÉNZTÁR JOGÁLLÁSA**

#### ***A pénztár adatai***

- I.1. A pénztár elnevezése:** MKB Nyugdíjpénztár
- I.2. A pénztár székhelye:** 1056 Budapest, Váci u. 38.
- I.3. A pénztár levelezési címe:** 1821 Budapest, Váci u. 38.
- I.4. A pénztár telephelye:** 1134 Budapest, Dévai u. 23.
- I.5. A pénztár típusa:** az 1993. évi XCVI. törvény hatálya alá tartozó kiegészítő nyugdíjpénztári, valamint az 1997. évi LXXXII. törvény hatálya alá tartozó magánnyugdíjpénztári feladatokat ellátó, területi elven szerveződő nyílt országos nyugdíjpénztár.
- I.6. A pénztár működési területe:**  
A pénztár a tevékenységét Magyarország területén fejti ki, de jogosult a devizajogszabályok betartásával devizakülföldi tagjai részére szolgáltatást nyújtani, valamint nemzetközi kapcsolatokat létesíteni és fenntartani.
- I.7. A pénztár jogi személy.**  
A pénztár határozatlan időre alakul.  
A pénztárat az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Törvényszék veszi nyilvántartásba. A pénztár a nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

## ***MÁSODIK RÉSZ*** ***Az önkéntes nyugdíjpénztári tevékenységre vonatkozó szabályok***

### **II. fejezet** **AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁG**

#### ***A tagsági kör***

- II.1.** A pénztár tagja az a természetes személy lehet, aki az alábbi feltételek mindegyikének megfelel:
- a 16. életévét betöltötte,
  - az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el
  - és tagdíjfizetést vállal.

#### ***A tagsági viszony keletkezése***

- II.2.** A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot az e célra rendszeresített nyomtatványon kitöltse, aláírja és a pénztárhoz eljuttassa.
- II.3.** A belépési nyilatkozat tartalmazza:
- a tag azonosító adatait;
  - a tag nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásulvételéről, valamint a tagdíjfizetésről;
  - azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről - a pénztár felkérésére - a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell vagy lehet.
- II.4.** A belépni kívánó személy a nyilatkozattételi kötelezettsége keretében - annak érdekében, hogy a pénztár a részére megküldendő értesítéseket a megfelelő címre tudja postázni - köteles írásban megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, ennek hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét.
- II.5.** A nem magyar állampolgárságú belépni kívánó személy a mindenkori hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles hitelt érdemlően igazolni a II.1. pontban rögzített feltételeknek megfelelő jogállását.
- II.6.** A pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt adatok ellenőrzését lehetővé tevő okiratok felmutatását kérni.
- II.7.** A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával vagy a tagsági okirat kiállításával tanúsítja.
- II.8.** A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
- II.9.** A pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát annak pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül záradékolni és a belépési nyilatkozat záradékolás másolatát vagy a tagsági okiratot az Alapszabállyal és a pénztár aktuális befektetési politikájának tartalmi kivonatával együtt a tagnak kiadományozni. A dokumentumokat nyomtatott formában kell átadni, vagy az átadás a pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalt kérésére – elektronikus iratként is történhet, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően. A tagsági okirat a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.

- II.10.** Azon tagok tekintetében, akik a pénztári tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt lépnek be, a tagsági jogviszony a tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követő napon kezdődik, de a tag által a fenti időpont előtt teljesített tagdíjfizetés nem utasítható vissza. Ez utóbbi esetben a várakozási idő kezdő napja a tagdíjfizetés megkezdésének időpontja.
- II.11.** A tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követően belépett tagok tekintetében a tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolásának napján kezdődik.
- II.12.** Tagsági viszony más pénztárból történő átlépéssel is létesíthető. Átlépni más nyugdíjpénztárból és az Öpt. 15. § (4) bekezdés b) pontjában foglalt feltétel szerint egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból valamint egészség- és önszegélyező pénztárból lehet.  
Másik önkéntes nyugdíjpénztárból vagy egészségpénztárból, önszegélyező, illetve egészség- és önszegélyező pénztárból átlépni szándékozó személy esetében a belépési nyilatkozathoz mellékelni kell az előző pénztárra vonatkozó adatokat, egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, illetve egészség- és önszegélyező pénztárból történő átlépés esetében pedig az Öpt. 2.§ (5) bekezdésének a) pontjában foglalt nyugdíjkorhatár betöltését igazoló dokumentumokat is.
- II.12.1.** A más pénztárból átlépni kívánó leendő tagok e szándékukat átlépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezik a pénztárnál, továbbá ezzel egyidejűleg személyesen vagy a pénztár közreműködésével – a pénztárnak adott írásbeli felhatalmazás alapján – az átadó pénztárnál. Amennyiben az átlépő tag átlépési nyilatkozaton jelezte átlépési szándékát, a II.12.3. kivételével belépési nyilatkozatot is ki kell töltenie. Egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, illetve egészség- és önszegélyező pénztárból a nyugdíjkorhatár betöltése alapján történő átlépés esetén az átadó pénztár az átlépési kérelem kézhezvételét követő 8 napon belül írásban tájékoztatja a pénztárba átlépni kívánó tagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) alapján a nyugdíj szolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról abban az esetben, ha az átlépni kívánó tag a pénztárnak az Szja tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja. Az átlépési kérelmet akkor teljesíti az átadó egészségpénztár, önszegélyező pénztár, illetve egészség- és önszegélyező pénztár, ha az átadó pénztár tájékoztatása kézhezvételét követően, annak ismeretében a pénztárba átlépni kívánó tag 30 napon belül megerősíti átlépési kérelmét. Ez esetben az átlépésre vonatkozó határidő az átadó pénztárnál a harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik.
- II.12.2.** A pénztár az átlépő tagot a II.7-II.11. szerint veszi fel tagjai sorába. Az átadó pénztár részére a belépési nyilatkozat záradékolásával, és annak valamint az átlépési nyilatkozat megküldésével a pénztár jelzi az új tagsági jogviszony létesítését, és felszólítja az átadó pénztárat az alábbi adatok közlésére: az átadó pénztárban a tagsági jogviszony kezdetének és megszűnésének időpontja, az eltöltött várakozási idő, az átutalt egyéni számlaösszeg adóköteles és adómentes jogcím szerinti megbontásban és annak átutalási dátuma, az átlépő tag egyéni számlakövetelése tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetések az értéknapi megjelölésével, a tagi kölcsön igénybevételének és visszafizetésének adatai, illetve a vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön adatai, az esetleges tagi lekötésre vonatkozó adatok, annak mértéke, és jogosultja, az átadó pénztár cégszerű aláírása. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a pénztár a belépési nyilatkozat záradékolásával egyidejűleg értesíti.
- II.12.3.** A II.12.1-II.12.2-ben foglaltak szerint kell eljárni abban az esetben is, ha a már tagsági jogviszonnyal rendelkező pénztártag több pénztárban lévő megtakarításait kívánja összevonni a pénztárban, azzal a kivétellel, hogy ez nem minősül a pénztárnál új tagsági jogviszony létesítésének, így belépési nyilatkozatot sem kell kitölteni.

### ***A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban***

- II.13.** A pénztár tagja jogosult
- \* a pénztár valamely szolgáltatását a jelen Alapszabályban és a pénztár ezzel összhangban lévő belső szabályzataiban rögzített rendben igénybe venni;
  - \* adóbevallása elkészítéséhez a pénztárba javára befizetett, valamint a pénztár által részére kifizetett adóköteles és adókedvezményre jogosító összegről az adóévet követő évben a vonatkozó hatályos jogszabályban foglalt határidőben írásban, vagy - a pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalt kérésére az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően - elektronikusan díjtanul igazolást kapni;
  - \* az egyéni számla állásáról, a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, - valamint a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a tag portfólióváltásához kapcsolódó, pénztár által érvényesített költségekről portfólió váltásonkénti bontásban - évente egyszer írásban, a tárgyévét követő év február 28. napjáig díjtanul, egyebekben kérésére és költségén a pénztár szabályzataiban rögzített rend szerint bármikor felvilágosítást, számlaértesítőt kapni, A dokumentumokat nyomtatott formában kell átadni, vagy az átadás a pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalt kérésére – elektronikusan iratként is történhet, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően;
  - \* részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein;
  - \* az Öpt. és a jelen Alapszabály szerint tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe és tisztséget viselni a pénztár szerveiben;
  - \* kedvezményezett(ek)et jelölni halála esetére;
  - \* az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései alapján indítványozni a küldöttközgyűlés összehívását;
  - \* a pénztár valamennyi szervét indítványokkal megkeresni;

- \* a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben **a pénztár ügyfélszolgálati helyiségében** a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni,
- \* tájékoztatást kapni a pénztár befektetési politikájának tartalmi kivonatáról belépéskor, továbbá a pénztár Internetes honlapján ([www.mkbnyp.hu](http://www.mkbnyp.hu)), valamint kérésére díjmentesen a pénztár ügyfélszolgálatán ügyfélfogadási időben,
- \* a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni és **a kéréstől számított 30 napon belül a tájékoztatást megkapni** azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a pénztár érdekeit, ill. a pénztár tagjainak személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon
- \* elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérni a pénztártól - az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően -, hogy a pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére.

- II.14.** A tag köteles a mindenkori egységes tagdíjat megfizetni, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek eleget tenni. A tag bármikor magasabb tagdíj fizetést is vállalhat.
- II.15.** A tag köteles a belépési nyilatkozatban közölt adataiban bekövetkezett változásról a pénztárat - a tudomásszerzésétől számított 5 munkanapon belül - írásban értesíteni. E kötelezettség elmulasztásának következményeit a tag viseli.
- II.16.** A tag köteles a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, valamint annak a felszólítás kézhezvételétől számított késedelmi kamatát határidőben, maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni.

### III. fejezet AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGDÍJ

#### *Az egységes tagdíj megállapításának módja*

- III.1.** Az egységes tagdíj mértékét első ízben az alakuló közgyűlés az Alapszabály elfogadásával állapítja meg, amit a későbbiekben az Alapszabályban mindig rögzíteni kell.
- III.2.** Az egységes tagdíj mértékét a **küldöttközgyűlés** az Alapszabály módosítására vonatkozó szabályok szerint jogosult határozattal módosítani.

#### A tagdíj mértéke

##### **III.3.** *Egységes tagdíj*

Az egységes tagdíj mértéke valamennyi tagra nézve egységesen havi 4.000.- forint.

Ha a tagsági jogviszony nem áll fenn az év egészében, az egységes tagdíj az éves egységes tagdíj időarányos része.

- III.4.** A tagdíj egységes tagdíj és magasabb tagdíj lehet. A tag az előzőeken túlmenően további rendszeres vagy eseti tagdíjbefizetést is eszközölhet. Az évente befizethető éves tagdíj (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás együttes) összege legfeljebb az 50.000 USD, azaz ötvenezer amerikai dollár forintértéke lehet. Az 50.000 USD forintértékét meghaladó befizetett tagdíj összeget a pénztár a pénztártag külön tájékoztatása mellett a befizető részére a befizetéstől számított 15 napon belül visszautalja.

##### **III.5.** A tagdíjak tartalékok közötti felosztási arányai:

A pénztár új belépés esetén – a más pénztárból való átlépés esetét ide nem értve - a tagsági jogviszony létesítésekor az első havi tagdíjból az egységes tagdíjnak megfelelő összeg 100%-át a működési tartalék javára írja jóvá, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása az alábbiakban meghatározott arányok szerint történik. Az egyéni számlára (a fedezeti tartalékokra), a működési, valamint a likviditási tartalékokra kerülő összeg mértéke az önkéntes nyugdíjpénztári ágba a befizetés %-ában (új belépők esetében az előző bekezdésben foglaltak teljesülését követően):

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	A fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
10 000 Ft-ig	90,1%-a	9,8%-a	<b>0,1%-a</b>
10.001 - 150.000 Ft	94,1%-a	5,8%-a	<b>0,1%-a</b>
150.001 - 300.000 Ft	95,1%-a	4,8%-a	<b>0,1%-a</b>
300.001 - 500.000 Ft	97,1%-a	2,8%-a	<b>0,1%-a</b>
500.001 – 1000.000 Ft	99,1%-a	0,8%-a	<b>0,1%-a</b>
1 000.001 Ft-től	99,6%-a	0,3%-a	<b>0,1%-a</b>

- III.6.** A tag a belépési nyilatkozatban jelenti be az általa vállalt tagdíj (a vállalt egységes tagdíj) fizetését. A tag bármikor magasabb tagdíj fizetést is vállalhat.

- III.7.** Amennyiben a tag adott időszakos befizetése meghaladja az addig esedékes tagdíját (egységes tagdíját), úgy a pénztár az éppen esedékes tárgydíjkor felüli összeg erejéig - de maximum az adott pénzügyi év végéig terjedő időszakra – előre teljesítettnek tekinti a tag egységes tagdíj fizetési kötelezettségét.

Abban az esetben, ha az adott időszakos befizetésből a fentiek figyelembe vételével még maradvány összeg keletkezik, a pénztár azt is a fenti tartalékfelosztási szabályok szerint osztja fel a pénztár tartalékai között.

### **A tagdíj megfizetése**

**III.8.** A tagdíj megfizetése a tag választása szerint történhet havonta, negyedéves gyakorisággal, illetve évente egy alkalommal. A tag a tagdíjfizetés gyakoriságát ráutaló magtartással bármikor megváltoztathatja. A tagdíj megfizetése - a tag által választott tagdíjfizetési gyakoriságtól függetlenül - valamennyi pénztártag esetében mindig a tárgyév december 31. napjáig a Pénztár számlájára beérkezőleg esedékes. Nem esik késelelembe a tag, ha a tagdíj átutalása, készpénzfeladásának pénzügyi teljesítése, illetve készpénzbefizetésének pénzügyi teljesítése legkésőbb a tárgyév december 31. napjáig a Pénztár számlájára beérkezőleg megtörtént.

**III.9.** A teljesítés történhet:

- mind az egységes, mind a magasabb tagdíj megfizetésének vonatkozásában a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától; vagy
- a pénztár számláján jóváírandó banki átutalással; vagy
- készpénzátutalási megbízással (csekk), postai feladással;

A tag a tagdíjfizetés módját ráutaló magatartással megváltoztathatja, azaz bármikor a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át.

A tagdíjfizetés módjának megváltoztatását a tag nem köteles a pénztárral közölni.

**III.10.** Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára a tárgyév december 31. napjáig nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

### **Tagdíjat nem fizető pénztártagok és a tagdíjkövetelések kezelése, díjnemfizetés esetén követendő eljárás, alkalmazandó jogkövetkezmények**

**III.11.** Amennyiben a tag 12 havi egységes tagdíjat az adott naptári év december 31. napjáig nem, vagy részlegesen fizeti meg, „tagdíjnemfizetőnek” tekintjük, feltéve, hogy tagsági viszonya a teljes naptári évben fennáll. Tagdíjnemfizetési időszaknak pedig ezt a tárgyévet – azaz a 12 havi egységes tagdíjfizetéssel maradéktalanul le nem fedett naptári évet – tekintjük. Nem tekinthető tehát „tagdíjnemfizetőnek”, akinek tagsági jogviszonya év közben keletkezett vagy szűnt meg.

A tagdíj meg nem fizetés tárgyévének utolsó napjával (azaz éves hozamlevonási gyakorisággal) a pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó tagdíjnemfizetési időszakra jutó éves pozitív hozamát a tagdíjnemfizetési időszakra vonatkozó egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tagdíj-nemfizetési időszakra vonatkozó jóváírt pozitív éves hozam összegével csökkenti az alábbiakban részletezett szabályok szerint, és azt a működési és a likviditási alap javára jóváírja.

A hozamlevonás összege megegyezik a tárgyévre fizetendő egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó részének és a tárgyévre ténylegesen megfizetett tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó részének (pozitív) különbségével, de maximum a tag tagdíjnemfizetési időszakra jutó pozitív éves hozamával. A fenti jogkövetkezmény alkalmazását abban az esetben is megtörténtnek kell tekinteni, ha a tag egyéni számlájának jóváírt éves hozama csak részben vagy egyáltalán nem (pl. negatív hozam) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget.

Az előző bekezdésben szabályozott költséglevonás alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett a IV.13. b.) és c) pontja szerint a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a pénztárban hagyja.

A tag a tagdíjnemfizetőnek minősítése tárgyévét követő naptári években tagi kölcsönt nem igényelhet mindaddig, amíg a tagi kölcsön igénylését megelőző 36 hónapra vonatkozóan tagdíjfizetési kötelezettségét nem teljesítette.

A nyugdíj szolgáltatásra jogosultságot szerzett díjnemfizető pénztártag esetében a jogosultság igazolásának időpontjától illetve az öregségi nyugdíjkorhatárt elért pénztártagok esetében a korhatár betöltésének napjától a pénztár eltekint az egyéni számla mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel - de legfeljebb a hozam összegével – történő csökkentésétől.

**III.12.** Amennyiben a tag adott időszaki befizetése meghaladja az addig esedékes tagdíját (egységes tagdíját), úgy a pénztár az éppen esedékes tárgyidőszaki tagdíjon felüli összeg erejéig - de maximum az adott pénzügyi év végéig terjedő időszakra – előre teljesítettnek tekinti a tag egységes tagdíjfizetési kötelezettségét.

A III. 10. pontban foglalt határidőn túl a tag tagdíjhátraléka nem kerülhet pótlásra.

## IV. fejezet AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE

### *A tagsági jogviszony megszűnése és ennek jogkövetkezményei*

- IV.1.** A tag tagsági jogviszonya megszűnik:
- a tag kilépésével;
  - a tag halálával;
  - ha a tag más pénztárba lép át;
  - a pénztár jogutód nélküli megszűnésével;
- IV.2.** A tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztár az Alapszabályával összhangban lévő Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott részletszabályok szerint jár el a mindenkor közzehírviteli szabályok figyelembe vételével. A Szabályzatot a pénztár igazgatótanácsa fogadja el.
- IV.2.1.** Amennyiben a Pénztártag a portfólióváltás fordulónapját megelőzően legalább 18 munkanappal a pénztártagság megszüntetésére vonatkozó igénybejelentést tesz, vagy a Pénztár tudomására jut, hogy a Pénztártag elhalálozott (halotti anyakönyvi kivonattal, vagy hagyatékátadó végzéssel igazoltan), akkor a portfólióváltásra vonatkozó kérelmet semmisnek tekinti, és a portfólióváltást nem hajtja végre.

### *Kilépés*

- IV.3.** A tag a tagsági jogviszonyát a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntetheti meg, azonban a nyugdíjkorhatár elérése után nyugdíjszolgáltatást vehet igénybe.
- IV.4.** A tagsági viszony a várakozási idő letelte után kilépéssel megszüntethető.
- IV.5.** A tag köteles a kilépési szándékát a pénztárnak írásban bejelenteni.
- IV.6.** A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a VII.3. pont szerint elszámolást készíteni. Az elszámolást a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.
- IV.7.** A tagsági jogviszony kilépéssel történő megszűnésének legkésőbbi fordulónapja a kilépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő igénybejelentés pénztárhoz (ide értve a pénztár arra jogosult megbízottjához, azaz bármely MKB Bankfiókhoz vagy a kifizetési igény átvételére jogosult tagszervezőhöz) történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap.
- Az Öpt. 47.§ (4) bekezdésére tekintettel a pénztár a 10 éves várakozási idő letelte előtt benyújtott kilépési bejelentések esetében a pénztártag kilépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő bejelentése pénztárhoz érkezése napjának – az elszámolási határidők tekintetében - a lehetséges legkorábbi rendelkezési jogosultsági napot, azaz a várakozási idő leteltének napját tekinti figyelemmel a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltakat is, melynek alapulvételével számítja a fordulónapot (ti. azt követően legkésőbb a 10. munkanap).
- Amennyiben a bejelentésben a fentieket követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A pénztár a kilépő tag követelésének átutalását legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint a mindenkor közzehírviteli szabályok figyelembe vételével.
- IV.8.** A pénztár a pénztártag kilépésekor a tag követeléséből a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott költséget vonja le, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + utalás költsége).
- IV.9.** A tag várakozási idő letelte utáni, de a nyugdíjkorhatár betöltése előtti lehetőségeire az Alapszabály IV.25. - IV.26. pontjai irányadók.

### *Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei*

- IV.10.** A pénztártag halála esetére természetes személy kedvezményezett(ek)et jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban – ez utóbbit különösen az erre rendszeresített pénztári nyomtatványon - (haláleseti kedvezményezett). **A kedvezményezett adatainak Pénztár általi adatkezelésére vonatkozó hozzájárulás beszerzése a pénztártag feladata.**

Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában, bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg.

A kedvezményezett jelölés a pénztár tudomásul vételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a 2003. december 31. napját követően tett kedvezményezett jelölésről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomás szerzést követő 15 napon belül tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett jelölés időpontját, valamint a pénztári tudomásulvétel időpontját.

A belépési nyilatkozatot, a tagsági okiratot, a kedvezményezett jelölő dokumentumot a pénztár nyomtatott formában adja át, küldi meg, vagy – a pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalt kérésére – elektronikus iratként is megküldheti a pénztártagnak, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg,
- a tag a korábbi kedvezményezett jelölést visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg (ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet).

Több kedvezményezett megnevezése esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla elhunyt kedvezményezettre eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek. Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy jelölése hatályát veszítette, akkor halála esetén a pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint nincs természetes személy örököse, úgy az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll, és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

**IV. 11.** A pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A pénztártagnak halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla kizárólagos tulajdonos(ai)vá válik/válnak. A pénztártag halálát igazoló dokumentumok Pénztár általi kézhezvétele alapján, azt követően – a portfólióváltási fordulónap és határidők megfelelő alkalmazásával - a legkorábbi időpontban a Pénztár a tag egyéni számláját a kiszámítható portfólióba sorolja át (tag halála miatti automatikus átsorolás) portfólióváltási díj mentesen. Amennyiben a pénztár az elhunyt tag egyéni számláján tagi kölcsön tartozást tart nyilván, az egyéni számla kiszámítható portfólióba átsorolása a tagi kölcsön tartozás érvényesítését megelőzően történik.

**IV.12.** A pénztár a kedvezményezett jelöléséről nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett IV.13. pont szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén pedig a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezette(ke)t, annak hiányában az örökös(öke)t illeti meg a IV. 13. a) pontban foglaltak szerint.

**IV.13.** A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt:

- a) egyösszegben felveszi, ekkor az egyösszegű kifizetés vagy átutalás fordulónapja, a pénztártag elhalálozása és a kedvezményezetti kifizetésre való jogosultság igazolásával történt igénybejelentés pénztárhoz történő beérkezésének időpontját - valamint az elhunyt számlaegyenlegének elhalálozás miatti automatikus Kiszámítható portfólióba átsorolását, amennyiben a tag számlaegyenlegét nem a Kiszámítható portfólióban tartotta nyilván a pénztár - követő legkésőbb 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.  
A pénztár a kedvezményezett követelésének kifizetését, átutalását legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint,
- b) ha még nem tagja a pénztárnak, úgy belépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezi tagfelvételt (amennyiben a II.1. pontban foglalt feltételeknek megfelel), és a tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül a reá eső összeget saját nevében a pénztárban hagyja, ez esetben a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe az elhunyt pénztártag várakozási idejét be kell számítani, ha pedig a pénztárnak már tagja a kedvezményezett, úgy számlaegyesítéssel hagyja a pénztárban a saját nevében a reá eső összeget a tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül, ez esetben az elhunyt tag várakozási idejének beszámítása úgy történik, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági viszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.
- c) tagfelvétel kezdeményezése, belépési nyilatkozat benyújtása és egyben a tagdíjfizetés folytatása nélkül a reá eső összeget továbbra is a pénztárban hagyja a saját nevében, mely esetben:
  - a részére elkülönített számlán nyilvántartott összeg után a vagytonkezelési díjjal csökkentett hozam megilleti,
  - a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe az elhunyt pénztártag várakozási idejét be kell számítani
  - nem jogosult az egyes választható portfóliók közötti választásra, vagyona a pénztártag halálát igazoló dokumentumok Pénztár általi kézhezvétele alapján, azt követően – a portfólióváltási fordulónap és határidők megfelelő alkalmazásával - a legkorábbi időpontban a kiszámítható portfólióban kerül befektetésre a tag halála miatti automatikus átsorolás alapján portfólióváltási díj mentesen, az esetleges tagi kölcsön tartozás érvényesítését megelőzően
  - nem jogosult továbbá tagi kölcsön és tagi lekötés igénybevételére, kedvezményezett megjelölésére,
  - valamint nem illetik meg – az évenként egyszer küldendő számlaértésterítő kivételével – a II.13. pontban rögzített, korábbiakban még fel nem sorolt tagsági jogok sem
  - várakozási időtől függetlenül bármikor jogosult az egyéni számla egyösszegű felvételére.
- d) átutaltatja saját nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlájára.

- IV.14.** Amennyiben a pénztár a pénztártag haláláról a szükséges dokumentumokkal rendelkezik, és a kedvezményezett a pénztárnál nem jelentkezett, a pénztár megkísérli a felkutatását.
- IV.15.** Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a IV.13. pont szerinti nyilatkozatot, akkor a pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és pénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbírósnál legkésőbb a kiváltó esemény időpontja negyedévét követő 50. napig bírói letétbe helyezi, ahonnan a bíróság teljesíti a jogosult részére a szükséges kifizetéseket.
- IV.16.** Ha az örökös, ill. a kedvezményezett az összeget átutaltatja más, azonos típusú pénztárba, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok irányadóak azzal, hogy a kedvezményezetti kifizetés jogcímén történő átutalásról a pénztár a másik pénztárt írásban tájékoztatja.
- IV.17.** Az örökös és a kedvezményezett joggyakorlásához a V.3. pont első pontjában írt okiratokon fölül az alábbi okiratok pénztárnak való bemutatása is szükséges, figyelemmel a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltakat is:
- kedvezményezett jelölés esetén a halál tényének igazolására halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító jogerős bírósági határozat, vagy jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet
  - örökös esetén a jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet,
  - cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett, ill. örökös esetén a jogerős gyámhatósági határozat, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások is
  - kiskorú kedvezményezett nevében eljáró törvényes képviselők jogosultságát igazoló dokumentum (közjegyzői okirat, születési anyakönyvi kivonat vagy gyámrendelésről szóló gyámhatósági határozat, több törvényes képviselő esetén az eljáró törvényes képviselőnek a másik törvényes képviselőtől származó meghatalmazása is)
- IV.18.** A pénztár mindaddig jogosult a kifizetést megtagadni, amíg a jogszerű pénztári kifizetéshez szükséges hagyatéki, illetve bírósági eljárás jogerősen le nem zárul, illetve a gyámhatósági határozat jogerőre nem emelkedik.

### **Átlépés**

- IV.19.** A tag az alábbi kivétellel csak azonos típusú pénztárba léphet át. A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező illetve egészség- és önszegélyező pénztárba léphet át, ha munkaképességét legalább 50 %-ban elvesztette illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, és e tényről az illetékes hatóság igazolását bemutatja.
- IV.20.** A tagnak a más pénztárba történő átlépése kezdeményezésekor átlépési nyilatkozatot kell benyújtania a pénztárhoz és a választott átvevő pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozatot a tag írásbeli felhatalmazása alapján a választott átvevő pénztár is benyújthatja a pénztárhoz.
- IV.21.** A tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnésének fordulónapja az átlépésre vonatkozó tartalmilag és formailag hiánytalan, hibátlan – azaz valamennyi az átlépéshez szükséges pontos adatot valamint jogszerű aláírást kétséget kizáró módon tartalmazó - bejelentés és befogadó nyilatkozat, illetve a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint csatolandó dokumentumok pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követően legkésőbb a 10. munkanap Amennyiben az átlépési kérelemben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A pénztár az átlépő tag követelésének átutalását legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint.
- A pénztár a tag másik nyugdíjpénztárba történő átlépése esetén értesíti a befogadó pénztárt az átlépő tag fordulónapon fennálló egyéni számlaköveteléséről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknap megjelölésével, kedvezményezetti jóváírásról, illetve az átlépő tag egyéni számlájára vezetett – ellenkező szerződéses kikötés hiányában még fennálló - tagi lekötésről, annak mértékéről, és jogosultjáról. Ez esetben a tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a belépési nyilatkozat záradékolásával egyidejűleg. A pénztár továbbá tájékoztatja a befogadó pénztárt arról, hogy teljesített-e és mikor a tagnak várakozási idő leteltét követő kifizetést, továbbá arról, hogy érvényesített-e a tag által korábban felvett, és határidőben vissza nem fizetett tagi kölcsönt az egyéni számlával szemben.
- IV.22.** A más pénztárba átlépő tag esetében a pénztár a tagsági viszony megszűnése napjára vonatkozóan elszámolást készít. Az átlépés költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + utalás költsége), a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

### **Jogutód nélküli megszűnés**

- IV.23.** A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott vagyonrészt, valamint a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt vagyonából az egyéni számla összege arányában a tagra felosztott vagyonrészt két részletben a XXV.4.9. pontban foglaltak szerint
- a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni;
  - b) egyösszegben felveheti.



Felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetében az egyösszegű kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

### **A tagsági jogviszony tagdíj nemfizetés miatti megszűnése**

**IV.24.** Hatályon kívül helyezve.

### **Várakozási idő leteltét követően alkalmazandó szabályok**

**IV.25.** A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad;
- b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb 3 évente egy alkalommal – az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi;
- c) a pénztárból kilép;
- d) a tagdíj fizetése nélkül az egyéni számlán lévő összeget a pénztárban hagyja.

A kifizetések elszámolására a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban rögzített részletszabályok szerint kerül sor a mindenkor közzétartott szabályok figyelembe vételével.

A jelen pont szerinti kifizetéseket a pénztár:

- postai kifizetési utalvány útján a pénztártag által megjelölt, kizárólag belföldön bejelentett, lakcímkártyáján szereplő érvényes lakcímmel

vagy a pénztártag kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi pénzintézetnél vezetett saját vagy közös tulajdonú fizetési számlára teljesíti. Az utalással járó összes kifizetési költséget a Pénztártag viseli.

**IV.26.** Az IV.25. pont b) és c) alpontja szerinti választás esetén a pénzfelvétel költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + utalás költsége), a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

**IV.27.** Az egyéni számlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén a kérelemben (igénybejelentőben) meghatározott összeget a tag részére a tag által megjelölt fordulónapot követően, fordulónap megjelölése hiányában a kérelem (igénybejelentő) pénztár (ide értve a pénztár arra jogosult megbízottja, azaz bármely MKB Bankfiók vagy a kifizetési igény átvételére jogosult tagszervező) általi kézhezvétele utáni legkésőbb a 10. munkanapot (mint fordulónapot) követő 8 munkanapon belül teljesíti a pénztár a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint a mindenkor közzétartott szabályok figyelembe vételével.

## V. fejezet

### **AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK**

#### ***A szolgáltatások köre***

- V.1.** A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy
- a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíj szolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
  - b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó összeget pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
  - c) a tagdíjat fizeti és nyugdíj szolgáltatást nem vesz igénybe, vagy
  - d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
  - e) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi, és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
  - f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Amennyiben a tag az e) vagy f) pont szerinti választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

Amennyiben a tag az a) b) e) vagy f) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A nyugdíjkorhatárt elérő, de a fentiek szerinti nyilatkozatot nem tevő pénztártagok esetén az Alapszabály V.1.c) pontjának előírását kell alkalmazni.

Amennyiben a pénztártag a nyugdíj szolgáltatást részben vagy egészben járadék formájában kívánja igénybe venni, a pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítása útján teljesíti.

**V.1.1.** A pénztár szolgáltatásait a tag egyéni számlája terhére a pénztár elszámolási számlájáról teljesíti. A pénztár a következő szolgáltatásokat nyújtja tagjai részére a mindenkor közzétartott szabályok figyelembe vételével, ha a szolgáltatás igénybevételére jogosultságot szereztek:

- a) egyösszegű nyugdíj szolgáltatás a teljes számlaegyenleg erejéig (a pénztártagság megszűntetésével)
- b) egyösszegű nyugdíj szolgáltatás részki fizetesként (az egyéni nyugdíjszámla egy részére)

- ba) további tagdíjfizetéssel vagy
- bb) további tagdíjfizetés nélkül
- c) járadékszolgáltatás a teljes számlaegyenleg erejéig
- d) járadékszolgáltatás részjáradékként (az egyéni nyugdíjszámla egy részére)
  - da) további tagdíjfizetéssel vagy
  - db) további tagdíjfizetés nélkül
- e) vegyes szolgáltatásként egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, valamint azt követően járadék folyósítása a fennmaradó összegre, amennyiben a tag egyéni számláján felhalmozódott összegnek az egyösszegű kifizetés utáni maradványa a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata által a járadékfizetés feltételeként meghatározott minimális összegre illetve időtartamra fedezetet biztosít.

A c), d), e) pontokban foglalt járadékszolgáltatás lehet:

- A) határozott időtartamú járadék, **az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos** (banktechnikai) **járadék** a tag által megjelölt időtartamon keresztül, a tag által meghatározott havi, negyedéves, féléves gyakorisággal
  - B) **évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás** a tag által megjelölt kifizetési összegben, a tag által meghatározott havi, negyedéves, féléves gyakorisággal, azzal hogy ütemezett pénzkivonás esetén a tag jogosult a járadék kifizetésének időleges felfüggesztését kérni a pénztárnak küldött írásbeli nyilatkozattal.
- A banktechnikai járadék időtartamában-, az ütemezett pénzkivonás pedig összegszerűségében meghatározott járadék.**

A járadék futamideje minimum 5 év és maximum 40 év lehet, a járadék összege pedig kifizetésenként nem lehet kevesebb, mint a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglalt minimum összeg (jelenleg 5 000 forint).

A pénztár az A) esetben a megjelölt futamidő és gyakoriság alapján számítja ki a járadék összegét, melyet Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában foglaltak szerint évente felülvizsgál.

A B) esetben pedig a megjelölt összeg és gyakoriság alapján számítja ki a járadék várható futamidejét, melyet szintén évente a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában foglaltak szerint felülvizsgál.

A pénztár az V.1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokat a teljes számlaegyenlegre vonatkozó igény esetén kizárólag a tag egyéni számlájának pozitív egyenlege erejéig, egyebekben pedig a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában foglalt részletszabályok szerint - ide értve tagot megillető járadék összegének számítására, a járadékfizetés esedékességére, a folyósítás tartamának (futamidejének) meghatározására, valamint a járadék maradványértékének kifizetésére, az ütemezett pénzkivonás esetén a járadék kifizetés időleges felfüggesztésére vonatkozó szabályokat is - teljesíti.

V.1.2. A Pénztár a járadékban részesülő tagok szolgáltatás alapjául szolgáló vagyont a választható portfóliós rendszerben a járadékszolgáltatás megkezdésétől a szolgáltatási tartalékba, a kiszámítható portfólióval azonos szabályok szerint, annak részeként fekteti be.

V.1.3. Valamennyi járadékszolgáltatást tartalmazó igénybejelentő pénztárhoz érkezését követő 30 napon belül a pénztár tájékoztatást (*a továbbiakban: Pénztári Ajánlatot*) küld a tagnak, melyben tájékoztatja a megállapított járadék összegéről, futamidejéről, gyakoriságáról. A pénztár a tag Pénztári Ajánlat ismeretében adott, a Pénztári Ajánlat elfogadásáról szóló tartalmilag és formailag megfelelő írásbeli nyilatkozata pénztár általi kézhezvételét követő 30 napon belül kezdi meg a járadék folyósítását.

Amennyiben a tag írásbeli válasza a Pénztári Ajánlat kézhezvételét követő 60 napon belül nem érkezik be a pénztárhoz, a pénztár a Pénztári Ajánlat tartalmát elfogadottnak tekinti, és 30 napon belül megkezdi a járadék folyósítását.

A pénztártag jogosult a Pénztári Ajánlat ismeretében a járadékszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentőjében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó újabb járadékszolgáltatási igénybejelentőt (új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz. Az új tagi igényre a jelen pont előző két bekezdésében foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a pénztár az újabb Pénztári Ajánlat elkészítésének költségét, a jogszabályban foglaltaknak megfelelően 2.000 Ft-ot a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

Amennyiben a tag az V.1.1. e) pont szerinti vegyes szolgáltatásra vonatkozó választással él, kérheti az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetését a járadék megállapításától függetlenül. Ez azt jelenti, hogy a Pénztár az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetését a járadékfolyósítástól függetlenül megkezdi. Amennyiben a pénztártag nem kéri az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetését a járadék megállapításától függetlenül, úgy az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás folyósítását is csak a Pénztári Ajánlat elfogadását követően kezdi meg a Pénztár.

**Az igénybevétel feltételei**

**V.2.** Az V.1. pontban írt pénztári szolgáltatás igénybevételének együttes feltételei:

\* a nyugdíjkorhatár betöltése,

\* a jelen Alapszabályban és a pénztár ezzel összhangban lévő Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában meghatározott okiratok bemutatása.

Nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az Öpt. és a jelen Alapszabály alkalmazásában az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag - a mindenkor hatályos közteherviselési szabályok figyelembe vételével - a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjszolgáltatásra. A nyugdíjszolgáltatás adómentességének feltétele a 2012. december 31-e után tagsági jogviszonyt létesített tagok esetében az is, hogy a teljesítés évét megelőző tizedik adóévben vagy korábban jöjjön létre a tagsági jogviszony, míg a korábban belépett tagok esetében a kifizetést megelőző harmadik adóévben létesített tagsági jogviszony elegendő az adómentességhez. Adómentesnek minősül továbbá a nyugdíjszolgáltatás, ha a tag nyugdíjszolgáltatásra jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett.

Azon pénztártagok nyugdíjszolgáltatásra való jogosultságának elbírásakor, akik részére 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

Nem válik esedékessé a szolgáltatás teljesítése, ha:

- a) a tag úgy nyilatkozott, hogy a szolgáltatást átmenetileg nem kívánja igénybe venni,
- b) a tag bejelentése érdemben nem bírálható el,
- c) a tag a bejelentése bármely okból elmaradt.

Ha a tag nem tett bejelentést a pénztárnak vagy nyilatkozata nem tekinthető érdemi bejelentésnek, a szolgáltatásra való jogosultság megnyíltának időpontjától kezdődően a pénztár továbbra is a tagdíjfizetési időszakokkal megegyező módon kezeli és tartja nyilván a tag egyéni számlakövetelését.

**V.3.** A szolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok pénztárnak történő bemutatása szükséges figyelemmel a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltakat is:

- a tag személyazonosságát, lakcímét, tartózkodási jogot igazoló okirat;
- a jelen Alapszabály V.2. pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérését hitelt érdemlően bizonyító okirat.

**V.4.** A szolgáltatás teljesítésekor a pénztár - a kétszeres fizetés kárveszélyének elhárítása érdekében - járadékszolgáltatás esetén a teljesített szolgáltatásról rendszeresen, de legalább évente egyszer kimutatást készít, és arról a tagot értesíti.

**V.5.** A szolgáltatás teljesítése a mindenkori közteherviselési szabályok figyelembe vételével - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet

\* a tag általa megjelölt belföldi vagy külföldi hitelintézetnél vezetett saját vagy közös tulajdonú fizetési számlájára. Az utalással járó összes kifizetési költséget a Pénztártag viseli.

\* postai kifizetési utalvány útján a pénztártag által megjelölt, kizárólag belföldön bejelentett, lakcímkártyáján szereplő érvényes lakcímmre. A postacímre történő kifizetés költségeit szintén a pénztártag viseli az V.6. pont értelmében.

Ha a szolgáltatásra jogosult az igénybejelentést követően a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, úgy azt a pénztárnak köteles írásban bejelenteni. Ebben az esetben a szolgáltatásra vonatkozó teljesítési határidők az igénybejelentés írásbeli módosítása Pénztárhoz (ide értve a pénztár arra jogosult megbízottját, azaz bármely MKB Bankfiókhoz vagy a kifizetési igény átvételére jogosult tagszervezőhöz) történő beérkezésétől számíthatók.

A bejelentés elmulasztásából, késedelmes benyújtásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a pénztár nem felelős.

A tag eltérő írásbeli rendelkezése hiányában a pénztár a szolgáltatást az elszámolási számláról történő postai kifizetési utalvány útján teljesíti a tag lakcímkártyáján szereplő érvényes lakcímmre.

**V.6.** A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el. Az V.1. pont a), b), e), f) esetének választása esetén a pénzfelvétel költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + utalás költsége), a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

**V.7.** A pénztártag egyéni számláján elhelyezett összegekre - az Alapszabály V.15. pontja szerinti tagi lekötéssel érintett összeg kivételével - sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.

**A várakozási idő**

- V.8.** A várakozási idő minden szolgáltatásra vonatkozóan a tag belépésétől függően a II.7. pontban meghatározott időponttól számított 10 év.  
Pénztárak közötti átlépés esetén – ideértve jelen Alapszabály IV.23./a pontjában megjelölt esetet is – illetve, amennyiben valamely okból a különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítása szükséges, akkor az érintett tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.

**Tagi kölcsön**

- V.9.** A pénztártag kérelme alapján a Pénztár – a fedezeti tartalék terhére – a tag részére a várakozási idő 3. évének elteltét követően kölcsönszerződéssel tagi kölcsönt nyújthat.  
A Pénztár a kérelemről 30 nap alatt köteles határozni.
- V.10.** A kölcsön legfeljebb 12 hónapra nyújtható és a kölcsön összege nem haladhatja meg a tag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30 %-át.
- V.11.** Nem nyújtható tagi kölcsön
- ha a tagnak folyamatban lévő tagi kölcsön ügylete van;
  - ha a tagnak tagdíjhátraléka van
  - ha a tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár vagy jogelődje, illetve átlépés esetén korábbi pénztára a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette;
  - ha a tagnak tagi kölcsöntartozása van;
  - ha a tag valamely jogcímen elszámolás iránti igényét (kilépési, szolgáltatás igénybevételi vagy átlépési szándékát, ill. a várakozási időt követően, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeg egy részére vagy egészére vonatkozó felvételi szándékát) a pénztárnak bejelentette;
  - ha a tagnak tagi lekötése van
  - ha a tagnak a Pénztárnál valamint más nyugdíjpénztárból történő átlépése esetén a Pénztárban és a korábbi nyugdíjpénztárban elismert várakozási idejéből 3 év még nem telt el.
- V.12.** A tagi kölcsön, mint pénztári befektetés, a Kiegyensúlyozott Portfólió része.  
A tagi kölcsönökre vonatkozó érvényes szerződésekben vállalt és a már folyósított (még le nem zárt) tagi kölcsönök együttes állománya nem haladhatja meg a Kiegyensúlyozott Portfólió mindenkor állományának 5%-át.
- V.13.** Szolgáltatás igénylésekor, illetve a tagsági jogviszony megszüntetésekor a tagi kölcsöntartozásnak és kamatainak megfelelő összeg azonnal esedékessé, lejárttá válik, és a kifizetést megelőzően érvényesíteni kell az egyéni nyugdíjszámlával szemben.  
Amennyiben a tagi kölcsönrel rendelkező pénztártag a tagi kölcsön rendezését megelőzően tagsági jogviszonya megtartása mellett a IV. 25. pont b) alpontja szerinti várakozási idő leteltét követő kifizetést kér - a kifizetést a Pénztár csak a tagi kölcsöntartozás feletti összeg erejéig tudja teljesíteni maradéktalanul. Amennyiben a tag egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének a IV. 25. pont b) alpontja szerinti várakozási idő leteltét követő felvétele esetén az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíjszámlával szemben. Az elszámolás részletes szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási szabályzat tartalmazza.  
A tagi kölcsön tartozás meghatározását a Tagi kölcsön szabályzat tartalmazza.
- V.14.** Ha a tag a tagi kölcsönt annak lejártát követően a pénztár erre vonatkozó felszólításától számított nyolc munkanapon belül nem fizeti vissza, a Pénztár a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit – legkésőbb a tagi kölcsön lejáratától számított 180 napon belül - a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.  
A tagi kölcsön összegére a pénztár kamatot, a késedelmes törlesztésre meghatározott esetekben késedelmi kamatot számít fel. A kamat és késedelmi kamat a fedezeti tartalékon hozamként kerül elszámolásra.  
A hátralék összege a tag adóköteles jövedelme, amely nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és amely után a mindenkor közzeherviselési szabályok figyelembevételével terheli a tagot közzeherviselési kötelezettség.  
A tagi kölcsönrel kapcsolatos részletes szabályokat a pénztár Tagi kölcsön szabályzata, továbbá elszámolása tekintetében a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.  
A Pénztár a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek kötelező érvénnyel alávetette magát.

**Tagi lekötés**

- V.15.** A pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.  
A tagi lekötés törlesztését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntetése egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen

alapított zálogjog szabályaival azonosak. Amennyiben a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

- V.16.** A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsöntartozása van. Nem kérhető tagi lekötés egyéni számlára vezetése akkor, ha a tagnak szolgáltatási, átlépési, kilépési, kifizetési kérelme van folyamatban.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, ideértve a nyugdíjszolgáltatás igénybevételét is, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés melletti teljes számlaegyenlegre vonatkozó nyugdíjszolgáltatás - fenti korlátozással történő - igénybevétele esetében a Pénztár a tagi lekötés törlését illetve a hitelintézet igényérvényesítését és annak teljesítését követően a fennmaradó tagi megtakarítás nyugdíjszolgáltatás vagy járadék szerinti kifizetésével, teljesítésével tesz eleget maradéktalanul a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének, és a tag tagsági viszonya a nyugdíjszolgáltatás pótelszámolásával, aktív járadék esetén az utolsó járadéktag kifizetésével, lejárt járadék esetében pótelszámolással szűnik meg. A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

Tagi kilépésre a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének igazolása mellett a tagi lekötésnek a tag vagy hitelintézet által kezdeményezett törlését követően, vagy pedig a hitelintézet igényérvényesítését és annak teljesítését követően kerülhet sor.

A tag halálát követően a fennálló tagi lekötés esetén a kedvezményezett részéről történő egyösszegű felvételre illetve más azonos típusú pénztárba történő átutaltatásra a tagi lekötéssel biztosított követelés megszüntének igazolása mellett a tagi lekötésnek a kedvezményezett vagy a hitelintézet által kezdeményezett törlését követően, vagy pedig a hitelintézet igényérvényesítését és annak teljesítését követően kerülhet sor.

- V.17.** A pénztártag egyéni számlájára egyidejűleg több tagi lekötés is felvezethető, de a tagi lekötések összességében egyetlen időpontban sem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés 50%-át.

A tagi lekötésre egyebekben a vonatkozó jogszabályban és a pénztár Tagi Lekötés Kezelési Szabályzatában foglalt rendelkezések, továbbá elszámolása tekintetében a pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata az irányadók.

## VI. fejezet

### A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- VI.1.** Munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy, aki a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

- VI.2.** A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati, szolgálati jogviszonyban) áll. A munkáltató munkavállalónként mindegyik típusú önkéntes pénztárban egyidejűleg is vállalhat hozzájárulási kötelezettséget.

- VI.3.** A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltatói hozzájárulás egységes mértékétől a munkáltató – az életkorral növekedő mértékben, korcsoportonként egységesen – eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül töltik be a nyugdíjkorhatárt.

A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

A munkáltató az alkalmazásában álló pénztártagok beleegyezésével –a munkáltatói hozzájárulásnak a tag részéről történő maximális igénybevétele érdekében- a tag által vállalt tagdíj összegében a munkáltatói hozzájáruláshoz igazodó szükségszerű változást (beleértve a hozzájárulás szüneteltetésének és megszüntetésének esetét is) a Pénztár felé a tag helyett és nevében bejelenti. Ez a bejelentés az Alapszabály III.6. pontjában foglaltakkal egyenértékű.

- VI.3.1.** Munkaerő-kölcsönzés esetén - a kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás száznolcvannegyedik napjától – a munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett, amennyiben a munkavállaló a kölcsönbeadóval munkaerő-kölcsönzés céljából létesített határozatlan idejű munkaviszonyban áll, és kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás hiányában is díjazásban részesül.

- VI.4.** Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. Egyebekben a - VI.5. pontban foglalt kivétellel – a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

- VI.5.** A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni.

- VI.6.** A munkáltatói tag(ok) jogosult(ak) tanácskozási joggal részt venni a küldöttközgyűlésen.

Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a pénztár önkéntes ági tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet

követő 5 évre az Ellenőrző Bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie.

**VI.7.** A munkáltatói tag által az Ellenőrző Bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A pénztár Ellenőrző Bizottságában a küldöttközgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

Az Igazgatótanács az éves pénztári beszámolóra vonatkozó előterjesztés keretében vizsgálja, hogy a beszámolóval lezárt pénzügyi évben az éves pénztári beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás alapján a munkáltatói hozzájárulás elérte-e az önkéntes pénztár tagdíjbevételének 50 százalékát.

Amennyiben a munkáltató jogosulttá válik az Ellenőrző Bizottságbeli képviselőre úgy ezt az Igazgatótanács határozatban állapítja meg, és írásban felhívja a munkáltatói tagot arra, hogy a meglévő Ellenőrző bizottsági tagok közé jogosult kijelölni a munkáltató Ellenőrző Bizottságbeli képviselőjét.

A munkáltató a felhívás kézhezvételét követő 15 napon belül jogosult nyilatkozni a kijelölt személyéről.

A munkáltató Ellenőrző Bizottságbeli képviselői jogköre megszűnik, ha a munkáltatói hozzájárulás egy naptári éven keresztül nem éri el az önkéntes pénztári ág tagdíjbevételének 50 százalékát. A munkáltató képviselői jogának megszűnéséről a pénztár a munkáltatói tagot írásban értesíti.

**VI.8.** Ha a tag a nyugdíjkorhatár betöltése után a munkáltatónál tovább dolgozik, úgy a többi taggal azonosan jogosult a munkáltatói hozzájárulásra.

**VI.9.** A munkáltatói tag és a pénztár közötti szerződés és a szerződés módosítása az igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé.

**VI.10.** A munkáltató jogosult a hozzájárulást több hónapra előre egy összegben átutalni – az adott hónapokra vonatkozó összegek közlésével –, vagy utólagosan, legfeljebb három hónapra szintén egyösszegben azzal, hogy az Szja fizetési kötelezettségre az Szja törvényben foglaltak az irányadók.

## **VII. fejezet AZ ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA**

### *Az egyéni számla*

**VII.1.** A pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni számla. Jelen Alapszabályban a pénztár által vezetett egyéni számla fogalma alatt minden esetben az egyéni nyugdíjszámla értendő. Egyéni számlát a pénztár – számviteli rendjével összhangban - kizárólag a pénztártag, illetve annak kedvezményezettjei (örökösei) részére vezet. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el. A pénztártag egyéni számlája a jelen Alapszabály szerinti tagi lekötés kivételével követelés biztosítékául nem szolgálhat, azt a pénztár csak az Öpt-ben, vagy annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.

**VII.2.** Az egyéni számlán fel kell tüntetni különösen:

- a ténylegesen befolyt tagdíjnak, egyéb befizetéseknek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a pénztár a tag számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként a bevételezés napjával, mint értéknapal az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer,
- a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget a támogató rendelkezése szerinti időpontban,
- a befektetési tevékenység eredményét,
- a tag nyilatkozata alapján a tag számláján jóváírt, az adóhatóság által átutalt pénztári befizetések kedvezményét a bevételezés napjával, mint értéknapal,
- bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a tárgyidőszakban történt jóváírásokat, illetve terheléseket (ideértve a hozamkifizetés és tőkekifizetés összegét is), valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak (tárgyév, tárgynegyedév) végén a pénztártagnak a pénztárral szemben fennálló, elismert követelését
- tagi lekötés összegét, jogosultját, és a lekötés időpontját valamint a tagi lekötéssel biztosított hitelintézeti követelés jogcímét és lejártát,
- a magánnyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási rendszerbe a vonatkozó jogszabály szerint visszalépő tag által a magánnyugdíjpénztárból a pénztár önkéntes ágába átutalt tagdíj-kiegészítés összegét a bevételezés napjával, mint értéknapal,
- amennyiben a tag 5 éven belül eléri a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, a nyugdíjba vonuláskor a tagdíjfizetés és a szolgáltatások igénybevételének alapszabály szerint lehetséges eseteiről, és a tájékoztatás időpontjában a tag részére várhatóan folyósítandó, az Öpt. 47. § (6b) bekezdése szerinti, 5 éves határozott tartamú, havi gyakorisággal folyósított saját járadék nagyságáról,
- mindazt, amit a jogszabály kötelezően előír.

**VII.2.1.** A Pénztár az egyéni számla tárgyevi alakulásáról, valamint tárgyév végi egyenlegéről szóló éves számlaértesítőt a tárgyévet követő év február 28-ig küldi meg a tagnak, mely történhet a tag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó teljes bizonyítóerejű magánokiratba foglalt kérésére

elektronikus iratban is az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően. A számlaértesítőnek tartalmaznia kell legalább az Öbr. 30.§ (3) bekezdésében foglaltakat.

**VII.2.2.** A pénztár tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszerben az elszámolások gyorsabban, rugalmasabban történnek, a hozamok jóváírása és mérése igazságosabban, pontosabban valósul meg. A rendszerben a tagok aktuális (hozammal növelt) egyéni számlakövetelése mindig megállapítható az egyéni számlájukon lévő egységek számának és árfolyamának szorzataként. A rendszerre vonatkozó eljárási és működési szabályokat a pénztár Elszámolóegység-kezelési szabályzata tartalmazza.

### ***Elszámolási szabályok***

**VII.3.** A tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a pénztár köteles a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat szerinti esetekben elszámolást készíteni a mindenkori közteherviselési szabályok figyelembe vételével. A pénztár a pénztártaggal történő elszámolás kapcsán felmerülő adó, illetve adójellegű kötelezettségeket és annak pénztár általi teljesítésével felmerülő költségeit a tag pénztárral szembeni követelése terhére számolja el.

**VII.4.** Az elszámolást a tagsági jogviszonyban beállott változás napjára, mint fordulónapra (a továbbiakban fordulónap) vonatkozóan kell elkészíteni.

**VII.5.** Az elszámolás részletes szabályait, ideértve a portfólióváltással kapcsolatos elszámolásokat is a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

### **A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai**

**VII.6.** A pénztár működtetésével, gazdálkodásával kapcsolatos feladatokat a pénztár munkaszervezete és az ezzel megbízott szolgáltató szervezet látja el. A befektetési tevékenység ellátását a pénztár egy vagy több vagyonkezelő szervezethez helyezi ki. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Öbr., valamint a pénztár Befektetési Politikája és a Pénztár Önkéntes Ági Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata rendelkezései irányadóak.

**VII.7.** A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A pénztári befektetéseknek összhangban kell lennie a pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a pénztár folyamatos fizetőképességét.

A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja.

**VII.8.** A pénztár a gazdálkodás eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

**VII.9.** A pénztár a Felügyelet előzetes engedélyével kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

Ha a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételek az adóévben meghaladják a pénztár összes bevételeinek húsz százalékát, a pénztár a következő évtől e kiegészítő vállalkozási tevékenységét jogi személyiséggel rendelkező vállalkozásba helyezi ki az igazgatótanács határozata szerint.

**VII.10.** A pénztár elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszeren alapuló választható befektetési portfóliós rendszert működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjai az egyéni számlájukon lévő összeget választásuk szerint, a pénztár közgyűlése, küldöttközgyűlése által elfogadott Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzatában megjelölt portfóliók valamelyikébe fektethetik, valamint - a költségek viselésével - a választott portfólióról másik portfólióra válhatnak. A pénztártagok a saját kockázatviselési hajlandóságuk és befektetési időtávjuk alapján – a Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzata rendelkezéseinek betartásával – választhatnak a felkínált portfóliók közül. A választási lehetőség biztosításán túl a különböző portfóliók kialakításának és felkínálásának célja, hogy a kockázatviselési hajlandóság és befektetési időtáv szétválasztásával a pénztár az egyes tagok egyéni érdekeinek megfelelő magasabb hozamot és így magasabb megtakarítási értéket biztosítson tagjai számára. A választható portfóliós rendszer a pénztártagi megtakarítás felhalmozási időszakában működik, a nyugdíjnyújtás szakaszban nem.

**VII.11.** A választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos részletes szabályokat a Pénztár Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzata, valamint az Öpt. tartalmazza, a portfólióváltással kapcsolatos elszámolási szabályokat pedig a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

**VII.11/A.** A pénztár önkéntes pénztári ágának gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, az önkéntes pénztári munkáltatói tagokat, és a támogatókat, illetőleg a tagságot (az VII.2.1.pontban foglaltak mellett) évente egyszer tájékoztatja, oly módon, hogy a pénztár a tárgyév június 30-ig napjáig közzéteszi honlapján az előző évi önkéntes pénztári gazdálkodására, pénzügyi helyzetére, illetve az esetleges felügyeleti bírságra vonatkozó adatokat.

### **A pénztári bevételek tartalékok közötti megosztásának elvei**

**VII.12.** A pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékokat hoz létre. A fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a működési tartalék a működési költségek fedezésére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két tartalék általános tartalékként – a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. A pénztár a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és a szolgáltatási számlákat.

**VII.13.** A pénztár bevételeit a következők szerint helyezi a VII.12. pont szerinti gazdálkodási tartalékokba:

- a) a tagok által fizetett tagdíjat, a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulást, a vagyon értékesítéséből származó összeget és a tagok egyéb befizetéseit az Alapszabályban meghatározott felosztási arányok szerint - a pénztár működési szükségleteinek megfelelően - fedezeti, működési és likviditási tartalékba,

- b) a befektetések hozamát abba a tartalékba, amelynek befektetéséből származik, azonban a pénztár igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja,
- c) a rendszeres ill. eseti támogatóktól befolyó összeget, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba, a VIII.3. pontban foglaltak szerint,
- d) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt, valamint az egyéb bevételeket a működési tartalékba,
- e) a belépő tagok által hozott egyéni fedezetet a fedezeti tartalékba,
- f) az adóhatóság által átutalt pénztári befizetések kedvezményét a fedezeti tartalékba helyezi.

**VII.14.** A pénztár a kiadásokat a következők szerint teljesíti:

- a) a szolgáltatási kiadásokat a fedezeti tartalékból;
- b) a működési kiadásokat, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását a működési tartalékból;
- c) a tagoknak visszatérített összeget a fedezeti tartalékból fedezi;
- d) a befektetések vagyonarányos költségeit annak a tartaléknak a terhére számolja el, amellyel kapcsolatban felmerült, ideértve a befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott kamatozó értékpapírok beszerzési árában felhalmozott kamat összegét is. A befektetések további költségeit a működési tartalék terhére számolja el. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelvének érvényesülését biztosítani kell.

### **VIII. fejezet**

#### **A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

**VIII.1.** A pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy – kivéve az adóhatóság a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti, vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást (a továbbiakban: adomány) juttat a pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül a pénztárral kötött szerződés alapján.

**VIII.2.** A támogató jogosult meghatározni adománylevélben vagy ezzel egyenértékű, a pénztárral kötött szerződésben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja fel (ideértve a támogatók közötti felosztás alapját és módját).

**VIII.3.** Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalékba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni azzal a kivétellel, hogy a támogatói adomány 3%-át a működési tartalékon kell jóváírni, amennyiben a támogató a működési tartalék javára egyáltalán nem vagy az adomány 3%-ánál kevesebb összeget határoz meg. Amennyiben pedig a támogató a támogatók javára fejenként eseti jelleggel 1 millió Ft-nál nagyobb összegű támogatást juttat, akkor az előző mondatban foglaltakat azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a támogatói adomány fejenként 1 m Ft feletti részének 0,5 %-át kell a működési tartalék javára jóváírni, ha a támogató az adomány erre vonatkozó részére a működési tartalék javára egyáltalán nem, vagy 0,5 %-ánál kevesebb összeget határoz meg.

**VIII.4.** Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti tartalék javára rendeli, úgy a VIII.3. pontban foglaltakra is figyelemmel a fedezeti tartalékra jutó részt - a támogató rendelkezése hiányában - a díjfizető, valamint a járadékos tagok között, fejenként egyenlő arányban kell felosztani.

**VIII.5.** A támogató a pénztártagság egészének, vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt a mindenkori közteherviselési szabályok figyelembe vételével:

- a) nyugdíjkorhatárt betöltött tagok,
- b) járadék-szolgáltatást igénybe vevő tagok,
- c) megváltozott munkaképességű tagok, például rokkantsági ellátásban, rehabilitációs ellátásban részesülő tagok,
- d) valamely munkáltató alkalmazásában, vagy az adományozóval tagsági jogviszonyban álló pénztártagok illetőleg azoknak a támogató által meghatározott (például foglalkozási, munkaköri, stb.) csoportja,
- e) nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időhatáron belül elérő tagok,
- f) felhalmozási időszakban lévő tagok,
- g) a támogató kollektív szerződésében vagy azzal egyenrangú szabályzatában a jóléti és szociális ellátási rendszer keretei között biztosított juttatások közül a támogató által meghatározott juttatásban részesülő tagok,
- h) valamely szakma, ágazat, szervezet pénztártagjai,
- i) valamely érdekképviselői szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, üzemi tanáccsal igazolt tagsági jogviszonyban álló ill. valamely testületi tagsággal rendelkező pénztártagok,
- j) azonos közigazgatási területhez tartozó pénztártagok,
- k) adott naptári évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető pénztártagok,
- l) díjfizető tagok,
- m) tagozat tagjai, vagy a támogató által meghatározott csoportja, csoportjai
- n) az egy munkáltató munkavállalói tagjainak,
- ny) az egy munkáltatónál ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező tagoknak,
- o) az egy munkáltatónál azonos állománycsoportba tartozó munkavállalói tagjainak,
- p) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagoknak;



- q) az ugyanazon munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagoknak,
- r) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagoknak,
- s) az ugyanazon pénztári szolgáltatást igénybevevő tagoknak,
- t) az azonos életkorúaknak,
- u) a választható béren kívüli juttatásokból az önkéntes nyugdíjpénztári formát választó pénztártagoknak,
- v) az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját befizetést teljesítő pénztártagoknak;
- w) a támogató Ptk. szerinti közeli hozzátartozójának nem minősülő tag(ok)nak,
- x) az újonnan belépő tagoknak,
- y) olyan pénztártagoknak, akik a támogatóval – annak üzleti körébe tartozó – a támogató által meghatározott szolgáltatások teljesítésére tartós jogviszonyban állnak, vagy vele eseti megállapodást kötöttek (akár ráutaló magatartással is)
- z) az adott munkáltató általi munkaviszony megszüntetéssel érintett tagoknak, ill. a támogató által meghatározott csoportjának,
- zs) azonos szociális, családi, társadalmi helyzetben lévők (így pl. gyerekszám alapján meghatározott személyek csoportja, nagycsaládosok, szülési szabadságon, gyes-en, gyed-en lévők, meghatározott jövedelemszint alatt lévők stb.) csoportjának.

A támogató az a)-zs) pontokban foglaltak együttes alkalmazásával is meghatározhatja azt a tagsági kört, amely az általa juttatott adományból részesíthető.

## **HARMADIK RÉSZ**

### **A magánnyugdíjpénztári tevékenységre vonatkozó szabályok**

#### **IX. fejezet**

#### **A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONY KELETKEZÉSE ÉS MEGSZŰNÉSE**

##### **Tagsági jogviszony keletkezése**

**IX.1.** *Hatályon kívül helyezve*

**IX.2.** *Hatályon kívül helyezve*

**IX.3.** Természetes személy önkéntes döntése alapján pénztártaggá válhat.

**IX.4.** A tagsági jogviszony a belépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezhető a pénztár megbízottjánál vagy a pénztárnál. A vonatkozó jogszabályokban ill. a jelen Alapszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő kérelem nem utasítható el. Ha a pénztár a belépési nyilatkozat kézhezvételét követő 15 napon belül a belépési nyilatkozat elfogadását nem utasítja el, azt elfogadottnak (záradékoltnak) kell tekinteni. A pénztár a záradékoltnak belépési nyilatkozat egy példányának vagy a tagsági okiratnak – a záradékolást követő 8 napon belül történő – megküldésével értesíti a tagot és a munkáltatót a pénztártagság létrejöttéről. A tagsági okirat a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.

**IX.5.** A tagsági jogviszony önkéntes belépés esetén a belépési nyilatkozatnak a pénztár által történő elfogadása (záradékolása) napját követő hónap első napjával jön létre. Ha a tagsági jogviszony átlépéssel jön létre, a tagsági jogviszony kezdő napja az átadó pénztári tagsági jogviszony megszűnését követő nap.

**IX.6.** A más pénztárból átlépni kívánó személyek e szándékukat átlépési nyilatkozat aláírásával és benyújtásával kezdeményezik a pénztárnál, továbbá ezzel egyidejűleg személyesen vagy a pénztárnak adott írásbeli felhatalmazás alapján a másik (átadó) pénztárnál.

Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására. Az átlépési nyilatkozatot három eredeti példányban kell elkészíteni, és egy példányát - - amennyiben az átlépés kezdeményezésére az átadó pénztárnál nem került sor - a pénztártag által történő aláírást követően vissza kell juttatni az átadó pénztárhoz (a Pénztárnak adott felhatalmazás esetén a Pénztár útján).

Az átadó pénztár az átlépő tag és a Pénztár, mint átvevő pénztár részére a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig írásban megadja:

- a) a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,
- b) a tagnak az átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,
- c) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét,
- d) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett átlépések időpontját,
- e) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett portfólióváltások időpontját.

##### **Tagsági jogviszony megszűnése**

**IX.7.** A tagsági jogviszony megszűnik:

- a) más magánnyugdíjpénztárba való átlépéssel, az átlépés napját megelőző nappal, - figyelemmel a IX.10. és IX.12. pontban foglaltakra;
- b) elhalálozással, az elhalálozás napjával;

- c) *Hatályon kívül helyezve*
- d) az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítási átutalás esetén a nyugdíjbiztosítási átutalás teljesítésének az uniós intézmény felhívásában megjelölt időpontjában;
- e) a jelen Alapszabály IX.3. pontja alapján a magánnyugdíjpénztárba önkéntes döntés alapján belépett személy – amennyiben a Tbj.-ben foglaltak alapján harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősül – döntése szerint, a nyugdíjbiztosítási jogviszonya illetve megállapodása megszűnésének napjával;
- f) az Mpt. szerinti társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépéssel, visszaléptetéssel, az Mpt. szerinti időpontban.

A pénztár a tagsági jogviszony bármely okból történő megszűnését az abból eredő elszámolási kötelezettsége maradéktalan teljesítését követően vezeti át a tagnyilvántartásában.

**IX.8.** A tagdíjfizetés elmulasztása nem szünteti meg a tagsági jogviszonyt.

### Átlépés

**IX.9.** A pénztártagokat megilleti a szabad pénztárválasztás joga, beleértve a pénztárak közötti átlépés jogát is.

**IX.10.** A tagnak másik magánnyugdíjpénztárba történő átlépése kezdeményezésekor átlépési nyilatkozatot összesen 3 eredeti példányban kell elkészíteni, és egy példányát – amennyiben az átlépés kezdeményezésére az átadó pénztárnál nem került sor – a pénztártag által történő aláírást követően vissza kell juttatni az átadó pénztárhoz. Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza. Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására.

**IX.11.** A pénztár jogosult az átlépést megtagadni, ha:

- o a pénztárban a tagnak a tagsági viszony megszűnésének időpontjában sem lesz meg a hat hónapos tagsági jogviszonya;
- o kérelme hiányos, tartalmilag és formailag nem felel meg az átlépésre vonatkozó felügyeleti előírásnak, jogszabályi feltételeknek.

**IX.12.** A pénztártag átlépésére a bejelentés hónapjának utolsó napjával kerül sor, ha az átlépésre vonatkozó bejelentés a szükséges dokumentumokkal együtt a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz. Ha a bejelentésben a tag meghatározza az átlépése fordulónapját, akkor az átlépésre a fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napjával kerül sor. A hónap utolsó 10 munkanapján – a szükséges dokumentumokkal együtt – beérkező írásbeli bejelentés alapján a Pénztár a tag tagsági jogviszonyát a bejelentés hónapját követő hónap utolsó napjával szünteti meg. A bejelentést az átlépéssel érintett pénztárakhoz kell benyújtani.

**IX.13.** Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről a pénztár értesíti a tagot.

**IX.14.** Az átadó pénztár az átlépés napját megelőzően, de legkésőbb az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig a tagdíjfizetés folytonossága érdekében az átlépés feltételeinek meglétét és a tag valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatója nevét és azonosító adatait közli az átvevő pénztárral. Az átvevő pénztár legkésőbb az átlépés napját követő 15 napon belül írásban értesíti a tagot az átlépés feltételeinek meglétéről, továbbá a tagot és a tag valamennyi, az átlépéskor nyilvántartott munkáltatóját ill. a tag javára befizetőket a tagdíjfizetési kötelezettségnek az átlépés napja utáni teljesítéséhez szükséges adatokról. Az átadó pénztár az átlépő tag és az átvevő pénztár részére a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő második hónap utolsó napjáig írásban megadja:

- a) a tag egyéni számlájának a zárás időpontjában fennálló értékét,
- b) a tagnak az átadó pénztári tagsága idején javára befizetett tagdíjak összegét,
- c) a tag egyéni számlájára jóváírt tagdíjak, hozamok összegét,
- d) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett átlépések időpontját,
- e) a tag által 2010. január 1-je után kezdeményezett portfólióváltások időpontját.

**IX.15.** Amennyiben az átlépés jogszabályi feltételei fennállnak, úgy a pénztárban a tag tagsági jogviszonya a IX.12. pont második bekezdése szerinti nappal szűnik meg. A más pénztárba való átlépés esetén a pénztár a tagi követelés átutalását - csökkentve az átlépési költséggel - a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőn belül teljesíti. Hozam a tagnak a IX. 12. pontban foglaltak szerinti tagsági jogviszony megszűnése napjáig jár, az azt követő nap és a kifizetés napja között hozam a jogszabályi előírásokból adódóan nem jár.

A Pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségeket, legfeljebb azonban a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonhatja le.

A 2009. július 9. napján és azt követően benyújtott átlépési nyilatkozatok esetében – figyelemmel a következő bekezdésben foglaltakra - amennyiben

- a) az átlépési költségei meghaladják a tag követelésének egy ezrelékét, és
  - b) a tag a Pénztárba történt belépést követő két éven belül lép át másik pénztárba
- a Pénztár az átlépés tényleges költségeinek fedezetére a tag követelésének egy ezrelékét meghaladó részét, de legfeljebb ötezer forintot átlépési díjként a tagnak jogszabályi előírásból fakadóan kötelezően felszámít. Az átlépési díj nem engedhető el, a tag számára a befogadó pénztár által nem téríthető meg, a tagot illető tagdíjbefizetésből vagy a tag egyéni számlájának egyenlegéből nem vonható le.

A Pénztárban eltöltött két éves tagsági jogviszony megállapításakor nem kell figyelembe venni a 2009. július 9-e előtt megtörtént átlépéseket, belépéseket.

Az első átlépési díjas átlépésre legkorábban a 2009. július 9-én vagy azt követően a Pénztárba történő átlépést, belépést követő átlépés esetén kerülhet sor, amennyiben arra a Pénztárhoz történt belépést (átlépést) követő 2 éven belül kerül sor.

Átlépési díjfizetési kötelezettség esetén a tag átlépése csak az átlépési díj Pénztár részére történő megfizetése után engedélyezhető.

Az elszámolás részletes szabályait, a Pénztár Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

### **Elhalálozás, a kedvezményezettek, örökösök jogai és kötelezettségei**

**IX.16.** A tag felhalmozási időszakban történő elhalálozása esetére - a pénztárhoz intézett nyilatkozatban - egy vagy több kedvezményezettet jelölhet. Több kedvezményezett jelölése esetén, ha a tag részesedési hányadukat nem határozta meg, a kedvezményezettek igényét egyenlő arányban elégíti ki a pénztár.

A kedvezményezett jelölését közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban kell megtenni. A kedvezményezett jelölése a pénztár tudomásul vételével a jelölés napjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztártag a fenti formai előírások betartásával bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

A kedvezményezett kijelölése hatályát veszti, ha a kedvezményezett jelölését a tag utóbb visszavonta, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl, vagy ha a kedvezményezett a tagnál előbb hal meg, továbbá ha – a bíróság jogerős ítélete szerint - a tag a kedvezményezett szándékos cselekménye következtében hal meg. Ez utóbbi esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

**IX.17.** Kedvezményezett jelölés hiányában, vagy ha a jelölés hatályát veszítette (és helyette a tag másik kedvezményezettet nem jelölt), akkor a tag halála esetén kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a pénztárra száll és a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembe vételével kell elszámolni. A pénztártag halála esetén az egyéni számlakövetelése nem része a hagyatékának.

Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részére a pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a részesedésük arányában lesznek jogosultak.

**IX.18.** A tagnak a felhalmozási időszakban bekövetkező halála esetén a kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy az egyéni számlán lévő összeg ráeső részét

- egyösszegben felveszi,
- ugyanazon pénztárnál vezetett saját egyéni számlájára átvezetteti,
- más pénztárnál vezetett egyéni számlájára átutaltatja,
- a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti hozzátartozói nyugellátás megállapítása esetén átutaltatja a Nyugdíjbiztosítási Alap részére.

A járadékos pénztártag halála esetén, az egyéni járadékszámán maradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst illeti, aki a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy az egyéni járadékszámán lévő összeg ráeső részét egyösszegben felveszi.

**IX.19.** A kedvezményezett az igénye érvényesítéséhez szükséges okiratokat köteles benyújtani a pénztárhoz. A kedvezményezett(ek) a tag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett – egyéni számláról való rendelkezésére vonatkozó - választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. Amennyiben a pénztár a pénztártag haláláról a szükséges dokumentumokkal rendelkezik és a kedvezményezett a pénztárnál nem jelentkezett, a pénztár a kedvezményezett költségére megkísérli a felkutatását.

**IX.20.** A pénztár a kedvezményezett kérelme alapján a részére teljesítendő egyösszegű kifizetést a pénztártag elhunyt igazolásának, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolásának hónapját követően a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőn belül teljesíti.

**IX.21.** A kedvezményezett választása alapján történő egyösszegű kifizetés esetén a tagsági jogviszony megszűnése fordulónapjának a pénztártag elhunyt igazolása, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolása hónapjának utolsó napja tekintendő, hozam eddig az időpontig jár.

**IX.22.** A pénztár a kedvezményezettnek a hozzátartozói nyugellátás megállapítása miatt a Nyugdíjbiztosítási Alapba történő utalására irányuló kérelmére az elhunyt tag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszony megszűnése napján fennálló követelésének a tagdíj-kiegészítéssel csökkentett, kedvezményezettre jutó összegét a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben a nyugdíjbiztosítási szerv értesítésének a pénztár által történt kézhezvételét követően átutalja a Nyugdíjbiztosítási Alapba. A pénztár az átutalás megtörténtéről, az átutalt összegről a kedvezményezettet írásban tájékoztatja. A pénztár a kedvezményezett írásbeli nyilatkozata, (rendelkezése) szerint az elhunyt tag követeléséből a tagdíj-kiegészítés kedvezményezettre jutó összegét a vonatkozó jogszabályban foglalt határidőben részére visszafizeti vagy a megjelölt önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájára utalja.

**IX.23.** A kedvezményezettel történő elszámolás részletes szabályait a Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata és a Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

### A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés

- IX.24.** A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszalépés, visszaléptetés (ezáltal teljes összegű öregségi nyugdíjra való jogosultság) esetei:
- a) a pénztári járadékszolgáltatásra való jogosultsága igazolásakor a pénztártól kapható nyugdíjszolgáltatás mértékének ismeretében a járadékszolgáltatás igénybevétele helyett, a tag nyilatkozata alapján,
  - b) a pénztár végelszámolása esetén, ha a tag más pénztárba történő átlépésről a végelszámoló felhívására nem nyilatkozik, a végelszámoló automatikus intézkedése alapján,
  - c) a pénztár felszámolása esetén, ha a tag más pénztárba történő átlépésről a felszámoló felhívására nem nyilatkozik, a felszámoló automatikus intézkedése alapján,
  - d) a társadalombiztosítási nyugellátásban nem részesülő pénztártag természetes személy kérelme alapján bármikor.
- IX.25.** Jelen Alapszabály IX. 24. pont d) alpontja szerinti visszalépés esetén a tagokkal történő elszámolás során az átlépés szabályait kell megfelelően alkalmazni. A pénztár a tagsági jogviszony megszüntetésével kapcsolatos tényleges költségként a tag követeléséből annak egy ezrelékét vonja le.

- IX.25.1.** Az egyéni számla egyenlege – csökkentve az Mpt. szerinti visszalépő tagi kifizetések összegével - a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra. A visszalépő tagi kifizetés a tag rendelkezése szerint részére kifizetésre kerül vagy önkéntes nyugdíjpénztári egyéni számlájára kerül jóváírásra, a tag rendelkezése hiányában pedig a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra. Az elszámolás részletes szabályait a pénztár Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

### Harmadik állam állampolgárának vagy hontalannak minősülő személy döntése nyugdíjbiztosítási jogviszonya illetve megállapodása megszűnése esetén

- IX.26.** Amennyiben a tag a jelen Alapszabály IX.7. pont e) alpontja szerinti választási lehetőségével élve magánnyugdíjpénztári tagsági viszonyát meg kívánja szüntetni, és az egyéni számláján felhalmozott összeget – bármely országban működő – időskori megélhetést szolgáló megtakarítási formába kívánja utalni, arról a pénztár részére a nyugdíj-biztosítási jogviszony megszűnését követő 90 napon belül írásban nyilatkoznia szükséges. A nyilatkozatban a tag köteles megjelölni az általa választott megtakarítási formát, valamint az ezt működtető intézmény címét és pénzforgalmi számlájának számát valamint a biztosítási jogviszony illetőleg a megállapodás megszűnésének napját.
- IX.27.** A tag jelen Alapszabály IX.7. pont e) alpontja szerinti döntése alapján történő tagsági jogviszony megszüntetése esetén a pénztár a tag egyéni számláján nyilvántartott, a tagsági jogviszonya megszüntetésére irányuló nyilatkozata pénztárhoz érkezésének napját magában foglaló negyedév fordulónapi követelésének összegét – csökkentve a tagsági jogviszony megszűnésének tényleges költségeivel - a vonatkozó jogszabályban meghatározott határidőben átutalja a tag nyilatkozatában megjelölt intézmény részére. Az átutalt összeg más jogszabályok alkalmazásában a pénztár által nyújtott nyugdíjszolgáltatással esik egy tekintet alá. Az elszámolás részletes szabályait a pénztár Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

## X. fejezet

### A TAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRBAN

- X.1.** A pénztártagokat a törvényben meghatározott kivételekkel azonos jogok illetik és azonos kötelezettségek terhelik.
- X.2.** A tagok jogai:
- a tag az őt képviselő küldöttjén/pótküldöttjén keresztül vehet részt a küldöttközgyűlés munkájában, és a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal jelen lehet,
  - a tag tisztségviselőt választhat az őt képviselő küldöttjén/pótküldöttjén keresztül és tisztségre választható,
  - a tag jogosult a Pénztár működésére és gazdálkodására, valamint az egyéni számláján nyilvántartott követelésének mértékére vonatkozó rendszeres tájékoztatásra, ez utóbbi vonatkozásában jogosult az egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, tárgyév végi egyenlegéről,
  - valamint a tag portfólióváltásához kapcsolódó, pénztár által érvényesített költségekről portfólióváltásonkénti bontásban - évente egyszer írásban, a tárgyévet követő év február 28-ig díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén a pénztár szabályzataiban rögzített rend szerint bármikor számlaértesítőt kapni,
  - a tag jelen Alapszabály és a Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzat és a Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzat rendelkezései szerint jogosult nyugdíjszolgáltatást igénybe venni, valamint a Pénztár ezzel összefüggő tevékenységének megismerésére,
  - a tag jogosult a pénztár aktuális befektetési politikája tartalmi kivonatának, - benne a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a választható portfólió összetételének - Pénztár általi ismertetésére a belépések, illetve kérésére ügyfélfogadási időben a Pénztár ügyfélszolgálatán,
  - a tag jogosult tájékoztatást kapni valamely pénztári tevékenység szolgáltatóhoz történő kihelyezéséről, a kihelyezési szerződés módosításáról, vagy a kihelyezés megszüntetéséről.
- X.3.** A tagok kötelezettségei:
- a tag köteles adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni,
  - a tag köteles tagdíjat fizetni,
  - a tag köteles a jelen Alapszabályban és pénztár szabályzataiban foglalt rendelkezéseket betartani,

- a tag köteles a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, ezek kamatait határidőben maradéktalanul a pénztárnak visszafizetni.

## **XI. fejezet MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRI TAGDÍJ**

### **Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek a magánnyugdíjpénztárban**

- XI.1.** A tagdíj a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártagok által önkéntesen vállalt, rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás.
- XI.2.** A tagdíj minden pénztártagra kötelező, legkisebb mértéke 2012. január 1. napjától havi 1.000,- Ft. A tagdíj megfizetése havi rendszerességgel történik a tárgyó utolsó napjáig.  
A tagdíj egységes tagdíj és magasabb tagdíj lehet. A tag az előzőeken túlmenően további rendszeres vagy eseti tagdíjbefizetést is eszközölhet. A Pénztár a tagdíj vonatkozásában éven belül előteljesítést elfogad. Amennyiben a tag egy adott hónapban a havi kötelező tagdíjnál magasabb összeget fizet be, úgy - a tag eltérő rendelkezése hiányában - a többlet befizetést a kötelező tagdíj éven belüli előteljesítésének tekinti a pénztár mindazon hónapok vonatkozásában, amelyre a tárgyévben belül a többlet befizetés fedezetet nyújt. A kötelező tagdíj teljes évre vonatkozó fentiek szerinti előteljesítését követően fennmaradó tagi többlet befizetést pedig a pénztár tárgyhavi eseti tagdíjbefizetésként kezeli.
- XI.3.** A 2010 novemberéig esedékes tagdíj összegét a pénztártag tárgyhónapban kifizetett (juttatott) járulékalapot képező jövedelme alapján a pénztártag foglalkoztatója, illetve az egyéni vállalkozó pénztártag, valamint a mezőgazdasági őstermelő köteles megállapítani, levonni, bevallani és befizetni a vonatkozó jogszabály szerint.
- XI.4.** A tag vagy munkáltatója a 2012. január 1-ig vállalható és vállalt tagdíjkiegészítést a vonatkozó jogszabályok szerint köteles bevallani és megfizetni.
- XI.5.** *Hatályon kívül helyezve*
- XI.6.** *Hatályon kívül helyezve*
- XI.7.** A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár a tag egyéni számlájának tárgyhavi befektetéséből származó hozamát – a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási tartalékra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkentheti, és azt a működési és likviditási tartalék javára jóváírja. Annak bevezetését követően a részletszabályokat a pénztár Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata és Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzata tartalmazza. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja annak a hónapnak az első napja, amelyre vonatkozóan tagdíjbefizetés nem érkezik a pénztárba a XI.2 pontban foglalt befizetési határidőt is figyelembe véve.

A pénztári bevételek tartalékok közötti felosztási arányai és elvei

- XI.8.** A Pénztár magánnyugdíjpénztári tagdíjbevételeinek valamint az ideiglenesen (gyes, gyed, sorkatonai szolgálat stb. miatt) munkajövedelemmel nem rendelkező tag részére befizetett tagdíj célú támogatásnak tartalékok közötti felosztási arányai a következők fedezeti tartalék: 97,5%, likviditási tartalék 0,1%, működési tartalék: 2,4%.
- XI.9.** A magánnyugdíjpénztári egyéb bevételek tartalékok közötti felosztása a vonatkozó jogszabályokban előírt elvek szerint a pénztár Tartalékképzési Szabályzatában foglaltak alapján történik.

## **XII. fejezet A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR TÁMOGATÓJA**

- XII.1.** A magánnyugdíjpénztár támogatója az a személy, aki ellenszolgáltatás nélkül járul hozzá pénzbeli adomány nyújtásával a pénztár hatékony működtetéséhez. A pénztár a hosszú távú működése biztosítása érdekében szorgalmazza a pénztártagok legalább havonta 1000 Ft mértékű, 100%-ban a pénztár működési tartalékára juttatott rendszeres működési hozzájárulását pénzbeli adomány formájában havi, negyedéves, vagy éves gyakorisággal.
- XII.2.** *Hatályon kívül helyezve.*

## **XIII. fejezet A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA**

- XIII.1.** A pénztár gazdálkodását a hatályos jogszabályi keretek, az Alapszabály és pénztár szabályzatainak keretei között folytatja. A szabályzatok elfogadása az igazgatótanács hatáskörébe tartozik. A pénztár gazdálkodásának kereteit meghatározó pénzügyi tervek jóváhagyása a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik.
- XIII.2.** A pénztár működtetésével, gazdálkodásával kapcsolatos feladatokat a pénztár munkaszervezete és az ezzel megbízott szolgáltató szervezet látja el. A befektetési tevékenység ellátását a pénztár egy vagy több vagyonkezelő szervezethez helyezi ki.
- XIII.3.** A szolgáltató szervezetek (vagyonkezelő, letétkezelő, számlavezető, stb.) kiválasztása és a velük kötendő szerződés kialakítása során az Igazgatótanács a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések és a jelen Alapszabály előírásai között köteles eljárni.
- XIII.4.** A Pénztár választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjainak egyéni számláján lévő

megtakarítása - a nyugdíjkorhatárig hátralévő idő, illetve a tag döntése alapján - a portfóliók valamelyikébe kerül elhelyezésre. A választható portfóliós rendszerre vonatkozó szabályzatot a rendszer bevezetésekor a Pénztár közgyűlése **volt** jogosult elfogadni, módosítása az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik. A szabályzatot érintő módosításról és ahhoz kapcsolódóan a befektetési politika módosításáról az Igazgatótanács a következő küldöttközgyűlést tájékoztatni köteles.

**XIII.5.** A Pénztár a tagi követelések egyéni számlán történő elsődleges nyilvántartását, valamint a függő tételek nyilvántartását elszámoló egységekben végzi.

Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre vonatkozó részletszabályokat a Pénztár Elszámolóegység-kezelési szabályzata tartalmazza.

**XIII.6.** A vagyonkezelési tevékenység szerződésben megállapított ellenértékének kereskedési költségek (jutalékok) nélkül számított éves összege nem haladhatja meg a kezelésre átadott magánpénztári vagyon(rész) napi bruttó piaci értékei számtani átlagának 0,2 százalékát. Az előzőekben meghatározottnál magasabb ellenérték kikötése semmis. A pénztár 2016. évtől az Mpt. 74.§ (4) bekezdése alapján a magánpénztári tagokkal szembeni tárgyévi költségként számolja el a magánpénztári tagok egyéni számlája tárgyévvel megelőző év utolsó napján fennálló egyenlegének 0,3 százalékát, mely költségbe a vagyonkezelési tevékenység ellenértékét beszámítja.

A pénztár csak abban az esetben alkalmazza a fentiekben meghatározott Mpt. 74.§ (4) szerinti költséglevonást, amennyiben az meghaladja a beszámítható vagyonkezelési tevékenység ellenértékét, ellenkező esetben a költséglevonástól eltekint.

A pénztár a jelen pontban foglalt Mpt. 74.§ (4) szerinti költséglevonást első ízben a 2016. évben alkalmazza.

#### **XIV. fejezet**

### **A MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI**

**XIV.1.** A pénztártag az alábbi jogosultsági feltételek egyike teljesülése esetén kérheti a nyugdíjszolgáltatás folyósítását:

- az Mpt. 4.§ (2) bekezdése b) pontja szerinti nyugdíjkorhatár elérésekor, vagy a pénztártag kérése alapján a nyugdíjkorhatár elérése után, a társadalombiztosítási nyugdíj iránti igényével egyidejűleg, vagy azt követően.
- Az Mpt. 4.§ (2) bekezdés b) pontja szerint:  
nyugdíjkorhatár:

1. a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár,
2. az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, a Magyar Alkotmánybírósági Kérelmekkel szembeni Kérelmekről szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban) vagy növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban részesül

**XIV.2.** *Hatályon kívül helyezve*

**XIV.3.** A pénztár egyösszegű kifizetést teljesít

- járadékos pénztártag halála esetén, az egyéni járadékszámán maradó összeg tekintetében a kedvezményezett, annak hiányában az örökös részére
- a pénztártag felhalmozási időszakban bekövetkezett halála esetén a kedvezményezett részére. A kedvezményezett részére történő egyösszegű kifizetés nem minősül szolgáltatásnak.
- ha a pénztári járadék XIV.4.1. pont első bekezdése alapján számított havi összege nem éri el a minimum öregségi nyugdíj összegének 25 százalékát, a járadékra való jogosultság igazolásakor az egyéni számlán lévő összeg tekintetében a tag kérésére.

**XIV.4.** A pénztár a járadékszolgáltatást biztosító intézettől vásárolt szolgáltatással kívánta teljesíteni, azonban megfelelő biztosítói szolgáltatás hiányában, önhibáján kívül járadékszolgáltatást jelenleg még nem nyújt. A pénztár ezért megkezdte a saját járadékszolgáltatási tevékenység mihamarabbi megkezdéséhez szükséges jogszabályi feltételek megteremtését.

**XIV.4.1.** Járadékszabályok:

- A pénztári járadék havi összege a tag egyéni járadékszolgáltatási számlája egyenlegének és a tagnak a járadék meghatározásakor hónapokban kifejezett hátralévő várható élettartama hányadosaként számított összege. A havi járadékkal szemben érvényesítendő folyósítás költségeket a pénztár Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza. A havi járadék értékét a pénztár évente, az egyéni számlaértesítő készítésekor, a hozamok jóváírását követően újraszámolja.
- Ha a járadék összege - a folyósítási költségek levonása után - havi szinten nem haladja meg a minimum öregségi nyugdíj (az öregségi teljes nyugdíj legkisebb összege) összegének a felét, a kifizetést a pénztár évente egy alkalommal az egyéni számlaértesítő kiküldésével egyidejűleg teljesíti.
- Ha a járadék havi összege nem éri el a minimum öregségi nyugdíj összegének 25 százalékát, a tag kérésére az egyéni számlakövetelés összegét a járadékra való jogosultság igazolásakor a tag részére egy összegben kell kifizetni.

- XIV.5.** A szolgáltatások részletes szabályait - ideértve a szolgáltatás igénylésével és igénybevételével kapcsolatos eljárási szabályokat is - a pénztár Magánnyugdíjpénztári Szolgáltatási Szabályzata és Magánnyugdíjpénztári Elszámolási Szabályzata tartalmazza.
- XIV.6.** A hozamgarantált tőke a pénztártag életjáradékra váltható egyéni számlaegyenlegének az Mpt. 3. sz. mellékletében foglalt képlet szerint kiszámított legkisebb összege.
- XIV.7.** *Hatályon kívül helyezve*
- XIV.8.** Az Alap garanciális feladata a 2010. október 31-éig terjedő időszaki befizetési kötelezettségekre vonatkozó garanciális kifizetésekre terjed ki.

## **NEGYEDIK RÉSZ**

### **Közös rendelkezések**

#### **XV. fejezet**

#### **A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

- XV.1.** A pénztár szervei:
- a) a küldöttközgyűlés
  - b) az igazgatótanács
  - c) az ellenőrző bizottság.
- XV.2.** Az önkormányzatiság elve alapján a tagok a pénztár hatékony működésének elősegítése érdekében önálló szervnek nem minősülő tagozatokat hozhatnak létre. A tagozatok működésének célja a pénztár és a tagság közötti kapcsolattartás elősegítése.
- A tagozatok létrehozása történhet ágazati, területi, szakmai, munkáltatói hovatartozás alapján.
- A tagozatok a pénztár szerveitől nem vonhatnak el hatáskört, és nem adhatnak semmiféle többletjogokat, valamint nem írhatnak elő többlet kötelezettségeket az adott tagozathoz tartozó tagok vonatkozásában.
- A tagozatok a pénztár és a pénztártagok nevében nem vállalhatnak kötelezettségeket, és a pénztárral szemben nem támaszhatnak követelést.
- A tagozatok működési rendjüket maguk alakítják ki és fogadják el.
- XV.3.** Az önkormányzatiság elve alapján a pénztár az igazgatótanács tanácsadó szerveként Stratégiai Tanácsadó Testületet hozhat létre, mely az igazgatótanács által felkért pénztártagokból áll.
- A Stratégiai Tanácsadó Testület tevékenységét az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság, a **küldöttközgyűlés** hatáskörének elvonása nélkül, jogosítványaik érintetlenül hagyásával gyakorolja.
- A Stratégiai Tanácsadó Testületet ügyrendjét az Alapszabály rendelkezései keretében maga állapítja meg, és azt a pénztár igazgatótanácsa hagyja jóvá.

#### **XVI. fejezet**

#### **A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS**

- XVI.1.** A Pénztár legfőbb szerve a tagokat képviselő, tagok által választott küldöttekből álló küldöttközgyűlés. A küldöttközgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelezőek a tagokra, a pénztár szerveire és alkalmazottaira.
- A konkrét küldötti választókeretek, választókerületek kialakítása, létszámának valamint a küldöttek, pótküldöttek választókeretek, választókerületek szerinti létszámának - az alapszabályban meghatározott kereteken belüli - létszámarányos meghatározása és írásba foglalása az Igazgatótanács feladata és hatásköre, melynek a küldöttválasztások határidőben történő lebonyolításához történő rendelkezésre állását legkésőbb a küldöttválasztások tervezett időpontját megelőző 60. napon biztosítja.
- XVI.2.** A küldöttközgyűlést az Öpt. és az Mpt. szerinti gyakorisággal, de évente legalább egyszer össze kell hívni (évi rendes küldöttközgyűlés) az éves beszámoló és a pénztár pénzügyi terveinek elfogadására.
- A beszámolót és a pénzügyi terve(ke)t a pénzügyi év lejártát követő ötödik hónap utolsó napjáig kell a küldöttközgyűlés elé terjeszteni és elfogadni. Szükség esetén a küldöttközgyűlés bármikor összehívható.
- XVI.3.** A küldöttközgyűlést az igazgatótanács hívja össze. A küldöttközgyűlés összehívását a, küldöttközgyűlés napját megelőzően 15 nap időköz megtartásával közzé kell tenni, és a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló meghívót ugyanezen határidőben el kell juttatni a küldötteknek. A hirdetésnek, meghívónak tartalmaznia kell a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó dokumentumok megtekintésének helyét és idejét. A pénztár a meghívó (hirdetmény) közzétételével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is közzéteszi.
- Amennyiben az eredeti küldöttközgyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt küldöttközgyűlés egy napon is megtartható. Egyebekben a megismételt küldöttközgyűlés összehívására a küldöttközgyűlés összehívására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.
- XVI.4.** A küldöttközgyűlés a meghívóban (hirdetményben) nem szereplő napirendi pontokat az Mpt. 39. § (1) bekezdésében, illetve az Öpt. 23. § (1) bekezdésében meghatározott, a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

- XVI.5.** A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, vagy ha a Felügyelet, az ellenőrző bizottság, a tagoknak legalább 10 százaléka, illetve a tagok legalább 10 százalékát képviselő küldött az ok és a cél megjelölésével azt írásban indítványozza, illetve a könyvvizsgáló kezdeményezésére, ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának vagy fedezeti tartalékának jelentős csökkenése várható. Ha az igazgatótanács az írásbeli indítvány ellenére sem intézkedik a küldöttközgyűlés összehívása iránt, az indítványozók a Felügyelethez, majd a Fővárosi Törvényszékhez fordulhatnak. Ha pedig a könyvvizsgáló kezdeményezésére az igazgatótanács a tudomására jutástól számított 8 napon belül nem hívja össze a küldöttközgyűlést, akkor arra a könyvvizsgáló jogosult.
- XVI.6.** A küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét is, aki a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.
- XVI.7.** A küldöttközgyűlés ülését a küldöttközgyűlés által megválasztott levezető elnök vezeti. A könyvvizsgáló által összehívott küldöttközgyűlés vezetésére a könyvvizsgáló is jogosult.
- XVI.8.** A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha – tagsági viszonyonként külön-külön - legalább a tagok felének küldötti képviselete biztosított. A pénztár igazgatótanácsának és ellenőrző bizottságának tagja, valamint ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a küldöttközgyűlésen küldött. A küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt küldöttközgyűlés a hirdetményben szereplő napirendi pontok tekintetében a képviselt tagok számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.
- XVI.9.** A küldöttközgyűlési határozathozatal során az önkéntes pénztári tagságot érintő kérdésekben csak az önkéntes pénztári küldöttek, a magánnyugdíjpénztári tagságot érintő kérdésekben csak a magánnyugdíjpénztári küldöttek jogosultak szavazni. A mindkét pénztári tagságot érintő kérdésekben mindkét tagsági kör küldöttei jogosultak a szavazásra.
- XVI.10.** A küldöttközgyűlés határozatait a küldöttek egyszerű szavazattöbbségével hozza a következő pontban foglalt kivételekkel.
- XVI.11.** A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a XVI.19. pont a), e), i), j), k) alpontjaiban meghatározott kérdésekben, továbbá az átalakulásról határozó két küldöttközgyűlés által tárgyalandó, jogszabályban meghatározott kérdésekben.
- XVI.12.** A mindkét pénztári ágazatot érintő ügyekben a fentiek szerinti szavazattöbbségnek a két pénztári ágazat tekintetében külön-külön és együttesen is érvényesülnie kell.
- XVI.13.** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.
- XVI.14.** A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, és jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvre és jelenléti ívre az Öpt. 5. § (3) bekezdésében foglaltak az irányadók. A jelenléti ív tartalmazza a küldöttközgyűlésen megjelent küldött/pótküldött nevét és az általa képviselt tagok számát. A jelenléti ívet a küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.
- XVI.15.** A küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
- a) a pénztár nevét, székhelyét,
  - b) a küldöttközgyűlés helyét és idejét,
  - c) a küldöttközgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámállóinak a nevét,
  - d) a képviselt tagok számát, szavazati jogok számát,
  - e) a küldöttközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
  - f) a hozott határozatokat, a jelenlevők szavazatszámát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenzavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók szavazatszámát.
- XVI.16.** A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két küldött hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát. Az igazgatótanács elnöke a küldöttközgyűlési jegyzőkönyv egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül köteles a Felügyeletnek megküldeni.
- XVI.17.** A tag kérésére az ügyvezető köteles **a kéréstől számított 90 napon belül tartott küldöttközgyűlés** jegyzőkönyvéből kivonatot adni. **A küldöttközgyűlés határozatairól a Pénztár internetes oldalán ad tájékoztatást a Tagok számára.**
- XVI.18.** A küldöttközgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Fővárosi Törvényszéken. Nem illeti meg a tagot a keresetindítás joga a határozat ellen, ha az olyan kérdéskörben rendelkezik, amelyre a tag tagsági jogviszonya nem terjed ki.

#### A küldöttközgyűlés hatásköre

**XVI.19.** A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- az alapszabály elfogadása és módosítása,
- az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása, valamint annak ellenőrzése, hogy az igazgatótanács tagjával és elnökével szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró ok,
- az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása, valamint annak ellenőrzése, hogy az ellenőrző bizottság tagjával és elnökével szemben nem áll fenn az Mpt. 34. § (12) bekezdésében meghatározott kizáró ok,
- a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,



- e) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- f) a pénztár pénzügyi terveinek elfogadása,
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) döntés a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítéséről, továbbá intézkedés a pénztár képviselőire jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőtől,
- i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválásról,
- j) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesüléséről,
- k) döntés a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó egyes hatáskörök gyakorlásának az igazgatótanácsra történő átruházásáról,
- l) döntés a tagdíjak behajtásának módjáról,
- m) döntés az önkéntes nyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer bevezetéséről, módosításáról, megszüntetéséről,
- n) döntés az önkéntes nyugdíjpénztári Választható portfóliós rendszer működtetése szabályzatának elfogadásáról, módosításáról,
- o) döntés a magánnyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer bevezetéséről, megszüntetéséről,
- p) a magánnyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer működtetéséről szóló szabályzat induláskori elfogadása
- q) döntés a magánnyugdíjpénztári elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő átállásról, valamint az átállás napjának meghatározásáról valamely negyedév utolsó napjára vonatkozóan
- r) mindaz, amelyet a jogszabály a küldöttközgyűlés hatáskörébe utal.

## XVI.20. A küldöttválasztó gyűlés

A küldöttválasztó gyűlés a küldöttek megválasztására, illetve visszahívására irányuló gyűlés.

A küldöttválasztó gyűlésen minden tag jogosult személyesen vagy meghatalmazott útján részt venni.

A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t ötévente, legkésőbb a soron következő küldöttközgyűlés tervezett időpontja előtt 20 nappal kell megtartani.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívását – a gyűléseket legalább 15 nappal megelőzően – a Pénztár internetes honlapján és a XXVIII.2. pontban foglalt közzétételi helyén meg kell hirdetni.

A hirdetmény tartalmazza a gyűlés(ek) helyét, időpontját, továbbá, hogy a határozatképtelenség esetén a megismételt újabb gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) számát az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztás tervezett időpontját megelőző 50. napon köteles meghatározni.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) megtartásának időpontját és helyét az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 20. napig állapítja meg.

A küldöttként jelölhető személyek száma a pénztártagok számához igazodik, de oly módon hogy a magán ágazati tagok jogszabálynak megfelelő képviselője mindenkor biztosítva legyen.

## XVI. 21. A küldöttválasztás általános szabályai

A Pénztár olyan naprakész tagnyilvántartást vezet, amely alkalmas a küldöttválasztásra jogosult tagok létszámának, nevének, és az önkéntes ágazatban a nagy munkáltatói és régiós hovatartozásának, lakóhelyének megállapítására.

Az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 20. napig a tagok nyilvántartása alapján képviselői kerületek szerint kiállítja a küldöttválasztás jelenléti ívét.

A jelenléti ívnek tartalmaznia kell a pénztártagok nevét, lakcímét. A jelenléti ívre fel kell venni mindazokat a pénztártagokat, akik szavazásra (választásra) jogosultak.

A küldöttválasztást megelőzően legkésőbb a küldöttválasztás tervezett időpontját megelőző 50. napon az Igazgatótanács 3 tagú jelölő bizottságot választ a Pénztár e feladatra felkért és azt vállaló tagjai közül, melyről valamennyi pénztártagot a Pénztár internetes honlapján történő közzététel útján tájékoztat.

A tagok részéről – beleértve a jelölő bizottság tagjait is – a 3 tagú jelölő bizottság felállításáról történő tájékoztatás közzétételétől számított legalább 10 napnak kell rendelkezésre állnia a küldöttjelöltek, pótküldöttjelöltek személyére történő javaslatlételre. A javaslatlétel a jelölő bizottsághoz írásban, faxon, elektronikusan történhet a javaslattal érintett ágazat és választási kerület megjelölésével.

A jelölő bizottság a hozzá határidőben beérkezett küldöttjelöltekre, pótküldöttjelöltekre vonatkozó javaslatokat feldolgozza, a jelöltekkel felveszi a kapcsolatot és előzetesen nyilatkoztatja őket, hogy a küldötti, pótküldötti tisztséget megválasztásuk esetén vállalják-e. Az igenlő válaszok alapján a küldöttjelölteket, pótküldöttjelölteket választókerületenkénti bontásban összegzi, választókerületenként abc sorrendben - külön a küldöttjelöltek és külön a pótküldöttjelöltek vonatkozásában - jelölti listát készít, és azt legkésőbb a küldöttválasztás tervezett időpontját megelőző 30. napig továbbítja az Igazgatótanács részére.

Az Igazgatótanács megvizsgálja, hogy a hozzá beérkezett jelölti listákon szereplő személyek vonatkozásában nincs-e a küldötti, pótküldötti tisztség viselésével kapcsolatos kizáró ok.

Az Igazgatótanács valamennyi küldöttválasztó gyűlésnek továbbítja az adott ágazatra és választókerületre vonatkozó küldöttjelöltekre és pótküldöttjelöltekre vonatkozó hatályos jelölti listát.

**XVI.22. A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása**

A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, melyet a jelenléti ívhez kell csatolni. A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon az adott választókerülethez tartozó pénztártagok több mint fele jelen van, illetve meghatalmazott útján képviselteti magát.

Ha a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a megismételt gyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

A meghívóban meg kell jelölni a gyűlés helyét, időpontját és a napirendet, valamint meg kell határozni azt a helyet és időtartamot, ahol, és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetőek, továbbá rendelkezni kell arról, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.

Amennyiben a gyűlés határozatképtelen, úgy a XVI. 20. pont szabályainak figyelembevételével összehívott új gyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Amennyiben az eredeti gyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt gyűlés egy napon is megtartható.

A küldöttválasztó gyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van, illetve annyi, ahány tagot képvisel.

A pénztártag jogosult a küldöttek megválasztásával, illetve visszahívásával kapcsolatos jogainak gyakorlását a küldöttválasztó (illetve visszahívó) gyűlés egy meghatározott ülésére és annak a határozatképtelenség miatti megismétlésére szóló meghatalmazással teljes körűen másra átruházni.

A meghatalmazás nem terjedhet ki pénztári tisztség elfogadására, illetve ilyen tisztség meghatalmazás útján nem gyakorolható.

Nem adható érvényesen meghatalmazás:

- a pénztár tisztségviselőjének,
- a pénztár alkalmazottjának,

A küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke a pénztártagok által megválasztott személy, aki lehet e feladatra előzetesen felkért és megjelent igazgatótanácsi vagy ellenőrző bizottsági tag vagy a Pénztár alkalmazottja, megbízottja, illetve a Pénztár megbízottjának alkalmazottja. A pénztártagok maguk közül nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel választják meg a jegyzőkönyvvezetőt és a jegyzőkönyvet hitelesítő két tagot.

A küldöttválasztó gyűlésen a szavazatokat a két jegyzőkönyv hitelesítő számlálja.

A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni.

A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a Pénztár nevét,
- a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét, valamint a képviseleti kerület(ek) megnevezését,
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítők nevét és aláírását,
- a szavazati joggal rendelkező pénztártagok számát,
- a felszólalások lényegi tartalmát,
- a küldöttválasztás folyamatát,
- a szavazás eredményét, azaz a megválasztottak nevét.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a küldöttválasztó gyűlésen felvett jelenléti ívet, az esetleges meghatalmazásokat, az adott választókerülethez vonatkozó küldöttjelöltekre és pótküldöttjelöltekre vonatkozó hatályos jelölti listát, továbbá a megválasztott küldöttek és pótküldöttek elfogadó nyilatkozatait.

A gyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a felvett jelenléti ívet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott két pénztártag aláírásával hitelesíti.

A levezető elnök köteles a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvét, a jelenléti ívet, valamint a csatolt iratokat, a küldöttválasztó gyűlést követő három napon belül az Igazgatótanácsnak megküldeni.

**XVI.23. A küldöttválasztás részletes szabályai**

A gyűlésen megjelent pénztártagok jelenlétüket a jelenléti ív aláírásával igazolják.

A küldöttválasztás jelölti lista alapján történik. A jelöltek személyére a hozzá beérkezett pénztártagi javaslatok alapján a jelölő bizottság tesz javaslatot az Igazgatótanácsra keresztül a XVI.21. pontban foglaltak szerint - a gyűlésnek. A jelölő bizottság a jelölti listán meghatározza, hogy mely személy(eke)t jelöli küldöttként és mely személy(eke)t pótküldöttként.

A jelöltek nevét pénztári áganként és választókerületenként - külön a küldöttjelöltek és külön a pótküldöttjelöltek vonatkozásában - a jelöltek vezetéknevének abc rendjébe rendezett, az Igazgatótanács által hatályosított jelölti lista tartalmazza.

A jelöltekre a szavazás nyíltan, egyszerű szótöbbséggel történik.

A küldöttjelöltekre és a pótküldöttjelöltekre külön kell szavazni.

A szavazás során azokat a személyeket kell megválasztottnak tekinteni, akik a legtöbb szavazatot kapták, figyelemmel arra, hogy hány személyt kell megválasztani.

Amennyiben ezen eljárás során nem, vagy nem elegendő számban kerül(nek) megválasztásra küldött(ek), pótküldött(ek), úgy a pénztártagok helyben jogosultak új jelölte(ke)t állítani. A jelölt személyekre bármely pénztártag javaslatot tehet.

Küldöttnek, pótküldöttnek választható, aki:

- büntetlen előéletű és
- nagykorú és
- a Pénztár tagja és
- nem a Pénztár vezető tisztségviselője
- nem a Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője)
- nincs eltiltva a közügyek gyakorlásától

Az új jelöltekre vonatkozó szavazás során azokat a személyeket kell megválasztottnak tekinteni, akik a legtöbb szavazatot kapták.

A küldöttválasztási eljárást mindaddig folytatni kell, ameddig a küldöttek, pótküldöttek az előírt számban megválasztást nem nyertek.

Több küldöttválasztó gyűlés megtartása esetén az eljárást nem kell ismételni, hanem jegyzőkönyvbe kell foglalni, hogy az adott jelölt mennyi szavazatot kapott. E jegyzőkönyv(ek) alapján az Igazgatótanács határozatban állapítja meg, hogy melyek azok a személyek, akik az adott választókerületben – az összes szavazó pénztártag számára figyelemmel - a legtöbb szavazatot kapták. Küldöttnek, illetve pótküldöttnek ezen személyek tekintendők.

#### **XVI.24. A küldöttek**

A küldöttek száma 25-100 fő közötti a pénztári taglétszámhoz igazodóan, a konkrét küldötti létszám meghatározása az Igazgatótanács feladata és hatásköre, de legalább 2 küldöttet biztosítani kell a magánpénztári ágazat számára, eltérő szavazatszámmal. A küldöttekkel azonos szabályok szerint megválasztott pótküldöttek száma a küldöttek számával megegyező.

Átmeneti akadályoztatás esetén, – megbízatásának fennállása mellett- amennyiben a küldött akadályoztatását bejelenti a küldöttközgyűlés napját megelőző nap 14 órájáig mind a Pénztárnak, mind a saját pótküldöttjének, úgy a küldöttközgyűlésen automatikusan a saját pótküldöttje helyettesíti.

A küldöttek (pótküldöttek) megbízatása egységesen öt évig, illetve az új küldött megválasztásáig tart.

A küldött, pótküldött tisztsége megszűnik, ha:

- a tagsági jogviszonya bármely okból megszűnik,
- a tisztségéről lemond,
- az öt megválasztó tagság visszahívja,
- a megbízatása lejár,
- elhalálozott
- a közügyektől eltiltották.

Ha a küldötti megbízatás megszűnik, az adott küldött mellett megválasztott pótküldött képviseli a küldöttközgyűlésen a képviseleti kerülethez tartozó pénztártagokat.

Az üresedés esetén választott küldött, avagy megbízólevéllel ellátott pótküldött megbízatása az eredetileg küldöttként megválasztott személy megbízatásának lejártáig tart.

Amennyiben pótküldött hiányában erre nincsen mód, az Igazgatótanács 30 napon belül küldöttválasztó gyűlést hív össze az érintett képviseleti kerületben. A pénztár működőképességének megőrzése érdekében az Igazgatótanács a 30 napos határidőt egy alkalommal további 90 nappal meghosszabbíthatja.

Az Igazgatótanács a taglétszám jelentős növekedése esetén - figyelemmel a tagság arányos képviseletére – illetve ha a küldötti megbízás megszűnése esetén nem lehetséges pótküldött megbízása, úgy további küldötti mandátumok kiírásával hívja össze a küldöttválasztó gyűléseket.

A küldöttek tevékenységüket a pénztártagok érdekében végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatók.

A küldött joga és kötelessége, hogy kezdeményezően részt vegyen a küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését. Kötelessége részt venni a küldöttközgyűléseken.

A küldött köteles tevékenységét a jelen szabályzatnak és a jogszabályoknak megfelelően végezni.

A küldött visszahívására irányuló gyűlés összehívását a küldött által képviselt tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - az Igazgatótanácsnál írásban kezdeményezheti.

Amennyiben az új küldött, pótküldött megválasztására a taglétszám jelentős növekedése miatt van szükség, az adott kerülethez tartozó újonnan belépőket a megválasztott új küldött, akadályoztatása esetén az új pótküldött képviseli.

A Pénztár a küldöttválasztást követően a megválasztott küldöttek és pótküldöttek személyéről és elérhetőségéről választókerületenkénti bontásban a Pénztár telephelyén 30 napra történő kifüggesztés útján tájékoztatja a tagokat.

A tagokkal történő kapcsolattartás alapvetően az ügyfélszolgálaton keresztül történik. A Pénztár tagjai a Pénztár működését érintő javaslataikkal bármikor szabadon közvetlenül is fordulhatnak a küldöttközgyűlés tagjaihoz, az adott választókerület küldöttjéhez írásban a következő címmel:

MKB Nyugdíjpénztár- Küldöttközgyűlés, 1821 Budapest

Az egyes választókerületekben megválasztott küldöttek nevével a pénztártagok a telefonos ügyfélszolgálaton, beazonosítást követően is bármikor tájékozódhatnak, de a küldött nevének feltüntetése nélkül, a

küldöttközgyűlésnek címzett levelek is automatikusan továbbításra kerülnek a Pénztár Igazgatótanácsához, valamint az adott választókerület küldöttjéhez a levélíró pénztártag pénztárnál bejelentett állandó lakcíme alapján.

## **XVII. fejezet AZ IGAZGATÓTANÁCS**

**XVII.1.** Az igazgatótanács az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár közös ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviselői feladatokat lát el.

**XVII.2.** Az igazgatótanács tagjainak száma páratlan számú 7-11 fő. Az igazgatótanács tagja nem-pénztártag magánszemély is lehet, de az igazgatótanács összetételét oly módon kell kialakítani, hogy abban az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári tagok képviselője biztosított legyen. Az igazgatótanács tagja 18. életévét betöltött személy lehet.

Nem lehet az Igazgatótanács tagja olyan személy, aki:

- a) büntetett előéletű,
- b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság
- ba) 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,
- bb) Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,
- c) a b) pontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

Az igazgatótanács elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező személy választható meg. Az igazgatótanácsnak nem lehet tagja a pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, könyvvizsgálója, illetve az ellenőrző bizottság tagja, valamint a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója [Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pont], továbbá akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak.

Az igazgatótanács tagjait 5 éves időtartamra kell megválasztani. Ha az igazgatótanácsi tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az igazgatótanács korábbi tagjai megbízatásának lejáratáig tart. Az igazgatótanács tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

**XVII.3.** Az igazgatótanács a feladatkörében eljárva:

- a) meghatározza a pénztár üzletpolitikáját,
- b) összehívja az éves rendes küldöttközgyűléseket
- c) gondoskodik a küldöttközgyűlés napirendjének előkészítéséről,
- d) rendkívüli küldöttközgyűlést hívhat össze,
- dz) döntés az önkéntes nyugdíjpénztári elszámolásokra épülő nyilvántartási rendszerre történő átállásról, valamint az átállás napjának meghatározásáról valamely negyedév utolsó napjára vonatkozóan
- e) gondoskodik a küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- f) felügyeli a pénztár munkaszervezetét, meghatározza létszámát, bérkeretét, működésének szabályait,
- g) szakértői bizottságot működtethet,
- h) dönt az ügyvezető alkalmazásáról. Az ügyvezető alapvető feladatait, jogait és kötelességeit ezen Alapszabály tartalmazza. Az igazgatótanács az Alapszabályban foglalt figyelembevételével meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelességeit,
- i) gyakorolja az ügyvezető feletti munkáltatói jogokat, ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos beadványokat, panaszokat,

- j) tagjain keresztül képviseli a pénztárat harmadik személyekkel szemben bíróságok és más hatóságok előtt,
- k) jóváhagyja a pénztár által a munkáltatói tagokkal kötött a tagok tagdíjfizetési kötelezettségét átvállaló szerződéseket és azok módosítását,
- l) elkészítteti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a pénztár pénzügyi terveit,
- m) elkészítteti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
- n) gondoskodik a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- o) dönt a befektetett pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról,
- p) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyonkezelőhöz történő kihelyezéséről, a vagyonértékelés módjáról, vagyonkezelő, ingatlanfejlesztő, ingatlanüzemeltető, ingatlankezelő kiválasztásáról,
- q) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- r) dönt az ügyvitel kihelyezéséről, meghatározza a kiszervezendő tevékenységek körét,
- s) jóváhagyja a pénztár belső szabályzatait kivéve azt, amelynek elfogadása a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik,
- t) dönt a pénztár hitelfelvételéről,
- u) dönt a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
- v) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat, szakbizottságokat állíthat fel,
- w) dönt a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalékok befektetési hozamának jóváírásáról,
- x) kialakítja a pénztár befektetési politikáját, évente dönt a befektetési politika fenntartásáról vagy módosításáról, mely döntéséről a soron következő küldöttközgyűlésen tájékoztatást nyújt,
- y) az aktuális befektetési politika tartalmi kivonatát, valamint a küldöttközgyűlés írásos anyagait a pénztártagok részére a pénztár internetes honlapján ([www.mkbnyp.hu](http://www.mkbnyp.hu)) közzéteszi, valamint a pénztár ügyfélszolgálati helyiségében ügyfélfogadási időben a tag kérésére rendelkezésre bocsátja,
- z) tájékoztatja a soron következő küldöttközgyűlést a pénztár ingatlanvásárlásáról, értékesítéséről, valamint a pénztári ingatlanhoz kapcsolódó más jelentős eseményről,
- zs) dönt a magánnyugdíjpénztári választható portfóliós rendszer megindulása után a rendszer működtetéséről szóló szabályzat módosításáról, és arról tájékoztatja a következő küldöttközgyűlést.

**XVII.4.** Az igazgatótanács minősített többséggel – az igazgatótanács tagjainak kétharmados egyetértésével határoz:

- a) a küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról,
- b) az ügyvezető, a vagyonkezelő az ingatlanértékelő, az ingatlanfejlesztő, a műszaki ellenőr és a letétkezelő – nyílt pályázat útján történő – kiválasztásáról,
- c) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.

**XVII.5.** Az igazgatótanács rendes üléseit legalább háromhavonta egy alkalommal az igazgatótanács elnöke hívja össze a napirendi javaslat megküldésével.

Az igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó megküldése között legalább 8 napos időköznek kell eltelnie.

Az igazgatótanács ülést szükség esetén 8 napnál rövidebb időn belül is össze lehet hívni telefonon, telefaxon, elektronikus levélben.

Ülést kell tartania az első mondatban foglalt időszakon belül akkor is, ha azt küldöttközgyűlési határozat, vagy a Felügyelet előírta, illetve az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal részt vesz.

Amennyiben az igazgatótanács tagjainak egyharmada, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülés összehívására. Az igazgatótanács ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább fele az elnökkel együtt, vagy egyéb esetben az igazgatótanács tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

**XVII.6.** Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács ülésein az igazgatótanács elnöke vagy a tagok közül választott megbízottja elnököl, az igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. A törvényben és jelen Alapszabályban meghatározott kérdésekben a határozat érvényességéhez a jelenlévő tagok kétharmadának szavazata szükséges. Az elnök távollétében az elnököt a megbízott igazgatótanács tag helyettesíti. Az ügyvezető az igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja, amelyeken tanácskozási joggal részt vesz.

Az ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát.

**XVII.7.** Az igazgatótanács elnöke előkészíti az igazgatótanács üléseit, szervezi a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtását, a jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően. Az igazgatótanács elnöke - az igazgatótanács jóváhagyásával - az e pontban foglalt jogkörét az igazgatótanács egy tagjára átruházhatja. Az igazgatótanács e tagja jogosult az ügyvezető elnöki cím használatára. Az igazgatótanács legfeljebb két tagját feljogosíthatja a társelnöki cím használatára.

**XVII.8.** Az igazgatótanács tagjai munkájukért a küldöttközgyűlés által megállapított díjazásban részesülnek. Az igazgatótanács tagja köteles az igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték. A kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek – Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott – közeli hozzátartozója, valamint a pénztár alkalmazottja, könyvvizsgálója, az ellenőrző bizottság tagja, valamint akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak, nem választható meg az igazgatótanács tagjának.

**XVII.9.** Az igazgatótanács tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint, egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

### **XVIII. fejezet AZ ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG**

**XVIII.1.** Az ellenőrző bizottság az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár közös általános ellenőrző szerve.

**XVIII.2.** Az ellenőrző bizottság 5 főből áll. Az ellenőrző bizottság tagja nem-pénztártag magánszemély is lehet, de az ellenőrző bizottságban a pénztártagok többségét biztosítani kell. Az ellenőrző bizottság tagjait a küldöttközgyűlés választja 5 évi időtartamra. Ha az ellenőrző bizottsági tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az ellenőrző bizottság korábbi megbízatásának lejártáig tart. Az ellenőrző bizottság tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

**XVIII.3.** Az ellenőrző bizottság tagja csak 18. életévét betöltött személy lehet.

Nem lehet az ellenőrző bizottság tagja olyan személy, aki:

a) büntetett előéletű,

b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság

ba) 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíraskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,

bb) Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

c) a b) pontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint

d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

Az ellenőrző bizottság elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező tag választható meg. Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja a pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, könyvvizsgálója, illetve az igazgatótanács tagja, valamint a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója [Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pont], valamint a kiszervezett tevékenységet végzővel alkalmazotti vagy megbízási jogviszonyban álló személy, továbbá akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak.

Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja egy naptári évben az önkéntes pénztári ág tagdíjbevételeinek 50 százalékát a munkáltató képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni a VI.6-VI.7. pontban foglaltak szerint.

**XVIII.4.** Az ellenőrző bizottság tagjának be kell jelenteni az ellenőrző bizottság részére, ha más pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték.

**XVIII.5.** Az ellenőrző bizottság a szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki. Az ellenőrző bizottság jogait testületileg vagy a tagja útján gyakorolhatja. Az ellenőrző bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tagok felelősségét nem érinti.

**XVIII.6.** Az ellenőrző bizottság a feladatkörében eljárva:

- a) a jogszabályi előírások, a pénztár elfogadott pénzügyi terve, az Alapszabályában és a pénztár szabályzataiban foglaltak betartása, megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét, a pénztár fizetőképességének bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését,
- b) nyílt pályázat alapján javaslatot tesz a küldöttközgyűlésnek a könyvvizsgáló személyére,
- c) az igazgatótanács tagjaitól, elnökétől, az ügyvezetőtől jelentést, felülvizsgálatot kérhet,
- d) a pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
- e) köteles megvizsgálni a küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a pénztár éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat,
- f) szakértőt vagy szakértői bizottságot vehet igénybe,
- g) kérheti az igazgatótanács vagy a küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a pénztár érdekei szükségessé teszik,
- h) évente beszámolóban tájékoztatja megállapításairól a küldöttközgyűlést
- i) tagjai útján részt vesz a küldöttközgyűlésen, a küldöttközgyűlés napirendjéhez indítványt tehet,
- j) írásban véleményezi a pénztár ingatlanvásárlását megelőzően a döntést megalapozó - költségekre, megtérülésre, valamint az ingatlan hasznosításának tervére vonatkozó – előzetes tervezetet,
- k) évente legalább egy alkalommal a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését megvizsgálja,
- l) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat.
- m) feladatainak ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az Ellenőrző Bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.

**XVIII.7.** Az ellenőrző bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint, egyetemlegesen felelősek.

Nem terheli felelősség az ellenőrző bizottságnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

**XVIII.8.** Az ellenőrző bizottság tagjai a küldöttközgyűlés által megállapított díjazásban részesülhetnek.

### **XIX. fejezet AZ IGAZGATÓTANÁCSI ÉS ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGI TAGSÁGI MEGBÍZATÁS MEGSZŪNÉSE**

**XIX.1.** Megszűnik az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:

- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
- b) visszahívással,
- c) lemondással,
- d) elhalálozással,
- e) közügyektől való eltiltással
- f) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezésével.

**XIX.2.** Az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok visszahívását kell kezdeményezni, ha a megbízatás ellátására méltatlanná, vagy tartósan alkalmatlanná váltak.

A visszahívásra az igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek. Ha a visszahívás indoka az igazgatótanács elnökével kapcsolatban merül fel, a visszahívásra az ellenőrző bizottság tesz javaslatot.

### **XX. fejezet AZ ÜGYVEZETŐ**

**XX.1.** Az igazgatótanács ügyvezetőt alkalmaz. A Pénztár ügyvezetője a pénztárral munkaviszonyban áll. Munkaviszonyára a Munka Törvénykönyvének szabályait kell alkalmazni, figyelembe véve a pénztárak ügyvezetőjére vonatkozó sajátos törvényi rendelkezéseket.

**XX.2.** Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgatói cím használatára.

**XX.3.** Az ügyvezető alkalmazását, a személyében bekövetkező változást, adatait a jogszabályban meghatározott határidőn belül a jogszabályban előírt formában be kell jelenteni a Felügyeletnek.

**XX.4.** Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a pénztár eredményes működéséért,

- c) felelős a pénztár folyamatos ügyviteléért,
- d) felelős a pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratí összhangjáért,
- e) gondoskodik a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- f) részt vesz a küldöttközgyűlésen és az igazgatótanács ülésein,
- g) beszámol az igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- h) felelős a pénztár munkaszervezete belső szabályzatainak kialakításáért,
- i) vezeti és irányítja a pénztár munkaszervezetét,
- j) gyakorolja a pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
- k) folyamatos nyilvántartást vezet a küldöttközgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
- l) előkészíti az igazgatótanács ülésére a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- m) kiadmányozza a pénztár iratait, aláírja a pénztár beszámolóit, jelentéseit,
- n) biztosítja a tagok tájékoztatását, iratbetekintési jogának gyakorlását,
- o) intézkedik a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
- p) ellátja a jogszabályokban és az igazgatótanács által ráruházott egyéb feladatokat,
- q) indokolt esetben kérheti az igazgatótanács soron kívüli összehívását (különösen ha a pénztár, illetve a tagok érdeke szükségessé teszi).

**XX.5.** Az igazgatótanács - felelőssége érintetlenül maradása mellett - hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre ruházhatja át az Alapszabály keretei között. Nem ruházhatók azonban át azok a hatáskörök, amelyek csak testületként gyakorolhatók.

Az ügyvezető tevékenysége során az igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, és az igazgatótanács és a küldöttközgyűlés határozatait és utasításait. Az igazgatótanács két ülése között az ügyvezető munkáját az igazgatótanács elnöke irányítja, illetve ellenőrzi. Az igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz illetve a Felügyelethez fordulhat, és kezdeményezheti a küldöttközgyűlés összehívását is.

Az ügyvezető kezdeményezheti az igazgatótanács összehívását. Amennyiben kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, úgy jogosult a pénztár igazgatótanács üléseinek összehívására, valamint köteles a Felügyeletnek bejelenteni az igazgatótanács összehívása elmaradásának tényét.

**XX.6.** Az ügyvezető bérét és juttatásait az igazgatótanács hagyja jóvá. Az ügyvezető a bérén és a juttatásain kívül a pénztártól további juttatásban nem részesülhet.

**XX.7.** Az ügyvezető nem választható az igazgatótanács vagy ellenőrző bizottság tagjává.

**XX.8.** Nem lehet ügyvezető továbbá az, akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetetlenségi feltételek fennállnak.

**XX.9.** Az ügyvezető mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal köteles eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rá vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségei megszegésével okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős, akkor is ha a Pénztárral munkaviszonyban állt illetve áll.

## **XXI. fejezet**

### **A PÉNZTÁRI VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐKRE ÉS A VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEKRE VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK**

**XXI.1.** Nem lehet az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagja, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) és más vezető állású személye az,

- aki 10 százalékot elérő vagy azt meghaladó részesedéssel rendelkezik, rendelkezett olyan befektetési vállalkozásban, pénzügyi intézményben, biztosítóban, amely öt éven belül fizetési képtelenné vált, vagy fizetési képtelenségét csak felügyeleti intézkedéssel lehetett elkerülni, illetve amelynek tevékenységi engedélyét az illetékes felügyelet visszavonta,
- aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetési képtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét állami felügyelete visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
- aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet, vagy más hatóság a legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította. E tekintetben súlyos szankciónak minősül, ha a Felügyelet, vagy más hatóság jogerős határozatban a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott,
- aki vezető tisztségviselője volt olyan, a Ptk. hatálya alá tartozó gazdasági társaságnak vagy szövetkezetnek, amelyben 5 éven belül csőd- vagy felszámolási eljárást kellett lefolytatni,
- akinek egyéb tulajdonosi érdekelttsége és üzleti tevékenysége veszélyeztetné a pénztár biztonságos működését.

**XXI.2.** A pénztár biztonságos működését veszélyezteti különösen, ha a leendő vezető tisztségviselő

- a) tevékenysége, illetve a pénztárra gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénztár független, megbízható és körültekintő irányítását,



- b) üzleti tevékenységének, illetve kapcsolatainak jellege, vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tulajdoni részesedésének szerkezete olyan, hogy a vezető és/vagy ellenőrző tevékenységet akadályozza.
- XXI.3.** A vezető tisztségviselő köteles a pénztár igazgatótanácsának és a Felügyeletnek haladéktalanul bejelenteni, ha
- egy másik magánnyugdíjpénztárnál, befektetési vállalkozásnál, pénzügyi intézménynél, biztosítónál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál vezető tisztségviselővé választják vagy ekként alkalmazzák, illetve ilyen tisztségét megszünteti,
  - valamely, az *a)* pont szerinti vállalkozásban minősített befolyást vagy szavazati jogot szerez, vagy ilyen befolyását megszünteti,
  - ellene büntetőeljárás indult.
- XXI.4.** A vezető tisztségviselő nem vehet részt olyan döntés előkészítésében, illetőleg olyan döntésben, amelyhez saját magának, közeli hozzátartozójának vagy a közvetlen és közvetett tulajdonában álló vállalkozásnak üzleti érdeke fűződik.
- XXI.5.** A vezető tisztségviselő, valamint a befektetésekért felelős vezető nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy
- a letétkezelőnél,
  - a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál (vagyonkezelőnél), az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál.
- XXI.6.** *Hatályon kívül helyezve.*
- XXI.7.** A vezető tisztségviselőnek jelölt személy a megválasztását megelőzően a küldöttközgyűlés részére hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja azt, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn. A vezető tisztségviselői jogviszony fennállása alatt a küldöttközgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja a vezető tisztségviselőt annak igazolására, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Ha a felhívásra a vezető tisztségviselő hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja, hogy az Mpt. 34. § (12) bekezdésben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a küldöttközgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági erkölcsi bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti. Nem lehet vezető tisztségviselő az a személy, aki a küldöttközgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül - vagy ha e határidőn belül rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul - nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.

## **XXII. fejezet A PÉNZTÁR KÉPVISELETE**

- XXII.1.** A pénztárat
- az igazgatótanács elnöke és a pénztár egy képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
  - az igazgatótanács két tagja,
  - a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja,
  - az ügyvezető és a pénztár egy képviseleti joggal felruházott tisztségviselője együttesen képviseli.
- XXII.2.** A pénztár alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képviseleti joggal.

## **XXIII. fejezet A GAZDÁLKODÁS KÖZÖS SZABÁLYAI**

- XXIII.1.** Az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár gazdálkodását a pénztár a jogszabályi előírásokkal összhangban minden tekintetben elkülöníti egymástól, az önkéntes és a magánnyugdíjpénztár között semmiféle ügylet nem köthető, az egyik pénztári vagy a másik tevékenységgel összefüggő gazdálkodás során nem használható fel.
- XXIII.2.** Az egy jogi személyként való működés közös költségeit a pénztár a felmerülés arányában a pénztár Költségmegosztási Szabályzatában meghatározott módon megosztja az önkéntes és a magánnyugdíjpénztári tevékenység között.

## **XXIV. fejezet AZ ÜZLETI ÉS PÉNZTÁRTITOK**

- XXIV.1.** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai, az ügyvezető és a pénztár alkalmazottai a pénztár ügyeiről és az egyes tagokról szerzett értesítéseiket üzleti, illetve pénztártitokként kötelesek megőrizni. Az igazgatótanács a szolgáltató szervezetekkel kötendő szerződésekben köteles gondoskodni az üzleti és pénztártitok megőrzéséről.
- XXIV.2.** A pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.
- XXIV.3.** Üzleti titok alatt a Ptk. 2:47.§ (1) bekezdésében meghatározottakat kell érteni, azaz a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult (pénztár) jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve,

hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat (pénztárt) felróhatóság nem terheli.

Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, járulékbefizetéseire és a részére járó nyugdíjszolgáltatásra illetve, amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.

A pénztár igazgatótanácsának és az ellenőrző bizottságának tagja, a pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot - időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is - megtartani. A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

## **XXV. fejezet**

### **A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSE, SZÉTVÁLÁSA, MEGSZŰNÉSE ÉS FELSZÁMOLÁSA**

**XXV.1.** A pénztár küldöttközgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a pénztár megszüntetését, más pénztárral történő egyesülését, vagy több pénztárra történő szétválását.

**XXV.2.** A pénztár más pénztárral történő egyesülése:

A pénztár más nyugdíjpénztárral egyesülhet, ha azt mindkét pénztár közgyűlése, küldöttközgyűlése elhatározta. Az egyesülés beolvadással vagy összeolvadással történhet.

Beolvadás esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a másik pénztárra (átvevő pénztárra), mint általános jogutódra szállnak át.

Összeolvadás esetén az egyesülő pénztárak megszűnnek és jogaik és kötelezettségeik, mint egész az új pénztárra, mint jogutódra szállnak át, az új pénztár alapszabályának elfogadásával.

**XXV.3.** A pénztár több pénztárra történő szétválása:

A pénztár több pénztárra szétválhat, ha ezt a küldöttközgyűlés elhatározza és az új pénztárak az alapszabályukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról, és a pénztári vagyon (eszközök és források) megosztásának eljárásáról. A pénztár valamennyi tagjának írásos nyilatkozatát beszerzi arról, hogy a tag melyik pénztárban kívánja tagsági jogviszonyát folytatni. Ha a tag a pénztár írásos megkeresésére a kitűzött időpontig írásban nem nyilatkozik, akkor jogviszonya az átalakulási tervben meghatározott elvek szerinti pénztárban folytatódik.

**XXV.4.** A pénztár megszűnése

**XXV.4.1.** A pénztár – a felszámolás esetét kivéve – csak a végelszámolás lefolytatását követően, a Felügyelet előzetes tájékoztatásával szűnhet meg.

**XXV.4.2.** A pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni.

**XXV.4.3.** A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását ellenőrzi, és a tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törli a bíróság a pénztárat a nyilvántartásból.

**XXV.4.4.** A végelszámolás elhatározását követően a pénztár új tagot nem vehet fel, és köteles a végelszámolási eljárást lefolytatni.

**XXV.4.5.** A pénztár jogutód nélküli megszűnés esetén,

*A) az önkéntes pénztári tag a rá jutó vagyonrész:*

- a) átlépés esetén más pénztárba viheti át, ez esetben a pénzüsszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- b) egyösszegben felveheti. Felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetén ez a kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

*B) a magánnyugdíjpénztári tag a rá jutó vagyonrész*

- a) átlépési nyilatkozata esetén másik pénztárba átviheti.
- b) nyilatkozattétel hiányában a pénztártagság társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történő visszaléptetéssel megszűnik, a vagyonrész – csökkentve az Mpt. szerinti visszalépő tagi kifizetések összegével - a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra

Az Mpt. szerinti visszalépő tagi kifizetés:

- a) a tag rendelkezése szerint kifizetésre kerül vagy
- b) a tag rendelkezése szerint önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett egyéni számlájára kerül jóváírásra vagy
- c) a tag rendelkezése hiányában a Nyugdíjbiztosítási Alapba kerül átutalásra.

**XXV.4.6.** A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén a tagi követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg.

**XXV.4.7.** A végelszámoló köteles a pénztár tagjait a vonatkozó jogszabályok szerint tájékoztatni a jogutód nélküli megszűnéséről, és egyúttal köteles – a jogszabályban foglalt határidő kitévésével – felszólítani a tagokat a XXV.4.5. pontban foglalt nyilatkozatok megtételére.

- XXV.4.8.** Amennyiben a tag a kitűzött időpontig, önkéntes pénztárhoz tartozó esetében legkésőbb a végelszámolást lezáró küldöttközgyűlés időpontjáig, írásban nem nyilatkozik, úgy
- önkéntes pénztárhoz tartozó esetében: követelését a pénztár székhelye szerint illetékes helyi bíróságon bírósági letétbe kell helyezni, és a letétbehelyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni,
  - magánpénztárhoz tartozó esetében: a végelszámoló a vonatkozó jogszabály szerint jár el.
- XXV.4.9.** A pénztár az önkéntes pénztári ágazatban a XXV.4.5. pont szerinti átutalásokat, illetve kifizetéseket a vagyontörlesztési javaslat elfogadását követő 15 napon belül teljesíti. Az átutalás, illetve kifizetés teljesítésével a tagok – ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat – tagsági jogviszonya megszűnik. A végelszámolás lefolytatását követően fennmaradó vagyont a IV.23. pontban foglalt arányban a nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át. A pénztár a magánpénztári ágazatban a XXV.4.5. pontban foglalt átlépés miatti átutalásokat a vagyontörlesztési javaslat elfogadását követő 15 napon belül teljesíti. Az átutalás teljesítésével a tagok – ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat – tagsági jogviszonya megszűnik.
- XXV.5.** A pénztár fizetéseketelensége, illetve a Felügyelet által kezdeményezett felszámolás esetén a felszámolási eljárásra a csődeljárásról, felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, végelszámolási, kényszer-végelszámolási, kényszer-törlesztési eljárására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény rendelkezései az 1993. évi XCVI. és az 1997. évi LXXXII. törvényekben foglalt eltérésekkel az irányadóak. A fizetéseketelenség eseteit az 1993. évi XCVI. és az 1997. évi LXXXII. törvények határozzák meg.

## **XXVI. fejezet KISZERVEZÉS**

- XXVI.1.** A pénztár által az Öpt. 40/D. § és az Mpt. 77/B. § alapján kiszervezett tevékenységek:
- nyomtatási és borítékolási tevékenység.
  - mentések, archiválások végrehajtása
  - a tagok részére küldendő marketing anyagok nyomdai illetve elektronikus előállítás, kiküldése
  - **iratározás, iratkezelés.**

## **XXVII. fejezet VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE**

- XXVII.1.** A Pénztár biztosítja, hogy a Pénztárhoz tartozó tagok a Pénztár magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint. A Pénztár panaszkezelési eljárására a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak az irányadóak.
- A Panaszkezelési Szabályzat a Pénztár Ügyfélszolgálati helyiségében (Budapest, XIII. Dévai u. 23. szám alatt) kerül folyamatos kifüggesztésre, és a honlapján: [www.mkbnyph.hu](http://www.mkbnyph.hu) közzétételre.
- A Pénztár a kifüggesztett és közzétett Panaszkezelési Szabályzatában tájékoztatja a Tagokat a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

## **XXVIII. fejezet EGYÉB RENDELKEZÉSEK**

- XXVIII.1.** A pénztár a beolvadó nyugdíjpénztáraknak jogutódja.
- XXVIII.2.** A pénztár hirdetményeit a Magyar Idők napilapban teszi közzé.
- XXVIII.3.** A pénztár a vonatkozó jogszabályban foglalt, gazdálkodás szempontjából érdemi információval bíró adatait, továbbá éves beszámolóját internetes honlapján évente, a tárgyévét követő év június 30-áig nyilvánosságra hozza.
- A pénztár a jelen Alapszabályának, valamint ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának megváltozását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – a változások kiemelésével – honlapján közzéteszi.
- Amennyiben a legutolsó nyilvánosságra hozott követően a pénztár adott ágazatra vonatkozó befektetési politikája a tárgyévre és a tárgyévét követő évre vonatkozó, a befektetési politikában meghatározott eszközcsoportonkénti - választható portfóliós rendszerben választható portfóliónkénti - megengedett minimális és maximális százalékos megoszlása és a referenciaindex megváltozik, úgy a pénztár a döntés meghozatalát követő 30 napon belül ezt a XVII.3. y.) pontban foglalt módon a tagokkal ismerteti és egyidejűleg a Felügyelet részére megküldi.
- A pénztár a Felügyelet által az Öpt. 65. § (3) bekezdés alapján vele szemben intézkedési, bírságolási jogkörben hozott határozat rendelkező részét az adott határozat közzétételétől számított öt évig honlapján közzéteszi. A pénztár jogosult e határozat indokolását is közzétenni azzal, hogy az indokolás közzététele során a pénztári és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzi.
- XXVIII.4.** A tag és az, aki a pénztár szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult, köteles lakhelyének ill. értesítési címének megváltozása esetén az új címet a pénztárnak – a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül – írásban bejelenteni.

**XXVIII.5.** A pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a pénztár által ismert utolsó címére elküldött levél az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő. A pénztár nem felelős az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért.

**XXVIII.6. A tag és az egyéb természetes személy, akinek az adatait a Pénztár kezeli, a jogszabályi keretek között jogosult**

**az adatkezelésekre vonatkozó tájékoztatásokat indokolatlan késedelem nélkül, tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva megkapni, valamennyi a jogszabályokban meghatározott tartalmi elemmel együtt;**

**visszajelzést kapni arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a jogszabályban megszabott információkhoz (így például az adatkezelés célja, személyes adatokra vonatkozó információk, címzettekre vonatkozó információk) hozzáférést kapjon**

**pontatlan személyes adatai pontosítását kérni vagy hiányos személyes adatait kiegészíteni;**

**a megfelelő körülmények megvalósulása esetén személyes adatai törlését kérni;**

**a megfelelő körülmények megvalósulása esetén személyes adatai kezelésének korlátozását kérni;**

**személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapni, vagy kérni személyes adatai továbbítását egy másik adatkezelő felé saját közreműködése nélkül;**

**tiltakozni az olyan adatkezelések ellen, amelyek jogos érdeken alapulnak.**

**A személyes adatok kezelésének részletes feltételeit a Pénztár honlapjára kihelyezett Adatkezelési tájékoztató tartalmazza.**

**XXVIII.7.** A pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen Alapszabály szigorúbb alakíságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni, mely akkor érvényes, ha a pénztárhoz megérkezett.

A Pénztár a nyilatkozat érvényességéhez fűződő kétsége esetén igényelheti az írásos jognyilatkozat hitelesítését. Ez esetben a Pénztár a hitelesített nyilatkozat beérkezését tekinti megérkezettnek.

**XXVIII.8.** A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a Pénztár önkéntes nyugdíjpénztári tagjai, haláleseti kedvezményezettjei, örökösei, valamint e személyek képviselői, meghatalmazottai vonatkozásában köteles ügyfél-átvilágítást végezni, mely e személyek:

- a) azonosítását és
- b) személyazonosságának igazoló ellenőrzését (azaz a személyazonosságának, azonosító adatainak a természetes személy esetén a személyazonosságát és lakcímét igazoló okmányokkal történő egyezősége ellenőrzését) és
- c) az előbbi tevékenység alapján az ügyfélről azonosítási adatok rögzítését a Pénztár nyilvántartásában.
- d) meghatalmazott, képviselő útján történő eljárás esetén a tényleges tulajdonos nevében, érdekében történő eljárásról nyilatkozás, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatok rögzítését, továbbá amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel személyazonosságának igazoló ellenőrzését
- e) az ügyfél kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatását
- f) üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó adatok rögzítését
- g) üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését

foglalja magában a különböző átvilágítási szintek függvényében.

Az ügyfél-átvilágítási feladatok elvégzése a Pmt. alapján kötelező akkor, amikor a Pénztár

- üzleti kapcsolatot létesít a taggal , illetve
- a Pmt. hatályba lépését megelőzően átvilágított vagy még át nem világitott pénztártag esetében, valamint
- a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még szintén nem került sor, továbbá
- akkor ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valóságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- továbbá bármilyen pénztári kifizetésekor a még be nem azonosított önkéntes nyugdíjpénztári tag esetében (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját) illetve bármilyen pénzmosási limitet meghaladó kifizetés esetén a tagot, illetve 3.600.000,- Ft-ot meghaladó (egybeszámított) kifizetés esetén a tagot, kedvezményezettet, örökös is (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját)

A Pénztár akkor alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Pénzmosási Szabályzatában foglaltak szerint:

- a) ha a tag, az örökös, vagy előbbieik rendelkezésre jogosultja, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából
- b) ha a tag kiemelt közszereplőnek minősül
- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező tag átvilágításakor
- d) ha a tag a belső kockázat-értékelés alapján magas kockázati besorolású kategóriába tartozik.

Személyes ügyfél-átvilágítás hiányában, a személyes ügyfél-átvilágítás elvégzéséig, a Pénztár a tagtól, a tag haláleseti kedvezményezettjétől, örökösétől (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját is) kifizetésre vonatkozó ügyleti megbízást nem teljesít.

Az ügyfél személyazonosságát igazoló ellenőrzésére sor kerülhet más szolgáltató ügyfél-átvilágítása eredményének pénztári elfogadásával a szolgáltatóval kötött szerződés és az ügyfél adatátadásra vonatkozó hozzájárulása, felhatalmazása alapján.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el a normál eljárásban történő azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- a) azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- b) a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A normál eljárásban történő azonosítás során személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az ügyleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár kijelölt vezető tisztségviselője jóváhagyását követően kerülhet sor.

**XXVIII.9** A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben, továbbá kötelező erejű jogszabályváltozás esetén a jelen Alapszabály módosításáig is az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt), az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII. 26.) Korm.r. (Öbr.), valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm.r., továbbá a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. tv. (Tbj.), a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. tv. (Mpt.), valamint a pénztárak központi nyilvántartásával összefüggő egyes feladatokról, a pénztáraknak, valamint a foglalkoztatóknak a pénztártagokra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 172/1997.(X. 6.) Korm. r., a magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. r., a magánnyugdíjpénztárak tevékenységéhez kapcsolódó biztosításmatematikai és pénzügyi tervezési szabályokról, valamint a szolgáltatási szabályzatra és a tartalékok kezelésére vonatkozó előírásokról szóló 170/1997. (X. 6.) Korm. r., továbbá a magánnyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 222/2000. (XII. 19.) Korm.r, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, **az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete – a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (GDPR)**, valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók.

### Záradék

**Jelen módosított Alapszabály szövegét a 2018. május 30. napján megtartott Küldöttközgyűlés fogadta el azzal, hogy a módosítások 2018. június 1. napjával lépnek hatályba.**

Budapest, 2018. május 30.