

MAGYAR KÖZTÁRSASÁG KORMÁNYA

T/2886. számú

törvényjavaslat

a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes

törvények módosításáról

Előadó: Dr. Matolcsy György
nemzetgazdasági
miniszter

Budapest, 2011. április

2011. évi ... törvény

a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvények módosításáról

Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény módosítása

1. § (1) Az államháztartásról szóló 1992. évi XXXVIII. törvény (a továbbiakban: Áht.) 8/A. § (3) bekezdés g) pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

(A finanszírozási célú pénzügyi műveletek a következők:)

„g) a 18/B. § (1) bekezdés d), zs), x) és wa) pontjában meghatározott megelőlegezési és likviditási hitelek;”

(2) Az Áht. 18/B. § (1) bekezdése a w) pontot követően a következő wa) ponttal egészül ki:

(A kincstár feladatai különösen:)

„wa) a kincstári egységes számla terhére, annak forrásaiból – jogszabályban meghatározott feltételekkel – kamatmentes megelőlegezési kölcsönt nyújthat a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapnak a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény 7. § c) pontjában meghatározott kifizetések teljesítéséhez.”

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény módosítása

2. § (1) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 24. § (11) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) A pénztár a függő tételként nyilvántartott tagdíjbefizetéseket és azok hozamait, valamint a visszalépő tagok 2011. május 31-ére mint fordulónapra vonatkozó piaci értékelés szerint számított követeléseinek értékét egy tételben, a tagok portfóliójában a fordulónapon meglévő eszközökben 2011. június 12-ig adja át a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére. Az eszközöket – jogszabály ellenkező rendelkezése hiányában – a visszalépő tagok portfólióján belüli eszközök arányának megfelelően kell átadni.”

(2) Az Mpt. 24. § (12) bekezdés b) pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénztár)

„b) a függő tételekből beazonosított, pénztártagot illető tagdíjbefizetések és ahhoz kapcsolódó hozamok összegét havonta, az adott hónapot követő hónap 8. napjáig”

(igényli vissza a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alaptól.)

(3) Az Mpt. 24. §-a a következő (13) és (14) bekezdéssel egészül ki:

„(13) A pénztár 2011. május 31-én jogosult a visszalépő tag egyéni számláját 795 Ft-tal csökkenteni és azt a működési tartalék javára jóváírni. A pénztár a működési tartalék javára jóváírt összeget a 2011. május 30-án meglévő működési és likviditási tartalék kimerülését követően használhatja fel. A pénztár a fel nem használt összeget 2011. szeptember 15-ig átutalja a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap pénzforgalmi számlájára.

(14) A visszalépő tagi kifizetések megállapításánál a hozamgarantált tőke összegét a 3. számú mellékletben szereplő képlet alkalmazásával kell számítani azzal, hogy

- a) a számítás fordulónapjaként 2011. május 31-ét,
b) 2011. május hónapra a KSH által közzétett, 2011. áprilisra vonatkozó inflációs rátát kell alkalmazni.”

A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény módosítása

3. § (1) A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapról, és a szabad nyugdíjpénztár-választás lebonyolításával összefüggő egyes törvénymódosításokról szóló 2010. évi CLIV. törvény (a továbbiakban: Tv.) 1. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, amellyel egyidejűleg a jelenlegi szöveg jelölése (1) bekezdésre módosul:

„(2) A Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap (a továbbiakban: Alap) a részére átadott eszközök felett az átadással tulajdonjogot szerez.”

(2) A Tv. 2. § (1) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az Alap jogi személy.”

(3) A Tv. az 5. §-t követően a következő 5/A. §-sal egészül ki:

„5/A. § (1) A Testület tagja tekintetében a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 25. § (1)–(2) bekezdésében foglalt összeférhetlenségi szabályok megfelelően irányadóak. A Testület tagja nem lehet közvetlenül pénzügyi eszközök kezeléséhez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye

a) a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 295. § (1) bekezdésében meghatározott letétkezelőnek,

b) az értékesítési döntések végrehajtásában közreműködőnek, így különösen befektetési vállalkozásnak, hitelintézetnek, ingatlanértékelőnek, ingatlanforgalmazónak, befektetési alapkezelőnek.

(2) Az a személy, aki esetében az előzőekben meghatározott összeférhetlenség merül fel, köteles azt haladéktalanul a Testület elnökének bejelenteni és az összeférhetlenséget haladéktalanul megszüntetni.

(3) Amennyiben a Testület tagjai megbízatásával kapcsolatban vagy személyére nézve összeférhetlenségi ok jut a tagok tudomására, úgy ők kötelesek az ok tudomására jutásáról haladéktalanul jelentést tenni a Testület elnökének. A Testület elnökét érintő összeférhetlenség esetén az államháztartásért felelős miniszter részére kell bejelentést tenni. Az összeférhetlenséget a felmerülést követő 5 napon belül kell bejelenteni, és 15 napon belül kell az összeférhetlenségi okot megszüntetni. Amennyiben az összeférhetlenségi ok megszüntetésére 15 napon belül nem kerül sor, a Testület elnöke kezdeményezi az érintett tag visszahívását, illetőleg a Testület elnökére nézve felmerült összeférhetlenség esetén az elnököt az államháztartásért felelős miniszter visszahívja.

(4) Amíg az összeférhetlenné vált személyre nézve fennáll az összeférhetlenség, addig az összeférhetlenséggel érintett személy a testületi döntéshozatalban nem vehet részt.

(5) Az Alap működtetésében részt vevő személy a tudomására jutott minősített adatot, banktitkot, értékpapírtitkot és üzleti titkot megőrzi.

(6) Az (1)–(5) bekezdésben az összeférhetlenségre vonatkozó előírásokat az ÁKK és az általa igénybevett harmadik személy esetén is alkalmazni kell.”

(4) A Tv. 7. §-a a következő *e*) ponttal egészül ki:

(Az Alap vagyont képező eszközökből származó bevételt)

„*e*) a kincstári egységes számla terhére nyújtott megelőlegezési kölcsön törlesztésére kell fordítani.”

4. § Ez a törvény a kihirdetését követő 3. napon lép hatályba.

Általános indokolás

A törvényjavaslatban szereplő törvények módosításának célja a magánnyugdíjpénztárakból visszalépő tagok vagyonának zavartalan átadása.

Részletes indokolás

Az 1. §-hoz

A törvényjavaslat megteremti annak lehetőségét, hogy a kincstári egységes számla terhére, kamatmentes megelőlegezési kölcsönt lehessen nyújtani a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap részére a törvényben meghatározott feladatok ellátása érdekében.

A 2. §-hoz

Az Mpt. 123. § (6) bekezdése értelmében a tagsági viszony fenntartásáról nem rendelkező pénztártag magánnyugdíjpénztári tagsági jogviszonya 2011. március 1. napjával megszűnik. Az Mpt. 4. § (2) bekezdés *zsk*) pontja értelmében a hozamgarantált tőkét a 3. számú melléklet szerint kell számítani. A 3. számú melléklet szerinti képlet a tagsági jogviszony időpontját veszi a számítás fordulónapjának. Az Mpt. 24. §-a (11) bekezdése értelmében a vagyonátadás fordulónapja 2011. május 31. Az ellentmondás feloldása érdekében szükséges egyértelműsíteni, hogy a hozamgarantált tőke számításának fordulónapja a 3. számú mellékletben szereplő képlettől eltérően a visszalépő tagi kifizetések meghatározása során 2011. május 31. Figyelemmel a számítások időben történő elvégzésére, célszerű a KSH által 2011. június 12-ig közzéteendő 2011. május hónapra vonatkozó inflációs adat helyett 2011. áprilisi inflációs értéket alkalmazni. Mivel az április adat 2011. május 31-én már rendelkezésre áll, a magánnyugdíjpénztárak a visszalépő tagi kifizetések megállapításához szükséges számításokat gyakorlatilag június 1-jén meg tudják kezdeni, biztosítva ezzel a határidőben történő elszámolást. Az április ráta alkalmazása a számítás végeredményére csak elhanyagolhatóan kis hatással van.

A 2011. évi XIII. törvény által előírt egylépcsős vagyonátadás miatt a magánnyugdíjpénztárak 2011. május 31-ét követően már nem kezelik a visszalépő tagok vagyonát, így az Mpt. 62/A. § szerinti költségérvényesítésre nincs mód. Mivel 2011. során a pénztáraknak nincs tagdíjbevétele, és a hozamból történő költségérvényesítés sem lehetséges (illetve csak a kis számú maradó tag vagyonára korlátozódik), a pénztárak működésének fedezete nem biztosított. Ez veszélyezteti a visszalépő tagokkal való elszámolást, mivel ebben az időszakban kell lebonyolítani a hozamgarantált tőke feletti hozamok számítását, a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alaptól történő visszaigénylését, a tagok nyilatkozatának megfelelő számlára való átutalását, kifizetését, illetve a tagok részére az elszámolási értesítők kiküldését. A javasolt módosítás a magánnyugdíjpénztárakat azonos helyzetbe hozza azzal, mint amit a korábbi ütemezett visszaléptetés tett volna számukra lehetővé.

A 3. §-hoz

A törvényjavaslat egyértelművé teszi, hogy a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap a részére átadott eszközök felett az átadással tulajdonjogot szerez, továbbá az Alap Irányító Testületének tagjaira vonatkozóan összeférhetlenségi előírásokat állapít meg.

A 4. §-hoz

A törvényjavaslat hatályba lépésével kapcsolatos rendelkezés.