

MAGYARORSZÁG KORMÁNYA

**T/7414. számú
törvényjavaslat**

**az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási
átutalásáról és visszautalásáról, valamint egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és
más kapcsolódó törvények módosításáról**

**Előadó: Balog Zoltán
emberi erőforrások minisztere**

Budapest, 2012. június

2012. évi ... törvény

az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról, valamint egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról

1. Értelmező rendelkezések

1. §

E törvény alkalmazásában

a) beszámított jövedelem: a nyugdíjbiztosítási visszautalás során a visszautalással érintett időre megállapított, a társadalombiztosítási nyugellátás szempontjából figyelembevételre kerülő jövedelem, amely alapján a nyugdíj alapjául szolgáló átlagkeresetet meg kell határozni,

b) járulékfizetési felső határ: a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről szóló 1997. évi LXXX. törvény 24. § (2) bekezdése szerinti járulékfizetési felső határ, illetve nem teljes év esetén annak arányos összege,

c) nyugdíjbiztosítási átutalás: a Magyarországon levont, illetve befizetett, e törvény szerint számított járulék- és adóösszegeknek, valamint a magyarországi magánnyugdíj-pénztári egyéni számlaegyenlegnek az Európai Közösségek tisztviselőinek személyzeti szabályzatáról és egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételeiről szóló, 1968. február 29-i 259/68/EGK, Euratom, ESZAK tanácsi rendelet (a továbbiakban: SR.) VIII. melléklet 11. cikk (2) bekezdése szerinti átadása,

d) nyugdíjbiztosítási visszautalás: az uniós intézménynél szerzett nyugdíjjogosultság biztosításmatematikai egyenértékének az SR. VIII. melléklet 11. cikk (1) bekezdése szerinti átadása a Nyugdíjbiztosítási Alapnak,

e) számított szociális hozzájárulási adó: a számítás alapjául szolgáló összegnek a szociális hozzájárulási adó törvényi mértéke és az adó Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető része alapján kiszámított hányada,

f) túlélő hozzátartozó: az a személy, aki az elhunyt uniós tisztviselő után az SR. alapján nyugdíjbiztosítási átutalásra vagy visszautalásra jogosult,

g) uniós intézmény: az Európai Unió azon intézménye, amelynek uniós tisztviselője nyugdíjbiztosítási átutalásra vagy visszautalásra az SR. alapján jogosult,

h) uniós intézmény által levont járulék: az uniós tisztviselő jövedelméből az uniós intézmény által az SR. alapján öregségi nyugdíj céljából levont összeg és az uniós tisztviselő javára az uniós intézmény által az SR. alapján öregségi nyugdíj céljából befizetett összeg,

i) uniós tisztviselő: az a személy, aki az SR.-ben foglaltak szerint uniós intézménnyel fennálló vagy korábban fennállt jogviszonya alapján nyugdíjbiztosítási átutalásra vagy visszautalásra jogosult.

2. Nyugdíjbiztosítási átutalás

2. §

(1) Nem kérhető nyugdíjbiztosítási átutalás, ha

a) az uniós tisztviselő részére öregségi nyugdíjat, korhatár előtti öregségi nyugdíjat, korhatár előtti ellátást, szolgálati járandóságot, balettművészeti életjáradékot vagy átmeneti bányászjáradékot állapítottak meg, vagy magánnyugdíj-pénztári szolgáltatást nyújtottak, vagy

b) az uniós tisztviselő után a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti hozzátartozói nyugellátást állapítottak meg, vagy magánnyugdíj-pénztári szolgáltatást nyújtottak.

(2) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből történő nyugdíjbiztosítási átutalást a Nyugdíjbiztosítási Alap terhére, a magánnyugdíjpénztárból történő nyugdíjbiztosítási átutalást a magánnyugdíjpénztár terhére, forintban kell teljesíteni.

(3) Ha a nyugdíjbiztosítási átutalás megtörtént, nyugdíjbiztosítási visszautalás hiányában

a) az uniós tisztviselő öregségi nyugdíjra, korhatár előtti ellátásra, szolgálati járandóságra, balettművészeti életjáradékra, átmeneti bányászjáradékra és magánnyugdíj-pénztári szolgáltatásra, valamint

b) az uniós tisztviselő után más személy hozzátartozói nyugellátásra és magánnyugdíj-pénztári szolgáltatásra

a nyugdíjbiztosítási átutalással érintett időre nem jogosult.

3. §

(1) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből történő nyugdíjbiztosítási átutalás összegének meghatározása során – az (5) bekezdésben nem említett esetben – meg kell állapítani a figyelembevételre kerülő szolgálati időt és keresetet, jövedelmet. Ennek során a társadalombiztosítási nyugellátásra irányadó szabályokat kell megfelelően alkalmazni azzal, hogy

a) szolgálati időként és keresetként, jövedelemként nem vehető figyelembe az az idő, illetve kereset, jövedelem, amely után nyugdíjjárulék-fizetési kötelezettség nem állt fenn, és

b) a figyelembevételre kerülő szolgálati idő teljes tartamára a járulékfizetés alapjául szolgáló keresetet, jövedelmet kell figyelembe venni, legfeljebb a járulékfizetési felső határnak megfelelő összegig.

(2) Az uniós tisztviselőnek az (1) bekezdés alapján figyelembevételre kerülő éves kereseteit, jövedelmeit évenként a nyugellátások megállapítása során alkalmazott valorizációs szorzószámokkal (a továbbiakban: valorizációs szorzószám) meg kell szorozni. A kiszámítás során a nyugdíjbiztosítási átutalás évében alkalmazandó valorizációs szorzószámokat kell figyelembe venni.

(3) Az (1) bekezdés alapján figyelembevételre kerülő szolgálati idő azon napjaira, amely után nyugdíjjárulék-fizetési kötelezettség fennállt, de a keresetre, jövedelemre vonatkozó adat nem áll rendelkezésre, a (2) bekezdés szerint valorizált, igazolt keresetek, jövedelmek napi átlagos összegét kell figyelembe venni. A napi átlagos összeget úgy kell meghatározni, hogy az igazolt keresetek, jövedelmek valorizált összegét el kell osztani azoknak a napoknak a számával, amikor az uniós tisztviselő e kereseteket, jövedelmeket megszerezte.

(4) A (2) és (3) bekezdés alapján kiszámított éves kereseteket, jövedelmeket meg kell szorozni – az öregségi, hozzátartozói kockázatra vonatkozó nyugdíjjárulék és nyugdíjbiztosítási járulék, számított szociális hozzájárulási adó mértéke alapján – a Kormány rendeletében meghatározott járulékmértékkel.

(5) Ha az uniós tisztviselő korábban nyugdíjbiztosítási visszautalással élt, az ezzel érintett időszakra a nyugdíjbiztosítási visszautalás Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összegének a nyugdíjbiztosítási visszautalás évéhez tartozó valorizációs szorzószámmal megszorított összegét kell figyelembe venni.

(6) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből történő nyugdíjbiztosítási átutalás összegét úgy kell meghatározni, hogy a (4) és (5) bekezdés szerinti összegeket össze kell adni.

4. §

(1) A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből történő nyugdíjbiztosítási átutalás összegét a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv állapítja meg.

(2) A nyugdíjbiztosítási átutalásról hozott jogerős határozat akkor hajtható végre, ha

a) azzal szemben bírósági felülvizsgálatot nem kezdeményeztek, és a keresetindítási határidő letelt, vagy a bíróság azt már jogerősen elbírálta, továbbá

b) az uniós intézménynek az uniós tisztviselő, illetve túlélő hozzátartozójának az uniós intézményhez intézett elfogadó nyilatkozata alapján kiadott, nyugdíjbiztosítási átutalásra történő felhívása a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervhez megérkezett.

5. §

A magánnyugdíjpénztárból történő nyugdíjbiztosítási átutalás összege az uniós tisztviselő magánnyugdíj-pénztári egyéni számlájának – a nyugdíjbiztosítási átutalás teljesítésének az uniós intézmény felhívásában megjelölt időpontjában fennálló – egyenlege.

3. Nyugdíjbiztosítási visszautalás

6. §

(1) A nyugdíjbiztosítási visszautalás során szolgálati időként – a (2) bekezdésben nem említett esetben – az uniós intézmény által igazolt szolgálati időt kell figyelembe venni. Ha az uniós tisztviselő ugyanarra a napra a magyar nyugdíjrendszerben is szerzett szolgálati időt, az adott nap legfeljebb egy nap szolgálati időként vehető figyelembe. Ha az adott évben az uniós intézmény által levont járuléknak az uniós intézmény által igazolt szolgálati időre számított havi összege nem éri el az adott év január 1-jén érvényes kötelező legkisebb munkabérré számított, magánnyugdíj-pénztári tagsággal nem rendelkezők számára előírt nyugdíjjárulék (a továbbiakban: nyugdíjjárulék) és nyugdíjbiztosítási járulék, számított szociális hozzájárulási adó együttes összegét, szolgálati időként csak az uniós intézmény által igazolt szolgálati idő arányos része vehető figyelembe.

(2) Ha az uniós tisztviselő korábban nyugdíjbiztosítási átutalással élt, az ezzel érintett időszakra a szolgálati időt úgy kell meghatározni, mintha a nyugdíjbiztosítási átutalásra nem került volna sor.

(3) A nyugdíjbiztosítási visszautalás során az uniós tisztviselőnek az Európai Unió másik tagállamának (a továbbiakban: másik tagállam) nyugdíjrendszerében szerzett, az SR. szerinti nyugdíjrendszerbe átadott jogait az uniós intézmény által az átadáskor az SR. alapján nyugdíjszerzőként elismert szolgálati idővel azonos mennyiségű szolgálati időként, az átadás napját közvetlenül megelőző időszakra – a magyar nyugdíjrendszerből történt nyugdíjbiztosítási átutalással érintett időszak kivételével – kell figyelembe venni.

7. §

(1) Ha – a (2) bekezdésben nem említett esetben – az uniós intézmény által levont járulék

a) eléri a járulékfizetési felső határra számított nyugdíjjárulék és nyugdíjbiztosítási járulék, számított szociális hozzájárulási adó együttes összegét, a járulékfizetési felső határnak megfelelő összeget,

b) nem éri el a járulékfizetési felső határra számított nyugdíjjárulék és nyugdíjbiztosítási járulék, számított szociális hozzájárulási adó együttes összegét, az uniós intézmény által levont járulékból a nyugdíjjárulék törvényi mértéke, valamint a nyugdíjbiztosítási járulék törvényi mértéke, illetve a számított szociális hozzájárulási adó mértéke alapján számított összeget

kell a nyugdíjbiztosítási visszautalás során beszámított jövedelemként figyelembe venni. Ha az uniós tisztviselő ugyanarra a napra a magyar nyugdíjrendszerben is szerzett szolgálati időt, az *a)* és *b)* pont alkalmazása során a járulékfizetési felső határ helyett a járulékfizetési felső határnak a magyar nyugdíjrendszerben szerzett, nyugdíjjárulék-alapot képező keresettel, jövedelemmel csökkentett összegét kell figyelembe venni.

(2) Ha az uniós tisztviselő korábban nyugdíjbiztosítási átutalással élt, az ezzel érintett időszakra a beszámított jövedelmet úgy kell meghatározni, mintha a nyugdíjbiztosítási átutalásra nem került volna sor.

(3) A másik tagállam nyugdíjrendszerében szerzett jogosultság ellenértékeként átadott összeget a 6. § (3) bekezdése szerinti szolgálati idő egyes napjaira egyenlően kell elosztani. Az így elosztott értékek azonos naptári évhez tartozó összegét meg kell szorozni a másik tagállamból történt átadás évéhez tartozó valorizációs szorzószámmal, majd el kell osztani az ahhoz a naptári évhez tartozó valorizációs szorzószámmal, amely naptári évhez az elosztott érték tartozik. Az így kiszámított összeget kell az (1) bekezdés alkalmazása során az uniós intézmény által az adott naptári évben levont járuléknak tekinteni. A kiszámítás során a nyugdíjbiztosítási visszautalás évében alkalmazandó valorizációs szorzószámokat kell figyelembe venni.

8. §

(1) A nyugdíjbiztosítási visszautalás során a Nyugdíjbiztosítási Alapot

a) a korábban nyugdíjbiztosítási átutalással nem érintett időre az uniós intézmény által levont járulék, illetve a másik tagállamból az SR. szerinti nyugdíjrendszerbe átadott összeg, de legfeljebb a járulékfizetési felső határra számított nyugdíjjárulék és nyugdíjbiztosítási járulék, számított szociális hozzájárulási adó együttes összegének,

b) a korábban nyugdíjbiztosítási átutalással érintett időre a nyugdíjbiztosítási átutalás összegének, és

c) az *a)* és *b)* pont szerinti összeg – az SR. szerinti nyugdíjrendszer által biztosított – hozamának

együttes összege illeti meg. Ha az uniós tisztviselő ugyanarra a napra a magyar nyugdíjrendszerben is szerzett szolgálati időt, az *a)* pont alkalmazása során a járulékfizetési felső határ helyett a járulékfizetési felső határnak a magyar nyugdíjrendszerben szerzett, nyugdíjjárulék-alapot képező keresettel, jövedelemmel csökkentett összegét kell figyelembe venni.

(2) Ha a nyugdíjbiztosítási visszautalás összege magasabb, mint a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összeg, a fennmaradó összeg az uniós tisztviselőt, illetve túlélő hozzátartozóját illeti meg, és választása szerint önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárban vezetett egyéni számlájára, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménybe tagi kiegészítéseként vagy a nyugdíj-előtakarékossági számlájára kell átutalni.

(3) Ha az uniós tisztviselő, illetve a túlélő hozzátartozó nem nyilatkozott az őt megillető összeg felhasználásáról, vagy önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárral, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel tagsági jogviszonyban nem áll, illetve nyugdíj-előtakarékossági számlával nem rendelkezik, a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv kilencven napos határidő tűzésével – a jogkövetkezményekről való tájékoztatás mellett – felhívja az uniós tisztviselőt, illetve a túlélő hozzátartozót ennek pótlására. Ha az uniós tisztviselő, illetve a túlélő hozzátartozó a felhívásban foglaltaknak határidőben nem tesz eleget, az összeg a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg.

9. §

(1) A nyugdíjbiztosítási visszautalás során a szolgálati időt, a beszámított jövedelmet, valamint a Nyugdíjbiztosítási Alapot, az uniós tisztviselőt, illetve a túlélő hozzátartozót megillető összeget a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv állapítja meg.

(2) A nyugdíjbiztosítási visszautalásról szóló határozat akkor hajtható végre, ha az uniós intézmény a nyugdíjbiztosítási visszautalás összegét a Nyugdíjbiztosítási Alapnak átutalta.

4. Adatkezelés

10. §

(1) A nyugdíjbiztosítási átutalás és visszautalás során a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv – a nyugdíjbiztosítási átutalással és visszautalással kapcsolatos feladatainak teljesítése céljából – kezelheti

a) az uniós tisztviselő és túlélő hozzátartozójának természetes személyazonosító adatait, valamint a lakóhelyére, tartózkodási helyére vonatkozó adatokat,

b) az uniós tisztviselő munkavégzésre irányuló jogviszonyaira, jövedelemmel, díjazással járó keresőtevékenységeire és egyéb nyugdíjjáradék-fizetéssel fedezett jogviszonyaira, foglalkoztatójára, szolgálati idejére, keresetére, jövedelmére, valamint a levont és befizetett járulékokra – ideértve az uniós intézmény által levont járulékot is – és ennek hozamaira vonatkozó adatokat,

c) nyugdíjbiztosítási átutalás esetén az uniós tisztviselő magánnyugdíj-pénztári tagságára és magánnyugdíj-pénztári egyenlegére, valamint a túlélő hozzátartozó magánnyugdíj-pénztári tagságára vonatkozó adatokat,

d) az uniós tisztviselő és túlélő hozzátartozója közötti, a kérelem alapját jelentő hozzátartozói viszonyra vonatkozó adatokat,

e) a nyugdíjbiztosítási átutalás, illetve visszautalás összegére vonatkozó adatokat,

f) a 8. § (2) bekezdése szerinti esetben az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztár, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény nevét és számlaszámát, illetve nyugdíj-előtakarékossági számla esetén a számlavezető nevét és a számlaszámot.

(2) A nyugdíjbiztosítási átutalás és visszautalás során a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv átadja

a) az uniós szervnek az (1) bekezdés *a)* és *b)* pontjában meghatározott, a nyugdíjbiztosítási átutalással, illetve visszautalással összefüggő adatokat, valamint nyugdíjbiztosítási átutalás esetén a nyugdíjbiztosítási átutalás összegére vonatkozó adatokat,

b) magánnyugdíjpénztárból történő nyugdíjbiztosítási átutalás esetén a magánnyugdíjpénztárnak az (1) bekezdés *a)*, *b)*, *d)* és *e)* pontjában meghatározott, a nyugdíjbiztosítási átutalással összefüggő adatokat.

(3) A magánnyugdíjpénztár – a nyugdíjbiztosítási átutalással kapcsolatos feladatainak teljesítése céljából – kezelheti a (2) bekezdés *b)* pontja alapján átvett adatokat, valamint az uniós tisztviselő és túlélő hozzátartozójának a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló törvényben meghatározott, a nyugdíjbiztosítási átutalással összefüggő egyéb adatait. A magánnyugdíjpénztár a nyugdíjbiztosítási átutalás során a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek átadja az uniós tisztviselő magánnyugdíj-pénztári tagságára és magánnyugdíj-pénztári egyenlegére, valamint a túlélő hozzátartozó magánnyugdíj-pénztári tagságára vonatkozó adatokat.

(4) A nyugdíjbiztosítási átutalás és visszautalás során egyebekben a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv adatkezelésére a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény rendelkezéseit, a magánnyugdíjpénztár adatkezelésére a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény rendelkezéseit kell megfelelően alkalmazni.

5. Záró rendelkezések

11. §

Felhatalmazást kap a Kormány, hogy

a) a nyugdíjbiztosítási átutalás során az egyes években figyelembe vehető járulékmértékeket,

b) a nyugdíjbiztosítási átutalás és visszautalás részletes eljárási szabályait

rendeletben állapítsa meg.

12. §

(1) Ez a törvény – a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivételekkel – 2012. augusztus 1-jén lép hatályba.

(2) Az 1–11. §, a 13. §, a 14. §, a 17. §, a 20. § (2) bekezdése, a 21. §, a 29. § (2) bekezdése, a 31. § (2) bekezdése és a 32. § 2012. szeptember 1-jén lép hatályba.

(3) A 18. §, a 19. §, a 20. § (1) és (3)–(5) bekezdése, a 25. §, a 26. §, a 29. § (3) bekezdése, a 30. § (2) bekezdése és a 31. § (3) bekezdése 2013. január 1-jén lép hatályba.

13. §

Ez a törvény az Európai Közösségek tisztviselőinek személyzeti szabályzatáról és egyéb alkalmazottainak alkalmazási feltételeiről szóló, 1968. február 29-i 259/68/EGK, Euratom, ESZAK tanácsi rendelet VIII. melléklet 11. cikkének való megfelelést szolgálja.

6. A társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény módosítása

14. §

A társadalombiztosítás pénzügyi alapjairól és azok 1993. évi költségvetéséről szóló 1992. évi LXXXIV. törvény

a) 4. § (2) bekezdésében az „egyéb kiadásra használható fel” szövegrész helyébe az „egyéb kiadásra használható fel, ideértve az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerint a

társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből történő nyugdíjbiztosítási átutalás során a Nyugdíjbiztosítási Alapot terhelő összeg fedezetét” szöveg,

b) 4. § (3) bekezdés g) pontjában a „bevételeként elszámolt összeg” szövegrész helyébe a „bevételeként elszámolt összeg és az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerint a nyugdíjbiztosítási visszautalás során a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összeg” szöveg

lép.

7. A bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvény módosítása

15. §

A bányászatról szóló 1993. évi XLVIII. törvény

a) 49/B. § (1) bekezdés a) pontjában a „bányavállalkozónál” szövegrész helyébe a „Magyarországon bányavállalkozónál” szöveg,

b) 49/C. § (1) bekezdésében a „jogosító idő megállapítására” szövegrész helyébe a „jogosító idő megállapítására és igazolására” szöveg, a „késedelmi kamat megtérítésére” szövegrész helyébe a „késedelmi kamat megtérítésére, az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettségre, a mulasztási bírságra,” szöveg

lép.

8. Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása

16. §

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 81. §-a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) 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.”

9. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény módosítása

17. §

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 7. § (1) bekezdés j) pontja a következő jf) alponttal egészül ki:

(A jövedelem kiszámításánál nem kell figyelembe venni a következő bevételeket:

azt az összeget, amelyet)

„jf) az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény alapján a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalnak át, vagy önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárban vezetett egyéni számlán, foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményben tagi kiegészítéseként vagy nyugdíj-előtakarékosági számlán jóváírnak azzal, hogy az így jóváírt összeg a 28. § (17) bekezdésének alkalmazásában nem

tekinthető a számlatulajdonos által teljesített befizetésnek, és nem jogosít az adó feletti rendelkezésre;”

10. A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény módosítása

18. §

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény (a továbbiakban: Tny.) 20. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„20. § (1) Az öregségi nyugdíj összege az elismert szolgálati időtől és az öregségi nyugdíj alapját képező havi átlagkereset összegétől függ.

(2) Az öregségi nyugdíj összegét úgy kell megállapítani, hogy az öregségi nyugdíj alapját képező havi átlagkereset összegét [22. § (10) bekezdése] meg kell szorozni a megszerzett szolgálati időhöz tartozó, a 2. *mellékletben* meghatározott százalékos mértékkel.

(3) Az öregségi teljes nyugdíj összege nem lehet kevesebb az öregségi nyugdíj külön jogszabályban meghatározott legkisebb összegénél. Ha az öregségi teljes nyugdíj alapját képező havi átlagkereset az öregségi nyugdíj külön jogszabályban meghatározott legkisebb összegét nem éri el, az ellátás összege azonos a nyugdíj alapját képező havi átlagkereset összegével. Ez a rendelkezés nem alkalmazható, ha az öregségi nyugdíj kiszámítása során figyelembe vett szolgálati idő a 39. § szerinti arányos elismerés miatt nem éri el a húsz évet.”

19. §

A Tny. a következő 21/A. §-sal egészül ki:

„21/A. § (1) Ha a biztosított, volt biztosított magánnyugdíjpénztár tagja, az öregségi nyugdíj összegét úgy kell megállapítani, hogy a 20. és 21. § alapján kiszámított nyugdíjösszeget meg kell szorozni az 1. *mellékletben* meghatározott szorzószámmal.

(2) Ha a magánnyugdíjpénztár a tag egyéni számláján lévő – törvényben meghatározott esetben csökkentett – összeget a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. év LXXXII. törvényben (a továbbiakban: Mpt.) foglaltak szerint az öregségi nyugdíj megállapítását követően az államháztartás részére utalja át, az öregségi nyugdíj összegét a 20. és 21. §-ban foglaltak szerint, a megállapítás kezdő időpontjára visszamenőlegesen módosítani kell.”

20. §

(1) A Tny. 22. § (1) bekezdés első mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„Az öregségi nyugdíj alapját képező havi átlagkereset összegét az 1988. január 1-jétől a nyugdíj megállapításának kezdő napjáig elért (kifizetett), a kifizetés idején érvényes szabályok szerint nyugdíjjarulék alapjául szolgáló kereset, jövedelem havi átlaga alapján kell meghatározni.”

(2) A Tny. 22. § (1) bekezdése a következő *d)* ponttal egészül ki:

(Keresetként, jövedelemként kell figyelembe venni:)

„d) az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény alapján a nyugdíjbiztosítási visszautalás során meghatározott beszámított jövedelmet, ha a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összeget a Nyugdíjbiztosítási Alapnak átutalták.”

(3) A Tny. 22. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Péptv. 4/A. §-a szerinti prémiumévek programban részt vevő biztosított esetében a nyugdíj alapjául szolgáló havi átlagkereset megállapításánál a részmunkaidőre megállapított, ténylegesen kifizetett kereset mellett a nyugdíjjárulék-, illetve nyugdíjbiztosítási járulék-kiegészítés alapjaként számított összeget is figyelembe kell venni. Ha a prémiumévek programba történő belépése és munkaviszonya megszűnése közötti időszakban a biztosított prémiumévek programhoz kapcsolódó, részmunkaidőre szóló munkabérét emelték, akkor a járulék-kiegészítés alapjaként számított összeget szintén ezen emelés százalékos arányával megemelten kell figyelembe venni. Többszöri béremelés esetén a prémiumévek programba történő bekerüléskor, illetve annak megszűnésekor érvényes bér közötti százalékos arányt kell alapul venni. A 39. §-ban foglalt rendelkezéseket ebben az esetben nem kell alkalmazni.”

(4) A Tny. 22. § (6)–(9) bekezdése helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(6) Az 1988. január 1-jétől elért, (1)–(5) bekezdés szerinti kereseteket, jövedelmeket – ideértve a minimálbér összegét is – naptári évenként csökkenteni kell

a) a kifizetés időpontjában hatályos jogszabályokban meghatározott járulékmértékek figyelembevételével számított természetbeni és pénzbeli egészségbiztosítási járulék, nyugdíjjárulék, magán-nyugdíjpénztári tagdíj, munkavállalói járulék, vállalkozói járulék, valamint 2010. január 1-jétől egészségbiztosítási- és munkaerő-piaci járulék összegével, továbbá

b) a személyi jövedelemadónak

ba) – 2010. január 1-jét megelőzően elért keresetek, jövedelmek esetén – a keresetek, jövedelmek a) pont szerinti csökkentése után fennmaradó összegre képzett összegével,

bb) – 2009. december 31-ét követően elért keresetek, jövedelmek esetén – a keresetek, jövedelmek a) pont szerint csökkentett összege és az ezen összegre számított adóalap-kiegészítés együttes összegére képzett összegével.

(7) A (6) bekezdés a) pontjában foglaltaktól eltérően 1991. évben munkavállalói járulék címén 0,2 százalékos, 2006. évben egészségbiztosítási járulék címén 4,6 százalékos, munkavállalói járulék címén 1,1 százalékos mértéket kell alkalmazni.

(8) Ha az (5) bekezdés alkalmazása során 1988. január 1-je előtti keresetet, jövedelmet kell figyelembe venni, az 1988. január 1-je előtti kereseteket, jövedelmeket a nyugdíjjárulék 1988. január 1-jén érvényes mértékének alapulvételével kell naptári évenként csökkenteni.

(9) A nyugdíjazást megelőző naptári év előtt elért és a (6)–(8) bekezdés szerint csökkentett keresetet, jövedelmet az országos nettó átlagkereset egyes években történő növekedését alapul véve naptári évenként a nyugdíjazást megelőző naptári év kereseti szintjéhez kell igazítani.”

(5) A Tny. 22. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) Az öregségi nyugdíj alapját képező havi átlagkeresetet úgy kell meghatározni, hogy a (9) bekezdés szerint növelt kereset, jövedelem együttes összegét el kell osztani az átlagszámítási időszaknak a biztosításban töltött azon napjainak számával, amelyekre a nyugdíjat igénylőnek az (1)–(5) bekezdés szerinti keresete, jövedelme volt. Az osztószám megállapításánál a heti pihenőnapokat, a munkaszüneti napokat és a szabadnapokat is figyelembe kell venni. Az így kapott napi átlagot meg kell szorozni 365-tel, és el kell osztani 12-vel.”

21. §

A Tny. 38. § (1) bekezdése a következő *j*) ponttal egészül ki:

(Szolgálati időként kell továbbá figyelembe venni)

„*j*) az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény alapján a nyugdíjbiztosítási visszautalás során elismert szolgálati időt, ha a Nyugdíjbiztosítási Alapot megillető összeget a Nyugdíjbiztosítási Alapnak átutalták.”

22. §

A Tny. 41. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Szolgálati időként kell figyelembe venni,
a) öregségi nyugdíj esetén az 1998. január 1-je előtt,
b) hozzátartozói nyugellátás esetén időpontra tekintet nélkül

a felsőfokú oktatási intézmény nappali tagozatán folytatott – legfeljebb azonban a képesítés megszerzéséhez a tanulmányok folytatása idején szükséges – tanulmányok idejét.”

23. §

A Tny. 44/D. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a § jelenlegi szövegének megjelölése (1) bekezdésre módosul:

„(2) A hozzátartozói nyugellátás számításának alapjául szolgáló öregséginyugdíj-összeg nem lehet kisebb az öregségi nyugdíj legkisebb összegénél. Ha az (1) bekezdés szerint számított öregséginyugdíj-összeg alapját képező átlagkereset az öregségi nyugdíj legkisebb összegét nem éri el, a hozzátartozói nyugellátás számításának alapjául szolgáló öregséginyugdíj-összeg azonos a nyugdíj alapját képező havi átlagkereset összegével. Ez a rendelkezés nem alkalmazható, ha a hozzátartozói nyugellátás kiszámítása során figyelembe vett szolgálati idő a 39. § szerinti arányos elismerés miatt nem éri el a jogosultsághoz előírt szolgálati időt.”

24. §

A Tny. 61/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A magánnyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett – ide értve azt az esetet is, ha a tagsági jogviszony az Mpt. 24. § (15) bekezdése alapján szűnt meg – elhunyt jogszerző után az özvegyi nyugdíj jogosultsági feltételeinek megfelelő személy – özvegyi nyugdíj helyett – özvegyi járadékra jogosult, ha annak összege magasabb, mint az özvegyi nyugdíj összege. Az özvegyi járadék összegét a Kormány rendeletében meghatározottak szerint,

a) az elhunyt jogszerzőnek a tagsági jogviszonya megszűnésekor fennálló, a visszalépő tagi kifizetésekkel csökkentett tagi követelése alapján kell kiszámítani, ha a visszalépő tagi kifizetések összegét nem a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalták át,

b) az elhunyt jogszerzőnek a tagsági jogviszonya megszűnésekor fennálló tagi követelése alapján kell kiszámítani, ha a visszalépő tagi kifizetések összegét a Nyugdíjbiztosítási Alapnak utalták át.”

25. §

A Tny. az „Adatszolgáltatás és bejelentési kötelezettség” alcímet megelőzően a következő alcímmel és 96/B–96/E. §-sal egészül ki:

„A nyilvántartás adatainak egyeztetése és a szolgálati idő, jogosultsági idő igazolása

96/B. § (1) A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a biztosított, volt biztosított biztosítási kötelezettséggel járó jogviszonyaira és kereseteire, jövedelmeire vonatkozó, nyilvántartásba bejelentett adatokat a biztosítottal, volt biztosítottal hatósági eljárás keretében egyezteti.

(2) Az egyeztetési eljárás a biztosított, volt biztosított elektronikus ügyintézés keretében benyújtott kérelmére vagy hivatalból indul. A biztosított, volt biztosított egyeztetési eljárás lefolytatását naptári évenként egyszer kérelmezheti.

(3) A kérelem benyújtását, illetve az egyeztetési eljárás hivatalbóli megindítását követő tíz napon belül a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a biztosítottat, volt biztosítottat – a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvényben meghatározottakon túl – értesíti az eljárás menetéről, továbbá részletes kimutatást küld az általa nyilvántartott következő adatokról:

a) a biztosításban töltött időszakok, egyéb szolgálati idők, nő esetén a 18. § (2b)–(2d) bekezdése szerinti jogosultsági idők,

b) a foglalkoztatók adatai,

c) az 1987. december 31-ét követő időszakra vonatkozó nyugdíjjárulék-köteles kereset, jövedelem,

d) az 1987. december 31-ét követő időszakra vonatkozóan a foglalkoztató által levont, befizetett nyugdíjjárulék, és

e) azok a szolgálati időnek minősülő időszakok, amelyek után nem történt járulék-, illetve nyugdíjjárulékfizetés.

(4) A biztosított, volt biztosított az értesítés vele való közlését követő kilencven napon belül jelzi a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv részére azokat az általa ismert, (3) bekezdés szerinti adatokat, amelyeket a nyilvántartás nem tartalmaz, vagy amelyek nem egyeznek meg a nyilvántartott adatokkal. A biztosított, volt biztosított az általa közölt adatokat igazoló, rendelkezésére álló okiratokat megküldi a nyugdíjbiztosítási igazgatási szervnek.

(5) Az eltérés okait a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv – ha a biztosított, volt biztosított által benyújtott okiratok nem elegendőek a tényállás tisztázására – megvizsgálja. Ennek során a nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv a biztosítottat, volt biztosítottat nyilatkozattételre hívhatja fel, a foglalkoztatótól vagy más adatszolgáltatásra kötelezettől, illetve az egykorú iratokat őrző más személytől vagy szervezettől adatot kérhet, helyszíni szemlét tarthat, más bizonyítási eljárást folytathat le, továbbá 2009. december 31-ét követő időszakra vonatkozóan az állami adóhatóságnál adategyeztetést, illetve adóhatósági eljárást kezdeményezhet.

(6) Az egyeztetési eljárás ügyintézési határideje hatvan nap, amely további hatvan nappal meghosszabbítható. Az ügyintézési határidőbe nem számít bele a (3) bekezdés szerinti értesítéstől a biztosított, volt biztosított jelzésének beérkezéséig – ideértve azt az esetet is, ha a biztosított, volt biztosított azt jelzi, hogy az értesítésben foglaltakkal kapcsolatban nincs észrevétele –, ennek hiányában a (4) bekezdés szerinti határidő leteltéig terjedő idő.

(7) A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv az egyeztetési eljárást határozattal zárja le. A határozatban – a közigazgatási hatósági eljárás általános szabályairól szóló törvényben meghatározottakon túl – fel kell tüntetni az adاتمódosításokat, illetve a kért adاتمódosítások

megtagadásának okát, továbbá a biztosítottnak, volt biztosítottnak az egyeztetési eljárást követően nyilvántartott valamennyi, (3) bekezdés szerinti adatát.

96/C. § (1) A nyugdíjbiztosítási igazgatási szerv – a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv vezetője által jóváhagyott ütemterv szerint – 2014. december 31-éig köteles hivatalból megindítani az egyeztetési eljárást az 1955. és 1959. között született biztosítottak, volt biztosítottak esetében. Az 1960. évben vagy azt követően született biztosítottak, volt biztosítottak esetében 2015. január 1-jétől ötéves korcsoportonként kell – a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv vezetője által jóváhagyott ütemterv szerint – az egyeztetési eljárást hivatalból megindítani. Egy ötéves korcsoport kiértékelésére két év áll rendelkezésre.

(2) Nem kell az egyeztetési eljárást az (1) bekezdés alapján megindítani, ha

a) a biztosított, volt biztosított szolgálati idejét 2009. december 31-ét követően határozattal megállapították, vagy ilyen eljárás folyamatban van,

b) a biztosított, volt biztosított részére saját jogú nyugdíjat, korhatár előtti öregségi nyugdíjat, korhatár előtti ellátást, szolgálati járandóságot, átmeneti bányászjáradékot, balettművészeti életjáradékot vagy más, szolgálati idő alapján kiszámított ellátást állapítottak meg, vagy

c) az egyeztetési eljárást már megindították.

96/D. § (1) Az egyeztetési eljárás lezárását követően a nyilvántartott adatok a biztosított, volt biztosított kérelmére vagy hivatalból indult újabb egyeztetési eljárás keretében, olyan tény, adat vagy más bizonyíték alapján egészíthetők ki vagy módosíthatók, amelyeket az egyeztetési eljárásban nem vizsgáltak.

(2) Az újabb egyeztetési eljárás iránti kérelemhez csatolni kell a kérelemben foglaltakat igazoló okiratokat.

(3) Kérelemre indult újabb egyeztetési eljárás esetén a biztosítottat, volt biztosítottat nem kell a 96/B. § (3) bekezdése szerint értesíteni. Hivatalból indult újabb egyeztetési eljárásban az eljárás megindításáról szóló értesítésben nem kell feltüntetni a nyilvántartásban szereplő, de az eljárással nem érintett adatokat.

96/E. § (1) A biztosított, volt biztosított a megszerzett szolgálati idejéről, a 18. § (2b)–(2d) bekezdése szerinti jogosultsági idejéről, illetve a 96/B. § (3) bekezdése szerinti más adatairól hatósági bizonyítvány kiállítását kérheti.

(2) Ha a biztosított, volt biztosított

a) a nyilvántartásban nem szereplő szolgálati idő, jogosultsági idő elismerését is kéri, vagy

b) 1954. december 31-ét követően született, és vele egyeztetési eljárást még nem folytattak le,

a hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárást fel kell függeszteni, és hivatalból egyeztetési eljárást kell lefolytatni.”

26. §

A Tny. 101. § (1) bekezdése a következő *s*) ponttal egészül ki:

(A Kormány felhatalmazást kap arra, hogy)

„*s*) az egyeztetési eljárás és a jogosultsági idő, szolgálati idő igazolása iránti eljárás részletes szabályait

(rendeletben határozza meg.)

27. §

A Tny. 102/D. §-a a következő (2) bekezdéssel egészül ki, egyidejűleg a § jelenlegi szövegének megjelölése (1) bekezdésre módosul:

„(2) Azt a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjat, amelyet a 2011. december 31-én hatályos 87. vagy 88. § alapján meg kellett téríteni, és 2012. január 1-jétől a megváltozott munkaképességű személyek ellátásairól szóló törvény rendelkezése alapján öregségi nyugdíjként kell továbbfolyósítani, továbbra is meg kell téríteni a 2011. december 31-én hatályos rendelkezések alapján azzal, hogy ahol e rendelkezések rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjat említettek, azon öregségi nyugdíjat kell érteni.”

28. §

A Tny. a következő 102/E–102/G. §-sal egészül ki:

„102/E. § Az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról, valamint egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 41. § (1) bekezdés *b*) pontjának és 44/D. § (2) bekezdésének rendelkezéseit 2012. január 1-jére visszamenőlegesen alkalmazni kell. A nyugdíj-megállapító szervek a 2012. január 1-je és július 31-e közötti időponttól megállapított hozzátartozói nyugellátások összegét 2012. szeptember 30-áig felülvizsgálják, és ha a 41. § (1) bekezdés *b*) pontját vagy a 44/D. § (2) bekezdését alkalmazni kell, a hozzátartozói nyugellátást hivatalból, visszamenőlegesen magasabb összegben állapítják meg.

102/F. § A rokkantsági vagy rehabilitációs ellátásban részesülő személy özvegyi nyugdíját – ha 2011. december 31-én özvegyi nyugdíj mellett átmeneti járadékban vagy rendszeres szociális járadékban részesült, vagy az özvegyi nyugdíj folyósítására tekintettel az átmeneti járadékát, rendszeres szociális járadékát szüneteltették – 2012. szeptember 1-jétől kell harmincszázalékos mértékűre módosítani.

102/G. § (1) Ha a jogszerző 2011. február 28-át követően hunyt el, az özvegyi nyugdíj megállapítására, feléledésére irányuló, 2012. augusztus 1-jén folyamatban lévő eljárásokban az özvegyi járadékra való jogosultságot hivatalból vizsgálni kell.

(2) Ha a jogszerző 2011. február 28-át követően hunyt el, és az özvegyi nyugdíj iránti kérelmet 2012. július 31-éig már elbírálták, de az özvegy az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról, valamint egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 61/A. § (1) bekezdése alapján özvegyi járadékra jogosult, az özvegyi járadékot a nyugdíjmegállapító szerv 2012. szeptember 30-áig, a jogosultsági feltételek teljesülésének időpontjára visszamenőlegesen hivatalból állapítja meg. A jogosultsági feltételek bekövetkezésétől 2012. szeptember 30-áig terjedő időre járó különbözetet egy összegben, az özvegyi járadék első folyósított összegével együtt, késedelmi kamattal növelt összegben kell folyósítani.”

29. §

(1) A Tny. *1. melléklete* helyébe az *1. melléklet* lép.

(2) A Tny. 1. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

(3) A Tny. a 3. melléklet szerinti 2. melléklettel egészül ki.

30. §

(1) A Tny. 50. § (3) bekezdésében a „saját jogú nyugellátásban” szövegrész helyébe a „saját jogú nyugellátásban, rokkantsági ellátásban, rehabilitációs ellátásban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban vagy átmeneti bányászjáradékban” szöveg, a „saját jogú nyugdíjának” szövegrész helyébe az „ellátásának” szöveg lép.

(2) A Tny.

a) 22. § (5) bekezdésében a „(7)–(8) bekezdés” szövegrész helyébe a „(10) bekezdés” szöveg,

b) 43/A. § (2) bekezdésében a „12. és 20. §-ok” szövegrész helyébe a „20. §” szöveg,

c) 44/C. § (1) bekezdésében az „a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. év LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.)” szövegrész helyébe az „az Mpt.” szöveg, a „12. § (6) bekezdésének” szövegrész helyébe a „20. és 21. §” szöveg,

d) 44/C. § (2) bekezdésében a „12. § (7) bekezdés” szövegrész helyébe a „21/A. §” szöveg,

e) 44/C. § (3) bekezdésében a „12. § (6) bekezdés” szövegrész helyébe a „20. és 21. §” szöveg,

f) 44/D. § (1) bekezdésében a „12. § (1) bekezdésében” szövegrészek helyébe a „2. mellékletben” szöveg,

g) 100. § (2) bekezdésében a „szolgálati idő elismerésére irányuló eljárásban, a nyugellátás megállapítására irányuló eljárásban vagy a 96. § (9) bekezdése szerinti eljárásban” szövegrész helyébe a „nyugellátás megállapítására irányuló eljárásban vagy az egyeztetési eljárásban” szöveg,

h) 102/A. § (2) bekezdésében a „13. § (3) bekezdése” szövegrész helyébe a „22. § (9) bekezdése” szöveg

lép.

31. §

(1) Hatályát veszti a Tny.

a) 46. § (3) bekezdés a) pontja,

b) 87. § (1) bekezdésében az „a baleseti rokkantsági nyugdíjat,” szövegrész,

c) 87. § (1a) bekezdésében az „a baleseti rokkantsági nyugdíj vagy” szövegrész.

(2) Hatályát veszti a Tny. 6. § (5) bekezdése.

(3) Hatályát veszti a Tny.

a) II. Fejezetének 1. Címe és annak alcímei,

b) 12–17. §-a,

c) 22. § (5) bekezdésében az „a (3) bekezdés alkalmazásával növelten” szövegrész,

d) 39. § (1) bekezdésében a „12. § (1)–(2) bekezdésének és” szövegrész,

e) VI. Fejezet 1. Címének jelölése és címsora,

f) VI. Fejezet 2. Címe és 63. §-a,

g) 68. §-a,

h) 96. § (8) és (9) bekezdése.

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

32. §

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (a továbbiakban: Mpt.) 23. § (1) bekezdése a következő *d*) ponttal egészül ki:

(A pénztártag tagsági jogviszonya)

„*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;”

(szűnik meg.)

33. §

Az Mpt. 83. § (7) bekezdése a következő negyedik, ötödik és hatodik mondattal egészül ki:

„A végelszámolás során a végelszámoló által a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett tag jogosult a követelése részét képező egyéni számla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, a 4. § (2) bekezdésének *z*sj) pontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására. A tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Amennyiben a tag tagsági viszonyának megszűnését követő 30 napon belül nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapba kell utalni.”

34. §

Az Mpt. 84. § (4) bekezdése a következő harmadik, negyedik és ötödik mondattal egészül ki:

„A felszámolás során a felszámoló által a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett tag jogosult a követelése részét képező egyéni számla-egyenleg tagdíjbefizetése alapján kiszámított, a 4. § (2) bekezdésének *z*sj) pontjában meghatározott hozamgarantált tőke összege feletti összegének és a pénztártagságának ideje alatt befizetett tagdíj-kiegészítés összegének felvételére (visszalépő tagi kifizetés), vagy annak az önkéntes nyugdíjpénztárnál vezetett tagi számláján, vagy a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben létrejövő egyéni számláján történő jóváírására. A tag a tagsági jogviszony megszűnésének napjától kérheti a visszalépő tagi kifizetés átutalását. Amennyiben a tag tagsági viszonyának megszűnését követő 30 napon belül nem rendelkezik a visszalépő tagi kifizetésekről, azokat a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alapba kell utalni.”

35. §

Az Mpt. 120/A. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) A magánnyugdíjpénztárak a visszalépő tagok összesített követelése portfólió-összetételéről és az érintett tagok számáról – jogszabályban meghatározott feladataik ellátásához, a pénztártagok adatainak ellenőrzése céljából – 2012. október 31-éig adatot szolgáltatnak a Felügyelet és a Nyugdíjreform és Adósságcsökkentő Alap kezelője számára.”

36. §

Az Mpt. XI. fejezete a következő 120/B. §-sal egészül ki:

„120/B. § Az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv a Felügyelet részére – megkeresés alapján – jogszabályban meghatározott feladatai ellátásához, a pénztártagok adatainak ellenőrzése céljából a rendelkezésére álló adatokból a 2010. január 1-jét megelőző időszakra vonatkozóan a következő adatokat szolgáltatja:

a) az egészségbiztosítási szerv a biztosított társadalombiztosítási azonosító jelét és a biztosítási jogviszony kezdetének, megszűnésének időpontját,

b) a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv a foglalkoztató azonosító adatait, továbbá a nyugellátásra jogosító szolgálati idő és nyugdíjalapot képező jövedelem szerzése érdekében a Tbj. 34. § (1) bekezdése szerinti megállapodás megkötésének, megszűnésének időpontját.”

37. §

Az Mpt. 120/A. § (8) bekezdésében a „2012. március 31-ig” szövegrész helyébe az „a Kormány rendeletében meghatározott időpontig” szöveg, a „szerv részére” szövegrész helyébe az „szerv részére, valamint 2012. augusztus 5-éig a Nyugdíjbiztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szervnek” szöveg lép.

12. Az előadó-művészeti szervezetek támogatásáról és sajátos foglalkoztatási szabályairól szóló 2008. évi XCIX. törvény módosítása

38. §

Az előadó-művészeti szervezetek támogatásáról és sajátos foglalkoztatási szabályairól szóló 2008. évi XCIX. törvény

a) 43/B. § (1) bekezdésében a „jogosító idő megállapítására” szövegrész helyébe az „jogosító idő megállapítására és igazolására” szöveg, a „késedelmi kamat megtérítésére” szövegrész helyébe a „késedelmi kamat megtérítésére, az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettségre, a mulasztási bírságra,” szöveg,

b) 43/B. § (2) bekezdésében a „művészjáradékot” szövegrész helyébe a „balettművészeti életjáradékot” szöveg

lép.

13. A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény módosítása

39. §

(1) A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény 5. § (2) bekezdés második mondata helyébe a következő rendelkezés lép:

„A szolgálati járandóság összege nem csökkenhet

a) a 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályok alapján csökkentett összegben folyósított szolgálati nyugdíj esetén a 2011. december 31-én hatályos kötelező legkisebb munkabér 150 százalékanak a szolgálati nyugdíj – 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályok szerinti – csökkentési mértékének megfelelően csökkentett összege alá,

b) a 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályok alapján teljes összegben folyósított szolgálati nyugdíj esetén a 2011. december 31-én hatályos kötelező legkisebb munkabér 150 százaléka alá,

ha a jogosult 2011 decemberére járó szolgálati nyugdíjának havi összege ezt az összeget meghaladta.”

(2) A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény 5. § (3) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (2) bekezdés alapján nem csökkenthető a szolgálati járandóság összege, ha]

„b) a jogosult 2011 decemberére járó szolgálati nyugdíjának összege – a 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályok alapján csökkentett mértékben folyósított szolgálati nyugdíj esetén a jogosult 2011 decemberére járó szolgálati nyugdíjának a 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályok szerinti csökkentések nélküli havi összege – nem haladta meg a 2011. december 31-én hatályos kötelező legkisebb munkabér havi összegének 150 százalékat, vagy”

(3) A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény 5. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A Hszt., illetve a Hjt. 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályai szerint, vagy a fegyveres erők és fegyveres testületek hivatásos állományú tagjainak nyugdíjáról szóló 22/1971. (VI. 1.) Korm. rendelet alapján 50%-os mértékben folyósított szolgálati nyugdíj esetén a szolgálati járandóságot

a) a Hszt. szerinti esetben az 50. életév betöltésétől kezdődően,

b) a Hjt. szerinti esetben az 52. életév betöltésétől kezdődően,

c) a fegyveres erők és fegyveres testületek hivatásos állományú tagjainak nyugdíjáról szóló 22/1971. (VI. 1.) Korm. rendelet szerinti esetben az 55. életév betöltésétől kezdődően

a 2012. január 1-jét megelőzően hatályos szabályok szerinti csökkentések nélkül kell folyósítani, és a (2) bekezdés szerinti csökkentést ennek megfelelően kell módosítani.”

40. §

A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény 11. alcíme a következő 24. §-sal egészül ki:

„24. § (1) Az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról, valamint egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 5. § (2) bekezdés második mondata és 5. § (3) bekezdés b) pontja alapján az arra jogosultak szolgálati járandóságának összegét 2012. szeptember 1-jétől hivatalból meg kell emelni, és a 2012. január 1-jétől 2012. augusztus 31-éig terjedő időre járó különbözetet egy összegben, 2012. szeptember 30-áig kell folyósítani.

(2) Az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról, valamint egyes nyugdíjbiztosítási tárgyú és más kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2012. évi ... törvénnyel megállapított 5. § (6) bekezdése alapján az arra 2012. január 1-je és 2012. július 31-e között jogosultságot szerzők szolgálati járandóságának összegét 2012. szeptember 1-jétől hivatalból meg kell emelni, és a jogosultság megszerzésétől 2012. augusztus 31-éig terjedő időre járó különbözetet egy összegben, 2012. szeptember 30-áig kell folyósítani.”

41. §

A korhatár előtti öregségi nyugdíjak megszüntetéséről, a korhatár előtti ellátásról és a szolgálati járandóságról szóló 2011. évi CLXVII. törvény

a) 2. § (2) bekezdésében a „korkedvezményes idő megállapítására” szövegrész helyébe a „korkedvezményes idő megállapítására és igazolására” szöveg, a „késedelmi kamat megtérítésére” szövegrész helyébe a „késedelmi kamat megtérítésére, az adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettségre, a mulasztási bírságra” szöveg,

b) 7. § (1) bekezdés *a)* pont *ab)* alpontjában a „megszerezte” szövegrész helyébe a „megszerezte azzal, hogy a korhatár előtti ellátásra e pont alapján való jogosultság szempontjából szolgálati időként kell figyelembe venni a rokkantsági nyugdíj és a baleseti rokkantsági nyugdíj folyósításának időtartamát is” szöveg,

c) 7. § (1) bekezdés *b)* pontjában a „szerzett” szövegrész helyébe a „szerzett azzal, hogy a korhatár előtti ellátásra e pont alapján való jogosultság szempontjából szolgálati időként kell figyelembe venni a rokkantsági nyugdíj és a baleseti rokkantsági nyugdíj folyósításának időtartamát is” szöveg,

d) 8. § (3) bekezdésében a „(3) bekezdése” szövegrész helyébe a „(3) és (5) bekezdése” szöveg

lép.

„1. melléklet az 1997. évi LXXXI. törvényhez

A magán-nyugdíjpénztári tagok társadalombiztosítási nyugellátásának kiszámítása során alkalmazásra kerülő szorzószám meghatározása

1. A magán-nyugdíjpénztári tagok társadalombiztosítási nyugellátásának kiszámítása során alkalmazásra kerülő szorzószámot a következők szerint kell kiszámítani:

$$Sz = h + (1-h) * 0,75 ,$$

ahol:

Sz = az alkalmazásra kerülő szorzószám értéke, és

$$h = \frac{\text{a 2010. szeptember 30-át követően szerzett szolgálati idő}}{\text{a teljes elismert szolgálati idő}}$$

2. A h értékének kiszámítása során a számlálóban és a nevezőben megjelölt időtartamot is napokban kell meghatározni, és a hányadost két tizedes jegyre kell kerekíteni.”

A Tny. 1. melléklete a következő 3. ponttal egészül ki:

„3. Ha az Európai Unió tisztviselőinek és más alkalmazottainak nyugdíjbiztosítási átutalásáról és visszautalásáról szóló törvény szerinti nyugdíjbiztosítási visszautalással érintett, 2010. október 1-jét megelőző időszakban az uniós tisztviselő magánnyugdíjpénztár tagja volt, ezen időszak napjainak számát a h értékének kiszámítása során a számlálóhoz hozzá kell adni. Ha az uniós tisztviselő ebben az időszakban a magyar nyugdíjrendszerben is szerzett szolgálati időt, a számlálót a nyugdíjbiztosítási visszautalás során beszámított jövedelem és az ugyanarra a napra elismert beszámított jövedelem és nyugdíjjárulék-alapot képező kereset, jövedelem összegének hányadosával kell megnövelni.”

„2. melléklet az 1997. évi LXXXI. törvényhez

Az öregségi nyugdíjak kiszámítása során alkalmazandó szorzószámok

	A	B
1.	Szolgálati idő (év)	Az öregségi nyugdíj alapját képező havi átlagkereset százaléka
2.	15	43,0
3.	16	45,0
4.	17	47,0
5.	18	49,0
6.	19	51,0
7.	20	53,0
8.	21	55,0
9.	22	57,0
10.	23	59,0
11.	24	61,0
12.	25	63,0
13.	26	64,0
14.	27	65,0
15.	28	66,0
16.	29	67,0
17.	30	68,0
18.	31	69,0
19.	32	70,0
20.	33	71,0
21.	34	72,0
22.	35	73,0
23.	36	74,0
24.	37	75,5
25.	38	77,0
26.	39	78,5
27.	40	80,0
28.	41	82,0
29.	42	84,0
30.	43	86,0
31.	44	88,0
32.	45	90,0
33.	46	92,0
34.	47	94,0
35.	48	96,0
36.	49	98,0
37.	50 vagy több	100,0

Ha az öregségi nyugdíj kiszámítása során figyelembe vett szolgálati idő a 39. § szerinti arányos elismerés miatt nem éri el a 15 évet, az öregségi nyugdíj kiszámítása során alkalmazandó szorzószámot úgy kell meghatározni, hogy a 43%-os mértéket annyiszor 2 százalékponttal kell csökkenteni, ahány év a 15 év szolgálati időből hiányzik.”

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

Az EU tisztviselők nyugdíjtranszferét a többször módosított 1968. február 29-i 259/68/EGK, Euratom, ESZAK tanácsi rendelet (Staff Regulations, azaz Személyzeti Szabályzat, a továbbiakban: SR.) szabályozza. Az SR. Magyarország Európai Unióhoz történt 2004. évi csatlakozásával a magyar jog részévé vált. Jelen törvényjavaslat (Javaslat) lehetővé teszi az SR. sajátos szabályainak alkalmazását magyar uniós alkalmazottak és túlélő hozzátartozóik esetében. A Javaslat a korábban szerzett nyugdíjjogoknak a magyar nyugdíjrendszerből az EU tisztviselői nyugdíjrendszerébe történő átváltását és átutalását, valamint az uniós tisztviselői pályát követően az EU nyugdíjrendszeréből a nyugdíjjogok tőkeértékének a hazai társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe való visszafogadását szabályozza. Tartalmazza továbbá a kapcsolódó szabályok módosítását is annak érdekében, hogy az SR. és a magyar szabályozás összhangban legyen.

A társadalombiztosítási nyugellátásról szóló 1997. évi LXXXI. törvény hatálybalépésekor az akkori kétpilléres társadalombiztosítási nyugdíjrendszerre építve 2013-tól a jelenlegitől gyökeresen eltérő számítási szabályt építettek a törvénybe. 2013-tól a jelenlegi nettó nyugdíjmegállapítással szemben bruttó keresetből bruttó összegű nyugdíj megállapítása lenne előírva, és ehhez más léptékű, lineáris mértékskálát rendeltek. Mindez felvetné a nyugdíjak adóztatásának kérdését is. A bruttó nyugdíj megállapításhoz kapcsolódó jogszabályi környezet nem került kidolgozásra, a magánnyugdíj-pénztárakra vonatkozó szabályozás átalakításával a 2013-as szabályok fenntartása nem indokolt. A Javaslat a jelenleg hatályos nyugdíjszámítási szabályok fenntartását tartalmazza, a nyugdíjak továbbra is személyijövedelemadó-mentesek maradnak.

2012. január 1-jétől megszűntek a korhatár előtti öregségi nyugdíjak, és – a rokkantsági nyugdíjak kivezetése miatt – a hozzátartozói nyugellátások nagyobb mértékben módosultak. A jogalkalmazók jelzése alapján néhány rendelkezés pontosításra szorul, egyes speciális élethelyzetek pedig méltányosabb kezelést indokolnak. Szintén megoldásra vár még néhány, a magán-nyugdíjpénztári rendszer átalakítása miatt felvetődött probléma (pl. özvegyi járadék, nyugdíjszámítás). A Javaslat e kérdéseket is rendezzi.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

Az 1. §-hoz

A Javaslat többnyire az SR.-re utalva meghatározza a legfontosabb fogalmakat, és ezzel megeremti a kapcsolatot az SR. jogintézményeivel.

A 2. §-hoz

Az SR. az európai uniós tisztviselőket azzal a joggal ruházza fel, hogy a tagállami nyugdíjrendszerben megszerzett nyugdíjjogosultságukat az európai uniós tisztviselőinek nyugdíjbiztosítási intézményébe átutalhatják. Ezzel a joggal azok is élhetnek, akiknek hozzátartozója az európai uniós szolgálat alatt hunyt el. Az átutalt összeg alapján az érintett számára az uniós intézmények az SR. szabályainak megfelelő tisztviselői szolgálati időt számítanak ki, amely a majdani európai uniós tisztviselői nyugdíját növeli.

A Javaslat szerint nem élhet a nyugdíjbiztosítási átutalás lehetőségével, ha az uniós tisztviselőnek öregségi nyugdíjat, korhatár előtti öregségi nyugdíjat, korhatár előtti ellátást, szolgálati járandóságot, balettművészeti életjáradékot vagy átmeneti bányászjáradékot

állapítottak meg, vagy magánnyugdíj-pénztári szolgáltatásban részesült. Aki az SR. alapján önálló nyugdíjra nem lesz jogosult, az európai uniós intézményeknél megszerzett nyugdíjjogosultságának visszautalását kérheti a magyar nyugdíjrendszerbe. Ha a nyugdíjbiztosítási átutalásra sor került, az átutalással érintett időszakokkal és ellátásokkal kapcsolatban az érintett jogosultsága a magyar nyugdíjrendszerben megszűnik.

Az átutalás forintban történik, az uniós szabályok alapján az illetékes közösségi intézménynek az összeget a Bizottság által a költségvetés végrehajtása érdekében havonta meghatározott átváltási árfolyam alapján, az átutalás regisztrálásának havában érvényes árfolyamon kell euróra váltania.

A 3. §-hoz

A társadalombiztosítási nyugdíjrendszerből történő nyugdíjbiztosítási átutalás összegének meghatározásához előbb ki kell számolni a figyelembe vehető szolgálati időt és a valorizált keresetet, jövedelmet, majd – az öregségi, hozzátartozói kockázatra vonatkozó nyugdíjjárulék és nyugdíjbiztosítási járulék, számított szociális hozzájárulási adó mértéke alapján rendeleti szinten meghatározott – járulékmértékek segítségével kiszámolt összegeket kell összeadni. A nem igazolható keresetekre az átlagkeresetet kell figyelembe venni. Ha a tisztviselő már szerzett az SR. alapján nyugdíjjogosultságot, és korábban ennek visszautalását kérte, a nyugdíjbiztosítás átutalásnál erre az időszakra vonatkozóan azt az összeget kell figyelembe venni, amelyet annak idején a Nyugdíjbiztosítási Alapba utaltak.

A 4. §-hoz

A nyugdíjbiztosítási átutalásról hozott határozat végrehajthatóságára az európai uniós szabályokkal és gyakorlattal összhangban a Javaslat külön rendelkezéseket tartalmaz.

Az 5. §-hoz

Az SR. értelmében, ha a jogosult magánnyugdíj-pénztár tagja, a magánnyugdíj-pénztári számlájának egyenlegét is át kell utalni az uniós intézménynek.

A 6. §-hoz

Az SR. az európai uniós tisztviselőket azzal a joggal ruházza fel, hogy a közösségi nyugdíjrendszerben megszerzett nyugdíjjogosultságuk biztosításmatematikai egyenértékét tagállami nyugdíjrendszerbe átutalhatják, amennyiben az SR. alapján nem szereznek jogosultságot nyugellátásra. Öregségi nyugdíjra az az uniós tisztviselő jogosult, aki legalább 10 év szolgálati időt szerzett, vagy már elmúlt 63 éves, illetve akinek nyugdíjazására a szolgálat érdekében került sor. A nyugdíjreform megtett lépéseivel összhangban nyugdíjbiztosítási visszautalás csak a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe történhet, ezért erre az időszakra a jogosultnak akkor is teljes összegű állami nyugdíj jár, ha közben magánnyugdíj-pénztár tagja volt.

Nyugdíjbiztosítási visszautalás esetén a szolgálati idő meghatározása az uniós intézmény igazolása alapján történik. Amennyiben a levont járulék és az igazolt szolgálati idő alapján az állapítható meg, hogy a hazai szabályok szerint az egy hónapra eső járulékösszeg kevesebb az adott évben a minimálbér után fizetendő járulékösszegnél, a szolgálati időt arányosan csökkentve kell megállapítani, így a szolgálati idő az uniós intézmény által igazolt időnél rövidebb is lehet. Egy napra legfeljebb egy nap szolgálati idő vehető figyelembe akkor is, ha a jogosult azonos napra a magyar nyugdíjrendszerben is és az uniós tisztviselők nyugdíjrendszerében is szerzett szolgálati időt. Az egykori biztosított esetében (vagyis aki egyszer a nyugdíjjogait kivitte az uniós nyugdíjrendszerbe) azt az állapotot kell visszaállítani, amely a korábbi nyugdíjbiztosítási átutalás előtt fennállt.

A 7. §-hoz

Az Európai Unió valamely intézményében szerzett szolgálati idő alapján a visszautalt összeg a magyar társadalombiztosítási nyugdíjrendszerben járulékfizetési időszakot alapoz meg. A magyar nyugellátás alapjául szolgáló átlagkeresetet abból a levont, befizetett járuléktömegeből kell meghatározni, amit az uniós intézmény a tisztviselő után megfizetett. A nyilvántartott átlagkereset meghatározásánál a magyar járulékfizetési felső határt figyelembe kell venni. Ha az uniós intézmény által levont járulék eléri a járulékfizetési felső határ összegének megfelelő járulék és szociális hozzájárulási adó összegét, akkor a felső határral megegyező összeget, ha annál alacsonyabb, akkor a járulék és a szociális hozzájárulási adó mértéke szerint számított összeget kell jövedelemként figyelembe venni. Ha a tisztviselő az SR. alapján korábban már kért átutalást a magyar nyugdíjrendszerből, az erre az időszakra vonatkozó átlagkeresetet úgy kell kiszámítani, mintha az érintett a magyar rendszerben maradt volna biztosított.

A 8. §-hoz

A járulékfizetési felső határig az átutalt összeg a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti. Az ezt meghaladó összeget az érintett részére, választása szerint önkéntes nyugdíjpénztárba, foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézménybe vagy nyugdíj-előtakarékossági számlára kell átutalni. Ha az érintett kilencven napon belül felhívásra sem nyilatkozik, a teljes összeg a Nyugdíjbiztosítási Alapot illeti meg.

A 9. §-hoz

A nyugdíjbiztosítási visszautalásról hozott határozat végrehajthatóságára az európai uniós szabályokkal és gyakorlattal összhangban a Javaslat külön rendelkezést tartalmaz.

A 10. §-hoz

A Javaslat meghatározza a nyugdíjbiztosítási átutalás és visszautalás hatósági ügyében eljáró szervek és a magánnyugdíjpénztárak adatkezelési szabályait.

A 11. §-hoz

A § tartalmazza a szükséges felhatalmazó rendelkezéseket is.

A 12–13. §-hoz

A Javaslat – elfogadása esetén – a felkészüléshez szükséges legrövidebb időn belül lép hatályba, míg a 2013-tól történő nyugdíjszámítás szabályai 2013. január 1-jétől lesznek hatályosak.

A 14. §-hoz

A módosítás a nyugdíjtranszferből származó bevételeket és kiadásokat a Nyugdíjbiztosítási Alap bevételeiként, illetve kiadásaiként határozza meg.

A 15. §-hoz

A Javaslat pontosítja az átmeneti bányászjáradék szabályait. A jogosulti kör nem változik, mert a bányászati törvény hatálya eleve csak a magyarországi bányavállalkozókra, és a náluk végzett tevékenységre terjed ki.

A 16. §-hoz

A rendelkezés egyértelművé teszi, hogy a rokkantsági nyugdíjak rendszerének átalakítása nem érinti a tavaly már ilyen ellátásban részesülők jogát arra, hogy önkéntes nyugdíjpénztári megtakarításaikhoz hozzáférjenek.

A 17. §-hoz

A § értelmében a nyugdíjbiztosítási visszautalás során a Nyugdíjbiztosítási Alapba vagy kiegészítő nyugdíjintézménybe átutalt összeg mentes a személyi jövedelemadó alól.

A 18. §-hoz

A 2013. január 1-jétől tervezett, bruttó keresetből történő nyugdíjmegállapítási szabályok a kétpilléres nyugdíjmodell megváltozása miatt okafogyottá váltak. A Javaslat a jelenleg hatályos nyugdíjmegállapítási szabályok fenntartását tartalmazza.

A 19. §-hoz

A § a magánnyugdíjpénztár tagok társadalombiztosítási nyugdíjának kiszámítási szabályát tartalmazza. Általános jelleggel kimondja azt az eddig különös rendelkezésekben található szabályt, hogy ha a magánnyugdíjpénztár tag nyugdíjas a pénztári számlája egyenlegét az államháztartás részére visszautalja, a nyugdíja összegét úgy kell módosítani, mintha az igénylő kizárólag a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe fizetett volna járulékot.

A 20. §-hoz

A Javaslat a bruttó átlagkeresetből történő nyugdíjszámítás helyett a járulékokkal, majd személyi jövedelemadóval csökkentett (nettó) kereset alapján történő nyugdíjmegállapítást tartalmazza. E javaslatok a nyugdíj összegének hatályos számítási módjához képest tartalmi változást nem jelentenek. Részleges újraszabályozásra azért van szükség, hogy a nyugdíjszámítás szabályai egy helyen, a korábbiaknál áttekinthetőbben jelenjenek meg. A most alkalmazandó rendelkezésekhez képest az egyedüli változás, hogy megszűnik a legmagasabb keresetek csökkenő mértékű beszámítása. Ez 2013-ra egyébként is jelentőségét veszítette volna, néhány főt érintene, éves kihatása az 1 millió forintot sem éri el. Az Európai Unió tisztviselőinek nyugdíjtranszferével összhangban tartalmazza a Javaslat a visszautalás esetén figyelembe vehető keresetre vonatkozó rendelkezést.

A 21. §-hoz

Az Európai Unió tisztviselőinek nyugdíjtranszferével összhangban tartalmazza a módosítás a visszautalás esetén figyelembe vehető szolgálati időre vonatkozó rendelkezést.

A 22. §-hoz

A Javaslat rendelkezik arról, hogy a hozzátartozói ellátások megállapítása során a felsőoktatásban nappali tagozaton folytatott tanulmányok idejét nem csak a jogszerzés, hanem a nyugdíjszámítás során is szolgálati időként kell figyelembe venni. Ezt a szabályt az átmeneti rendelkezések értelmében 2012. január 1-jére visszamenőlegesen kell alkalmazni.

A 23. §-hoz

A módosítás szerint a nyugdíjminimumnál nem lehet alacsonyabb a hozzátartozói ellátás alapjául szolgáló öregségnyugdíj-összeg. Ezt a szabályt szintén 2012. január 1-jére visszamenőlegesen kell alkalmazni.

A 24. §-hoz

A magánnyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszalépett pénztártag özvegye özvegyi járadékot igényelhet az elhunyt tag számláján felhalmozott összeg alapján. A § pontosítja a számítás alapjait, a részletes szabályozásra továbbra is kormányrendeleti felhatalmazást tartalmaz. A rendelkezést szintén visszamenőlegesen kell alkalmazni.

A 25–26. §-hoz

A Javaslat a megszerzett nyugdíjvárományok egyeztetése és „véglegesítése” érdekében bevezeti az egyeztetési eljárás intézményét. Az 1954. december 31-ét követően született biztosítottakkal a nyugdíjbiztosítási szervek folyamatosan kezdeményezik majd a nyugdíjbiztosítási nyilvántartás adatainak egyeztetését. Az egyeztetésre az érintett korosztályon kívül születetteknek kérelemre van lehetőségük. Ezzel fokozatosan teljes körűvé válik az

nyugdíjvárományokról vezetett nyilvántartás. A lezárt egyeztetést követően a szolgálati időről már egyszerűen adható hatósági bizonyítvány, és gyorsul a nyugdíjmegállapítás is.

A 27–28. §-hoz

A Javaslat tartalmazza a szükséges átmeneti rendelkezéseket. A hozzátartozói ellátások megállapításakor az elhunyt jogszerző felsőoktatási tanulmányi idejének szolgálati időként történő teljes körű elismerését, illetve a nyugdíjminimum alkalmazását előíró szabályokat a 2012. január 1-jétől megállapított ellátásokra is alkalmazni kell, a megállapított ellátásokat hivatalból felül kell vizsgálni. Szintén elrendeli a Javaslat az özvegyi járadék szabályainak visszamenőleges alkalmazását, ha az a jogosultra nézve kedvező. A 2012. január 1-jétől öregségi nyugdíjra változott korábbi rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjakat a továbbiakban is meg kell téríteni. A Javaslat továbbá szeptember 1-jéig haladékot ad a korábban rendszeres szociális járadékban vagy átmeneti járadékban részesülő személyek özvegyi nyugdíjának csökkentésére.

A 29. §-hoz

A Javaslat módosítja a magánnyugdíj-pénztári tagok nyugdíjszámítási képletét. Ezzel egyértelművé válik, hogy a tagok a 2011. november 30-át követő időre – mivel ők is 10% nyugdíjjáradékot fizetnek – teljes összegű társadalombiztosítási nyugdíjra jogosultak. A 2. *melléklet* szeptember 1-jétől azt rendezi, hogy a magánnyugdíj-pénztári tagok az EU nyugdíjrendszeréből történő nyugdíjbiztosítási visszautalás idejére szintén teljes összegű állami nyugdíjra jogosultak, mivel visszautalás kizárólag a Nyugdíjbiztosítási Alapba történik. A 3. *melléklet* a nyugdíj összegének kiszámításakor 2013-tól alkalmazandó szolgálati idő szerinti mértékskálát tartalmazza, és megegyezik a jelenleg hatállyal.

A 30–31. §-hoz

A hivatkozott §-ok részben pontosító rendelkezéseket tartalmaznak, részben pedig a korábbi, széttagolt nyugdíjszámítási szabályok áttekinthetőbb szabályozására tesznek javaslatot. A nyugdíj összegének kiszámítási szabályait a továbbiakban a nyugdíjtörvény 20–22. §-a tartalmazná, a mértékskála a 2. *mellékletben* lenne szabályozva. A hivatkozások ennek megfelelően változnak. A bruttó nyugdíjmegállapítás szabályainak hatályon kívül helyezése folytán szükségtelen a bruttó összegű nyugdíjak emeléséről szóló szabályozás, és a nyilvántartási adatok előírt egyeztetése miatt – mivel a szolgálati idő elismerése más eljárásban fog történni – az elismerési kérelemre vonatkozó hatályos szabályok is hatályon kívül helyezhetők.

A 32. §-hoz

A § értelmében a magánnyugdíj-pénztári tagság a nyugdíjtranszfer során a nyugdíjbiztosítási átutalással megszűnik, mivel a számlaegyenleg átutalására is sor kerül.

A 33–34. §-hoz

A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény módosítása révén a magánnyugdíjpénztár végelszámolása, vagy felszámolása miatt a társadalombiztosítási nyugdíjrendszerbe visszaléptetett tag is jogosult lesz a reálhozamra és a tagdíj-kiegészítésre.

A 35–37. §-hoz

A Javaslat tartalmazza a szükséges adatszolgáltatási szabályokat a visszalépéssel összefüggésben, az özvegyi járadék kiszámításához, illetve a tagsági jogviszony ellenőrzéséhez.

A 38. §-hoz

A Javaslat pontosítja a balettművészeti életjáradék szabályait.

A 39–40. §-hoz

A szolgálati járandóságot a mindenkori személyi jövedelemadó mértékével azonos mértékben csökkentve kell folyósítani, a törvény azonban garantál egy minimumot, amely alá az ellátás összege nem csökkenhet. Azokban az esetekben, amikor a szolgálati nyugdíjat eleve csökkentett összegben kellett folyósítani, nem volt alsó határa a csökkentésnek. A Javaslat a csökkentett összegben folyósított szolgálati járandóság esetében is meghatározza a folyósítandó összeg alsó határát, amely a teljes összegű szolgálati nyugdíjnal alkalmazott korlát (minimálbér másfélszerese) arányos része. A 2012. január 1-jét megelőző szabályok szerint 50 %-os mértékben folyósított szolgálati nyugdíj esetén a szolgálati járandóságot a szolgálati nyugdíjakról korábban rendelkező jogszabályok szerint az érintett 50., 52., 55. életévének betöltésétől teljes összegben – de a személyi jövedelemadó mértékével továbbra is csökkentve – kell folyósítani. E rendelkezéseket 2012. január 1-jére visszamenőlegesen kell alkalmazni, az ellátások megemelése hivatalból történik.

A 41. §-hoz

A § pontosításokat, egyértelműsítéseket tartalmaz, ugyanis a korhatár előtti ellátásra jogosultsághoz előírt szolgálati idő számításakor, valamint az esetleges csökkentés mértékének megállapításakor a rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjban töltött időt jelenleg is figyelembe kell venni, ha a 2012. előtt hatályos szabályok is így rendelkeztek.