



1/2001. számú ajánlás a magánnyugdíjpénztárak átalakulása (egyesülése: beolvadás, összeolvadás; szétválása: különválás, kiválás) és végelszámolása esetén követendő eljárások minimális formai és tartalmi elemeire vonatkozóan

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 1/2001. számú ajánlása a magánnyugdíjpénztárak átalakulása (egyesülése: beolvadás, összeolvadás; szétválása: különválás, kiválás) és végelszámolása esetén követendő eljárások minimális formai és tartalmi elemeire vonatkozóan

Az ajánlásban foglalt elvárások követése a pénztártagok, a pénztárak és a munkáltatók alapvető érdekeit szolgálja, ezért az azokhoz való igazodást a Felügyelet ellenőrzései során megvizsgálja és a lényeges eltéréseket figyelemmel kíséri az egyes szervezetek tevékenységének értékelésekor. Ha az eltérés a szervezet számára rossz gyakorlatot eredményez, a Felügyelet határozatának kialakítása során ezt tekintetbe veszi.

Átalakulás (egyesülés, szétválás):

i.

1. A tagok és a küldöttek tájékoztatása az igazgatótanács döntéséről, a (küldött) közgyűlés összehívása

A taggal ismertetni kell a pénztár szervezeti változtatására vonatkozó szándékát. A pénztár szervezeti és működési szabályzatának ki kell térnie a (küldött) közgyűlés összehívásának módjára (Mpt. 37. § (2) bekezdés), a tájékoztató anyagot ennek megfelelően ezen előírások szerint kell közzé tenni. Egyúttal biztosítani kell a tagok számára a tájékozódást, ezért az igazgatótanács döntésével kapcsolatos iratok megtekintésére a pénztár jelöljön meg egy helyet (pl. pénztár székhelyén) és időpontot. A Felügyelet javasolja, hogy országos napilapban, területi pénztár esetében az adott területre (megye, térség, stb.) leginkább jellemző lapban (is), míg munkahelyi, ágazati pénztárnál a munkahely/ágazat belső lapjában tegye közzé a tájékoztató anyagot.

A tájékoztatóban a pénztár szervezeti változásával kapcsolatban született iT döntést, határozatot, az iT által folytatott tárgyalás tartalmát is ismertetni lehet, ha az nem veszélyezteti a pénztár érdekeit.

1. Az igazgatótanács határozatáról szóló tájékoztató anyag javasolt tartalma

- az igazgatótanács (iT) határozata, amit a (küldött) közgyűlés elé kíván terjeszteni
- az iT döntés indokai (számszaki adatokkal alátámasztva, pl. ellehetetlenülő működés, a változástól remélt jobb paraméterek)
- milyen lehetőségek állnak a pénztár előtt: az iT milyen tárgyalásokat folytat (a szervezeti változás iránya, formája: egyesülés mely pénztárral, esetleg pénztárakkal történhet, szétválás vagy végelszámolás) *
- milyen lehetőségek állnak a tagok előtt *
- Átalakulás (egyesülés, szétválás) esetén:

- a jogutód pénztárban tag marad (szétváláskor nyilatkozni kell, melyik jogutód pénztárban marad tag)
- átlép másik pénztárba (akár átalakulás előtt, akár utána)

Vegyes pénztárrá alakulás, illetve vegyes pénztár szétválása esetén (vegyes pénztár: magánnyugdíjpénztárat működtető önkéntes nyugdíjpénztár):

- Vegyes pénztárrá alakulás esetén a tagokat tájékoztatni kell, hogy tagsági jogviszonyuk külön intézkedés nélkül a létrejövő pénztár megfelelő ágazatában folytatódik, természetesen a tagsági viszonytal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) gyakorolhatók
- Vegyes pénztár szétválása esetén a tagokat tájékoztatni kell, hogy tagsági jogviszonyuk külön intézkedés nélkül az ágazatnak (önkéntes, magán) megfelelő típusú jogutód pénztárban folytatódik, természetesen a tagsági viszonytal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) gyakorolhatók

Végelszámolás esetén:

- átlép másik pénztárba
- a területi pénztárba kerül

- a szervezeti változást ténylegesen eldöntő /i. sz./ (küldött) közgyűlés időpontja, helyszíne, napirendi pontjai, stb.

* A c) és a d) pont esetében az igazgatótanács tényleges javaslatát célszerű kifejteni, de fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a javasolt és ez által preferált szervezeti változáson kívül még milyen lehetőségek állnak fenn, vagyis a közgyűlés más változási irány mellett is dönthet.

ii.

1. Az átalakulásról a (küldött) közgyűlés két alkalommal határoz. (Mpt. 79/B § (1) bekezdés)

Az i. sz. (küldött) közgyűlésen felvetni, ismertetni javasolt témák, kérdések köre. (Mpt. 79/B. § (2) bekezdés)

- az átalakulási javaslat okainak ismertetése (számszaki alátámasztással), a tagok tájékoztatása a pénztár előtt álló lehetséges alternatívákról, vagyis: mely pénztárral/pénztárakkal történhet az egyesülés, az egyesülésen kívül milyen lehetőségek vannak még, pl. szétválás, végelszámolás, vagy az önálló továbbműködés feltételei,
- az egyes alternatívák erősségei, gyengeségei
- az egyes alternatívák feltételei
- esetleges speciális feltételek (pl. likviditási tartalék átcsoportosítása a fedezeti tartalékba a szervezeti változást megelőzően, döntés a szabad tartalékok sorsáról pl. működési tartalék átcsoportosítása)

- e. az alternatívák közül az iT mit ajánl a tagságnak, annak előnyei és hátrányai (befektetési politika, tagdíjak tartalékok közötti megosztása, elért nettó hozamok, a pénztár képviselője a jogutód pénztár testületeiben)
- f. az átalakulási szándék kinyilvánítása
- g. a ii. sz. (küldött)közgyűlés időpontjának kitűzése (amennyiben az átalakulási szándékot a közgyűlés elfogadja)
- h. a vagyonmérleg-tervezet és a vagyonleltár-tervezet fordulónapjának kitűzése (amennyiben az átalakulási szándékot a közgyűlés elfogadja)
- i. a tagok előtt álló lehetőségek (tagságát más pénztárban folytatja, vagy tagsági viszonyát a jogutódnál tovább folytatja)

A tagokat az i. sz. (küldött)közgyűlés határozatairól tájékoztatni kell. (A tájékoztatást a pénztár alapszabályában rögzített, a (küldött)közgyűlés összehívási módja szerint célszerű megtenni. Egyúttal célszerű lehetőséget teremteni a tagoknak a részletes anyagok betekintésére is a pénztár székhelyén.)

2. Az i. sz. (küldött)közgyűlésről szóló tag-tájékoztató anyag javasolt tartalma:

- a. a (küldött)közgyűlés döntése és okai, a főbb mutatószámokkal alátámasztva (a partner pénztár megnevezése)
- b. a szervezeti változás várható időpontja
- c. melyek a tag lehetőségei/teendői a szervezeti változással kapcsolatban

A tag a következők közül választhat:

Átalakulás esetén:

- 1. a jogutód pénztárban tag marad (szétváláskor nyilatkozni kell, melyik jogutód pénztárban marad tag)
- 2. átlép másik pénztárba (akár átalakulás előtt, akár utána)

Vegyes pénztárrá alakulás, illetve vegyes pénztár szétválása esetén (vegyes pénztár: magánnyugdíjpénztárát működtető önkéntes nyugdíjpénztár):

- 1. Vegyes pénztárrá alakulás esetén a tagokat tájékoztatni kell, hogy tagsági jogviszonyuk külön intézkedés nélkül a létrejövő pénztár megfelelő ágazatában folytatódik, természetesen a tagsági viszonyal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) gyakorolhatók
- 2. Vegyes pénztár szétválása esetén a tagokat tájékoztatni kell, hogy tagsági jogviszonyuk külön intézkedés nélkül az ágazatnak (önkéntes, magán) megfelelő típusú jogutód pénztárban folytatódik, természetesen a tagsági viszonyal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) gyakorolhatók

- a. a ii. sz. (küldött)közgyűlés időpontja

3. A pénztár szervezetében várható változásról az i. sz. (küldött)közgyűlésen elfogadottaknak megfelelően tájékoztatást kell adni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének és a Pénztárak Garanciaalapjának.

iii.

1. A ii. sz. (küldött)közgyűlésen felvetni, ismertetni javasolt témák, kérdések köre (Mpt. 79/B. § (3) és (8) bekezdés)

- a. az átalakuló pénztár vagyonmérleg-tervezet, vagyonleltár-tervezet
 - b. a létrejövő pénztár (nyitó) vagyonmérleg-tervezet, vagyonleltár-tervezet
 - c. a létrejövő pénztár szervezeti és működési szabályzata (összeolvadás, különválás, kiválás esetén), ill. szervezeti és működési szabályzat módosítása (beolvadás és kiváláskor a jogutód esetén) tervezet
 - d. az átalakulás időpontjának meghatározása (Az i. sz. (küldött)közgyűlésen meghatározott fordulónap és az átalakulás időpontjára vonatkozó döntés között legfeljebb hat hónap telhet el.)
- az egyesülés időpontjának meghatározása kétféleképpen történhet: (1) az alapító okirat kibocsátásának napja megegyezik a második közgyűlés időpontjával (ha a pénztárak különböző időpontban tartják a közgyűlést, akkor a későbbi időpont irányadó); (2) a közgyűlés a közgyűlés időpontjához képest későbbi időpontot határoz meg az alapító okirat hatálybalépéseként, ez esetben a hatályba lépés napja lesz az átalakulás napja, amely nem lehet korábbi, mint a legkésőbbi közgyűlés időpontja

- a. az alapító okirat kibocsátása (alapító okirat, illetve alapító okirat módosítása tervezetének elfogadása)

A tagokat a ii. sz. (küldött)közgyűlés határozatairól tájékoztatni kell. (A tájékoztatást a pénztár alapszabályában rögzített, a (küldött)közgyűlés összehívási módja szerint célszerű megtenni. Egyúttal ajánlott lehetőséget teremteni a tagoknak a részletes anyagok megtekintésére is a pénztár székhelyén.)

2. A tagoknak a ii. sz. (küldött)közgyűlésről szóló tájékoztató anyag tartalma:

- a. az egyesülés, szétválás időpontja
- b. egyesüléskor beolvadás esetén a befogadó, összeolvadáskor a partner összeolvadó pénztárról adatok közlése (pénztár neve, főbb mutatószámai: pl. vagyona, létszáma stb.; iT és EB tagok; pénztár elérhetősége)
- c. szétváláskor, kiválás esetén a kivált és a jogutód pénztár, különválás esetén a létrejött pénztárakról adatok (pénztár neve, főbb mutatószámai: pl. vagyona, létszáma stb.; iT és EB tagok; pénztár elérhetősége)

3. A foglalkoztató értesítése

A foglalkoztatót, a vele újonnan kapcsolatba kerülő pénztár köteles értesíteni. A kapcsolat kialakításához szükséges adatokról és kötelezettségekről, az átalakulási vagyonmérleg-tervezetek elfogadásáról döntő (küldött)közgyűlést követő 30 napon belül kell értesítést küldeni. (Mpt. 79/B. § (9) bekezdés)

- a. a pénztár szervezeti változásáról
- b. a tagsági viszony megkezdésének időpontjáról (pénztár neve, címe, bankszámlaszáma, stb.), vagyis ettől az időponttól kezdve a foglalkoztató az új pénztárnak köteles a tagdíjbevallást és befizetést teljesíteni
- c. a bevallás-befizetés esetleges eltéréseiről
- d. a foglalkoztatói tagdíj/tagdíjkiegészítés esetleges hátralékáról

(A beolvadó pénztár és az összeolvadó pénztárak tagjai, valamint a kivált és a különvált pénztárak tagjai számára az egyéni számla egyenlegének megküldésekor ajánlott a Felügyelet elnökének a magánnyugdíjpénztár által a tag számára küldött egyéni számlaértéstartó minimális formai és tartalmi (sztemerd) elemeire vonatkozóan kiadott 9/2000. számú ajánlásában megadott táblázatok szerint eljárni.)

1. Az alapító okirat kibocsátásának napját (alapító okirat hatályba lépése - átalakulás napja) követő 90 napon belül megtartja a (iii) közgyűlést a jogutód pénztár, elfogadja a végleges vagyonmérleget mind az átalakuló, mind az átalakulással létrejövő pénztárakra vonatkozóan, valamint a szervezeti és működési szabályzatot és a megjelölt határidőn belül a Felügyeletnek a dokumentumokat megküldi. Az érintett pénztárak az átalakulásról a Pénztárak Garanciaalapját értesítik.
1. Az átalakulás meghiúsulása esetén az átalakulásra - a ii. (küldött)közgyűlésen - meghatározott időpontban fennállt nyilvántartásokat (egyéni számlák, fedezeti-, működési-, likviditási alap, vagyonmérleg, vagyonleltár, szervezeti és működési szabályzat), illetőleg helyzetet kell visszaállítani, és ennek megfelelően kell tovább folytatni a működést.

Vegyes pénztárrá történő átalakulás esetén az önkéntes és a magánnyugdíjpénztárnak a fenti eljárást kell követnie.

Végelszámolás

i.

1. A tagok tájékoztatása az igazgatótanács döntéséről, a (küldött)közgyűlés összehívása
A taggal ismertetni kell a pénztár szervezeti változtatására vonatkozó szándékát. A pénztár szervezeti és működési szabályzatának ki kell térnie a (küldött)közgyűlés összehívásának módjára (Mpt. 37. § (2) bekezdés), valamint végelszámolás esetében indokolt a tagok értesítésére külön részletes szabályokat megfogalmazni. A tájékoztató anyagot ennek megfelelően ezen előírások szerint kell közzé tenni. Egyúttal biztosítani kell a tagok számára a tájékoztatót, ezért az igazgatótanács döntéseivel kapcsolatos iratok megtekintésére a pénztár jelöljön meg egy helyet (pl. pénztár székhelyén) és időpontot. A Felügyelet javasolja, hogy országos napilapban, területi pénztár esetében az adott területre (megye, térség, stb.) leginkább jellemző lapban (is), míg munkahelyi, ágazati pénztárnál a munkahely/ágazat belső lapjában célszerű közzé tenni a tájékoztató anyagot.
A pénztár szervezeti változásával kapcsolatban született iT döntést, határozatot, az iT által folytatott tárgyalás tartalmát is ismertetni lehet, ha az nem veszélyezteti a pénztár érdekeit.
2. Az igazgatótanács határozatáról szóló tájékoztató anyag javasolt tartalma

- a. az igazgatótanács (iT) határozata, amit a (küldött)közgyűlés elé kíván terjeszteni
- b. az iT döntés indokai (számszaki adatokkal alátámasztva, pl. ellehetetlenülő működés, a változástól remélt jobb paraméterek)
- c. milyen lehetőségek állnak a pénztár előtt: az iT milyen tárgyalásokat folytat (a szervezeti változás iránya, formája: egyesülés mely pénztárral, esetleg pénztárakkal történhet, szétválás vagy végelszámolás) *
- d. milyen lehetőségek állnak a tagok előtt *

Átalakulás esetén:

1. a jogutód pénztárban tag
2. átlép másik pénztárba (akár átalakulás előtt, akár utána)

Vegyes pénztárrá alakulás, illetve vegyes pénztár szétválása esetén (vegyes pénztár: magánnyugdíjpénztárat működtető önkéntes nyugdíjpénztár):

1. Vegyes pénztárrá alakulás esetén a tagokat tájékoztatni kell, hogy tagsági jogviszonyuk külön intézkedés nélkül a létrejövő pénztár megfelelő ágazatában folytatódik, természetesen a tagsági viszonytal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) gyakorolhatók
2. Vegyes pénztár szétválása esetén a tagokat tájékoztatni kell, hogy tagsági jogviszonyuk külön intézkedés nélkül az ágazatnak (önkéntes, magán) megfelelő típusú jogutód pénztárban folytatódik, természetesen a tagsági viszonytal kapcsolatos jogok (pl. átlépés) gyakorolhatók

Végelszámolás esetén:

1. átlép másik pénztárba
2. a területi pénztárba kerül
- a. a jogutód nélküli megszűnést ténylegesen eldöntő /i. sz./ (küldött)közgyűlés időpontja, helyszíne, napirendi pontjai, stb.

** A c) és a d) pont esetében az igazgatótanács tényleges javaslatát célszerű kifejteni, de fel kell hívni a figyelmet arra, hogy a javasolt és ez által preferált szervezeti változáson kívül még milyen lehetőségek állnak fenn, vagyis a közgyűlés más változási irány mellett is dönthet.*

ii.

1. A jogutód nélküli megszűnéstől döntő i. sz. (küldött)közgyűlésen felvetni, ismertetni javasolt témák, kérdések köre:
 - a. a végelszámolási javaslat okainak ismertetése (számszaki alátámasztással), a tagok tájékoztatása a pénztár előtt álló lehetséges alternatívákról, vagyis: a végelszámoláson kívül milyen lehetőségek vannak még, pl. történhet esetleg egyesülés valamely pénztárral/pénztárakkal, vagy melyek az önálló továbbműködés feltételei, pl. kiválás stb. esetén
 - b. az egyes alternatívák erősségei, gyengeségei
 - c. az egyes alternatívák feltételei

- d. esetleges speciális feltételek (pl. likviditási tartalék átcsoportosítása a fedezeti tartalékba a szervezeti változást megelőzően, döntés a szabad tartalékok sorsáról pl. működési tartalék átcsoportosítása)
- e. a ii. sz. (küldött)közgyűlés időpontjának kitűzése
- f. a vagyonfelosztás fő elveinek meghatározása, egyéni számlák arányában
- g. a tagok előtt álló lehetőségek
- h. a végelszámoló kijelölése (Mpt. 82. §)
- i. a végelszámolás kezdő időpontjának meghatározása
- j. a végelszámolás lezárásának várható időpontja

A tagokat az i. sz. (küldött)közgyűlés határozatairól tájékoztatni kell. (A tájékoztatást a pénztár alapszabályában rögzített, a (küldött)közgyűlés összehívási módja szerint célszerű megtenni. Egyúttal célszerű lehetőséget teremteni a tagoknak a részletes anyagok betekintésére is a pénztár székhelyén.)

2. Az i. sz. (küldött)közgyűlésről szóló tag-tájékoztató anyag javasolt tartalma:

- a. a (küldött)közgyűlés döntései és okai (végelszámoló megnevezése, elérhetősége)
- b. a végelszámolás időpontja, várható lezárása
- c. melyek a tag lehetőségei/teendői a szervezeti változással kapcsolatban
A tag a következők közül választhat:
 - 1. átlép másik pénztárba (szétváláskor nyilatkozni kell, melyik pénztárban marad tag)
 - 2. a területi pénztárba kerül
- d. a ii. sz. (küldött)közgyűlés időpontja

A "fel nem lelt tagok"-kal kapcsolatos probléma:

A "fel nem lelt tagok" megkeresése a végelszámoló feladata, aki 15 napos határidő kitűzésével, tértivevényel megküldött értesítést küld a tagoknak, hogy nyilatkozzanak, melyik pénztárba kívánnak belépni. Amennyiben van(nak) olyan tag(ok), aki(k) ezt a nyilatkozattételt elmulasztják, illetőleg aki(ek)t a végelszámoló sem talál, akkor őket a területi pénztárba kell irányítani.

3. A pénztár szervezetében várható változásról az i. sz. (küldött)közgyűlésen elfogadottaknak megfelelően tájékoztatást kell adni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének és a Pénztárak Garanciaalapjának.

iii.

1. A ii. sz. (küldött)közgyűlésen felvetni, ismertetni javasolt témák, kérdések köre

- a. a vagyonfelosztás elfogadása
- b. a végelszámolási zárómérleg, zárójelentés, a pénztár végelszámolással történő megszűnésének ténye
- c. a végelszámoló felmentése
- d. a meglévő tagok értesítése - végelszámoló elszámol e tagokkal, adóigazolások kiállítását
- e. vezető tisztségviselők felmentése

A tagokat a ii. sz. (küldött)közgyűlés határozatairól tájékoztatni kell. (A tájékoztatást a pénztár alapszabályában rögzített, a (küldött)közgyűlés összehívási módja szerint célszerű megtenni. Egyúttal ajánlott lehetőséget teremteni a tagoknak a részletes anyagok megtekintésére is a pénztár székhelyén.)

2. A tagnak a ii. sz. (küldött)közgyűlésről szóló tájékoztató anyag tartalma:

- a. a vagyonfelosztás elve
- b. a tagokkal elszámoló végelszámoló neve, elérhetősége
- c. pénztár végelszámolással történő megszűnésének ténye

3. A foglalkoztató értesítése

- a. a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről (a végelszámolással megszűnő pénztár értesíti a foglalkoztatót a végelszámolás lezárásának tényéről, időpontjáról)
- b. a tag tagsági viszonya megszűnésének időpontjáról
- c. a bevallás-befizetés esetleges eltéréseiről (figyelemmel a csődeljárásról, felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XliX. törvény 71. §-ra)
- d. az esetleges munkáltatói hozzájárulások hátralékáról

(A végelszámolás esetén az egyéni számla egyenlegének megküldésekor ajánlott a Felügyelet elnökének a magánnyugdíjpénztár által a tag számára küldött egyéni számlaértesítő minimális formai és tartalmi (sztemderd) elemekre vonatkozóan kiadott 9/2000. számú ajánlásában megadott táblázatok szerint eljárni.)

4. A pénztár jogutód nélküli megszűnéséről a ii. sz. (küldött)közgyűlésen elfogadottaknak megfelelően tájékoztatást kell adni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének. Az érintett pénztár a végelszámolás lezárásáról a Pénztárak Garanciaalapját értesíti.

Budapest, 2004. április