

**332/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes nyugdíjpénztárak, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló kormányrendeletek módosításáról**

Hatályosság: 2010.01.01 -

A Kormány a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény 134. § a), b), h) és l) pontjában, valamint az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 78. §-ának (1) bekezdésében foglalt felhatalmazás alapján, az Alkotmány 35. §-a (1) bekezdésének b) pontjában meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

**Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosítása**

**1. §** Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Ebr.) 1. számú melléklete e rendelet 1. számú melléklete szerint módosul.

**Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosítása**

**2. §** Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Öbr.) 29/A. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az elszámoló egységes rendszerre épülő nyilvántartást vezető pénztárak esetén a tagsági jogviszony Öpt. 15. §-ának (1) bekezdése szerinti megszűnésekor, valamint egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetésekor a tag tagi kölcsönrel csökkentett összegű követelésének kifizetését, vagy átutalását a jogosultság igazolását követően kell a pénztárnak teljesítenie. A kifizetés, vagy átutalás – pénztár szabályzata szerinti – legkésőbbi fordulónapja a) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés, illetve átutalás iránti igény bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének; b) a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének; c) a pénztár döntése pénztártaggal történő közlésének; valamint d) az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése, illetve átutalása iránti igény bejelentése pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A kifizetést, illetve átutalást – a pénztár szabályzata szerint – legkésőbb a fordulónapot követő nyolcadik munkanapon kell teljesíteni.”

(3) Az elszámolóegységes rendszerre épülő nyilvántartást vezető pénztárak esetén a tagsági jogviszony megszűnésének legkésőbbi napja – amennyiben a megszűnés igazolására vonatkozó bejelentés a hónap fordulónapját megelőzően 10 munkanappal beérkezett a pénztárhoz – az igazolásban meghatározott fordulónapot magában foglaló hónap utolsó napja. Ha az – ugyanezen időszakban bejelentett – igazolás nem tartalmaz fordulónapot, akkor a tagsági jogviszony megszűnésének napja a bejelentés napját magában foglaló hónap utolsó napja. A hónap utolsó 10 munkanapján beérkező igazolás alapján a pénztár a tag tagsági jogviszonyát a pénztár szabályzata szerint a bejelentés hónapjának, vagy a következő hónap fordulónapjával szünteti meg, a tag követelését ebben az esetben a tagsági jogviszony megszűnésének hónapját követő 8 munkanapon belül kell kifizetni.

**3. §** (1) Az Öbr. 1. számú melléklete e rendelet 2. számú melléklete szerint módosul.

(2) Az Öbr. 4. számú melléklete e rendelet 3. számú melléklete szerint módosul.

**A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosítása**

**4. §** (1) A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Mbr.) 29. §-ának (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztárnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (a továbbiakban: átadó, illetve átvevő pénztár). Az átlépési nyilatkozatnak alkalmasnak kell lennie az átlépő tag, az átadó és az átvevő pénztár azonosítására. Az átlépési nyilatkozat kötelező mellékletét képezi az Mpt. 24. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a Felügyelet által kiadott, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutató. A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az útmutatót tartalmazó átlépési nyilatkozatot az átvevő pénztár is benyújthatja az átadó pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozat nyomtatványt a tag kérésére a pénztár saját költségére haladéktalanul a tag rendelkezésére bocsátja. Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza. Az átlépési nyilatkozatot és az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót 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.”

**29. § (1)** Az egyik pénztárból a másikba átlépni kívánó pénztárnak átlépési nyilatkozatot kell benyújtania az érintett pénztárakhoz (a továbbiakban: átadó, illetve átvevő pénztár). Az átlépési nyilatkozat kötelező mellékletét képezi az Mpt. 24. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a Felügyelet által kiadott, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutató. A pénztártag írásbeli felhatalmazása alapján az útmutatót tartalmazó átlépési nyilatkozatot az átvevő pénztár is benyújthatja az átadó pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozat nyomtatványt a tag kérésére a pénztár saját költségére haladéktalanul a tag rendelkezésére bocsátja. Az átlépés a választott pénztár belépési nyilatkozatának kitöltésével is történhet, amennyiben a belépési nyilatkozat az átlépéshez szükséges adatokat, az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót és a pénztártag felhatalmazását is tartalmazza. Az átlépéssel kapcsolatos ismereteket tartalmazó útmutatót három eredeti példányban kell elkészíteni, és egy példányát – a pénztártag által történő aláírást követően – vissza kell juttatni az átadó pénztárhoz.

(2) Az Mbr. 29. §-ának (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az átlépési nyilatkozat és annak kötelező mellékletei alapján a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig értesítést küldenek egymásnak. Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről az átadó pénztár értesíti a pénztártagot.”

(2) A nyilatkozat alapján a pénztárak megvizsgálják az átlépés feltételeinek meglétét. A vizsgálat eredményéről az érintett pénztárak az átlépési kérelem beérkezését követő hónap 8. napjáig értesítést küldenek egymásnak oly módon, hogy az (5) bekezdés szerinti határidők tarthatók legyenek. Amennyiben az átlépés feltételei nem állnak fenn, erről az átadó pénztár értesíti a pénztártagot.

(3) Az Mbr. 29. §-ának (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) Az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási és befizetési adatokat 2010. január 1-jét megelőzően teljesített tagdíjbevallás (önellenőrzés és helyesbítés) esetén a központi nyilvántartás az átlépési adatszolgáltatás sikeres feldolgozását követően haladéktalanul megküldi az átvevő pénztárnak. A 2009. december 31-ét követően teljesített tagdíjbevallás (önellenőrzés és helyesbítés) esetén

- a) az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási (önellenőrzési és helyesbítési) adatokat az adóhatóság által a pénztár részére teljesített adatszolgáltatással megegyező tartalommal és szerkezetben, továbbá
- b) havi bontásban a tag javára jóváírt befizetéseket

az átadó pénztár, az átlépést követő 30. napig – az ezt követően azonosított adatok esetén az azonosítás hónapját követő 30. napig – küldi meg az átvevő pénztárnak.”

(11) Az átlépett pénztártagra vonatkozó tagdíjbevallási és befizetési adatokat – az átlépési adatszolgáltatás sikeres feldolgozását követően – a központi nyilvántartás haladéktalanul megküldi az átvevő pénztárnak.

(4) Az Mbr. 29. §-ának (13) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(13) 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.”

(13) Az átadó pénztár az átlépő tag és az átvevő pénztár részére a tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő negyedév 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)

Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert vezető pénztár az adatszolgáltatást a tagsági jogviszony megszűnését követő második hónap utolsó napjáig teljesíti az átvevő pénztár részére.

5. § Az Mbr. 29/C. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„29/C. § A pénztár a tagok besorolását minden év december 31-ével aktualizálja, a szükséges átsorolásokat – a 35. §-ban foglaltak figyelembevételével – elvégzi. Ennek során a kiegyensúlyozott portfólióból a növekedési portfólióba, valamint a klasszikus portfólióból a kiegyensúlyozott portfólióba történő átsorolásokat a nyugdíjkorhatár változása miatt nem kell végrehajtani.”

*A pénztártag választható portfólióba történő besorolásának és a portfóliók közötti átsorolásának szabályai*

29/C. § A pénztár a tagok besorolását minden év december 31-ével aktualizálja, a szükséges átsorolásokat elvégzi.

#### **A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról szóló 155/2009. (VII. 23.) Korm. rendelet módosítása**

6. § A magánnyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 282/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról szóló 155/2009. (VII. 23.) Korm. rendelet 5. §-ának helyébe a következő rendelkezés lép:

„5. § A pénztárnak a pénztártag, illetve a volt pénztártag Mpt. 24. § (10) bekezdésében, továbbá a közteherviselés rendszerének átalakítását célzó törvénymódosításokról szóló 2009. évi LXXVII. törvény 226. §-ának (1) bekezdésében meghatározott bejelentését (kérelmét) legkésőbb annak beérkezése hónapját követő második hónapban kell feldolgoznia.”

5. § A pénztárnak a pénztártag Mpt. 24. § (10) bekezdésében meghatározott bejelentését annak beérkezése hónapját követő második hónapban, de legkésőbb 2010. február 28-áig kell feldolgoznia.

#### **Záró rendelkezések**

7. § (1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben foglalt kivétellel – 2010. január 1-jén lép hatályba.

(2) E rendelet 1. §-a, 1. számú melléklete, 3. §-ának (1) bekezdése és 2. számú melléklete 2010. július 1-jén lép hatályba.

8. § (1) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg az Ebr. 14. § (3) bekezdésének c) pontjában a „büntetlen előéletű,” szövegrész hatályát veszti.

(2) E rendelet hatálybalépésével egyidejűleg hatályát veszti a magánnyugdíjpénztárakat minősítő szervezetekről szóló 166/1998. (X. 6.) Korm. rendelet.

(3) Ez a rendelet 2010. július 2-án hatályát veszti.

*Bajnai Gordon s. k.,  
miniszterelnök*

### ***1. számú melléklet a 332/2009. (XII. 29.) Korm. rendelethez***

Az Ebr. 1. számú mellékletének 4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. A pénztár csak állampapír alapú repót (fordított repót) köthet, melynek értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át. A fedezeti tartalék eszközfedezetének terhére repó ügyletek (ide nem értve a fordított repót) csak likviditási célból köthetők.”

### ***2. számú melléklet a 332/2009. (XII. 29.) Korm. rendelethez***

Az Öbr. 1. számú mellékletének 4. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„4. A pénztár csak állampapír alapú, szállítási vagy óvadéki repót (fordított repót) köthet, melynek értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át. A fedezeti tartalék eszközfedezetének terhére repó ügyletek (ide nem értve a fordított repót) csak likviditási célból köthetők.”

### ***3. számú melléklet a 332/2009. (XII. 29.) Korm. rendelethez***

Az Öbr. 4. számú melléklete A. része 1. pontjának *f)* alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

„*f)* Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszer esetén a nettó hozamrátát az adott időszak záró árfolyamának és a megelőző időszak záró árfolyamának hányadosaként kell kiszámítani. Az elszámolóegységes rendszert bevezető pénztáraknál az első időszak nettó hozamrátájának kiszámításánál a megelőző időszak záró árfolyamaként 1-et kell figyelembe venni. A bruttó hozamráta számítása során az adott időszakban elszámolt befektetési vagyonarányos költségek arányát a portfólió adott időszak alatti napi bruttó piaci értékeinek számtani átlagára vetítve meg kell határozni, majd ezzel a nettó hozamráta értékét növelni.”