

Pénztárak Garancia Alapja

Garanciális kifizetések szabályzata *(az 1. számú módosítással, egységes szerkezetben)*

Elfogadta az Igazgatóság:	szabályzat: 2003. IX. 29. 2. sz. módosítás: 2010. X. 20.
Jóvá hagyta a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete:	szabályzat: 2003. X. 28. 2. sz. módosítás: 2010. XI. 11.
Hatályba lépett:	szabályzat: 2004. I. 21. 2. sz. módosítás: a kihirdetés napján.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	Értelmezések.....	2
II.	Teljesítés egyéni követelés befagyása esetén	2
III.	A szolgáltatási tartalék kiegészítése a biztosításmatematikai értékelés szerint szükséges szintre.....	4
IV.	A felszámolást elrendelő bírósági végzés nyomán teljesítendő PGA feladatok.....	5
V.	A PGA által teljesített garanciális kifizetések megtérítése	7
VI.	A Felügyelet tájékoztatása a garanciális teljesítés iránti igényekről, illetve a felügyeleti intézkedés kezdeményezése	8
VII.	A pénztártag egyéni számla egyenlegének kiegészítése a hozamgarantált tőke mértékéig.....	9
VIII.	Hatályba léptetés	11
	Melléklet.....	12

GARANCIÁLIS KIFIZETÉSEK SZABÁLYZATA

A PGA garanciális kifizetéseinek rendjét és a kártalanításként nyújtott összeg megtérítésének szabályait az Igazgatóság - az 1997. évi LXXXII. törvény 95. § (2) bekezdésének c)-d) pontjaiban rögzített felhatalmazás alapján - az alábbiak szerint határozza meg:

I. Értelmezések

1. E szabályzat alkalmazásában:

- Mpt: az 1997. évi LXXXII. törvény
- Felügyelet: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete;
- PGA: a Pénztárak Garancia Alapja;
- pénztár: magánnyugdíj-pénztár;
- házipénztár: a PGA vagy a pénztár nevében készpénzkifizetést teljesítő egység;
- egyéni követelés: természetes személynek az olyan követelése, amellyel a pénztár neki pénztártagi, számlatulajdonosi, járadékosai minőségében tartozik, vagy amiatt áll fenn, mert a személy elhunyt pénztártagnak, számlatulajdonosnak a kedvezményezettje, örököse.

2. A jelen szabályzatban

- az igény, a nyilatkozat PGA-hoz való hiánytalan benyújtása, beérkezése napjának az a nap tekintendő, amellyel a PGA a hiánytalan benyújtáshoz szükséges, legutoljára beérkezett dokumentumot átvette, illetve amellyel a dokumentum bemutatását a PGA igazolta ;
- a PGA-nak teljesített befizetés beérkezésének a napja az a nap, amellyel a pénzeszközt a számlavezető bank a PGA folyószámláján jóváírta, illetve, amellyel a PGA a házipénztári befizetési bizonylatot kiállította;
- a PGA által teljesített kifizetés napja az a nap, amellyel a számlavezető bank a PGA folyószámláját megterhelte, illetve, amellyel a PGA a házipénztári kifizetési bizonylatot kiállította.

II. Teljesítés egyéni követelés befagyása esetén

1. A PGA-nak a befagyás esetére vonatkozó, garanciális kifizetési kötelezettsége fennáll, ha a PGA tagpénztára az egyéni követelésnek megfelelő értékű eszközt a teljesítés esedékességét követő 5. napig nem bocsátotta hiánytalanul a jogosult rendelkezésére. A befagyás megállapításakor a teljesítendő egyéni követelés összegében olyan tagdíjat, amelyet a pénztárnak még nem fizettek meg, figyelembe venni nem lehet.

2. A befagyást előidézheti, ha

- a pénztárnak készpénz kifizetéssel vagy pénzáttalálással kell teljesítenie, de ez a teljesítés esedékességét követő 5. napig nem vagy csak részben történik meg;
 - a jogosult a pénztártól az egyéni követelés fejében pénzen kívüli eszközt is elfogad, de az eszköz átadása a teljesítés esedékességét követő 5. napig nem történik meg, vagy a jogosultnak a határidőig átadott, összes eszköz értéke kevesebb, mint a jogos egyéni követelés összege.
3. A befagyás bekövetkezhet:
- a pénztárnak vagy a kedvezményezettjének más pénztárba való átlépése;
 - a pénztárnak az Mpt 23. § (1) bekezdésének a d)-e) pontja szerinti vagy a kedvezményezettjének az Mpt 29. § (2) bekezdésének a b) pontja szerinti visszalépése;
 - a pénztártag, számlatulajdonos halála után a kedvezményezettet, örökösöt megillető, egy összegű kifizetés esedékessé válása;
 - a pénztártag 180 hónapnál rövidebb tagsági viszonytal történő nyugdíjba vonulásakor, az egy összegű kifizetés igénylése;
 - a pénztári járadék folyósításának a megakadása
- esetén, amennyiben a kötelezett pénztár a kifizetést az esedékességet követő 5. napig nem teljesíti.
4. Az egyéni követelés befagyását a teljesítésre kötelezett pénztárnak a PGA-hoz írásban, a jelen szabályzat 1. számú melléklete szerinti (hiánytalan) tartalommal, a befagyást követő 5 napon belül be kell jelentenie.
5. Ha a pénztár az egyéni követelés befagyását bejelentette, de úgy nyilatkozott, hogy a kötelezettségét a befagyást követő 25 napon belül teljesíteni fogja, és nem igényli a PGA-tól a befagyás miatti garancia beváltását, akkor a teljesítés megtörténtét a pénztár a befagyástól számított 25. nap leteltéig - az erre vonatkozó, eredeti banki, letétkezelői, illetve házipénztári kifizetési bizonylat bemutatásával – köteles a PGA-nak igazolni.
6. Ha a pénztár a befagyásról tett nyilatkozatban a PGA-tól a befagyásra vonatkozó garancia beváltását kéri, vagy vállalja az egyéni követelésnek a befagyástól számított 25 napon belüli kifizetését, de ezt a PGA számára a fentebb (5. pontban) említett határidőig nem igazolja, akkor a PGA a befagyott egyéni követelésnek megfelelő összeg kifizetését legkésőbb a befagyást követő 30. napon megkezdi.
7. Ha a PGA az egyéni követelés befagyásáról először a befagyást követő 25. nap után, a kötelezett pénztár által tett nyilatkozatból értesülne, akkor a PGA úgy tekinti, hogy a pénztár a garancia azonnali beváltását igényli, így a PGA a befagyott egyéni követelés kifizetését a nyilatkozat beérkezését követően, 5 napon belül megkezdi.
8. Egyéni követelés befagyását valószínűsítő panaszt akkor fogad el a PGA, ha a panaszt az érintett tag, járadékos, számlatulajdonos, kedvezményezett, illetve a kifizetés jogosultja, vagy a meghatalmazottjuk teszi, és ő
- a bepanaszolt pénztár által kiállított, egy évnél nem régebbi, eredeti dokumentummal igazolja, hogy a pénztárral szemben az egyéni követelés fennállhat;
 - dokumentummal igazolja, hogy a bepanaszolt pénztártól az egyéni követelés kifizetését már igényelte.

9. A PGA a panasz beérkezését követően, haladéktalanul, írásban felkéri a bepanaszolt pénztárat, hogy a felkérés kézhezvételét követő 5 munkanapon belül, a jelen szabályzat 1. számú melléklete szerinti tartalommal, írásban erősítse meg a panasz hitelességét, vagy ha nem ismeri el az egyéni követelés befagyását, akkor ezt a válaszában indokolja. Ha a pénztár válassza az említett határidőig a PGA-hoz nem érkezik be, akkor a PGA erről (a befagyást valószínűsítő információkat is csatolva) a Felügyeletet értesíti.
10. Ha ugyanazon egyéni követelés befagyásáról a PGA-hoz több panasz is érkezik, akkor a PGA annak a panaszosnak a beadványa alapján folytatja le az eljárását, amelynek a bejelentése a PGA-hoz a legkorábban érkezett. Ilyen esetben a PGA az összes panaszost egyidejűen, írásban értesíti arról, ha a pénztár a panasz jogos voltát nem ismerte el, vagy a pénztár a PGA-nak igazolta, hogy a befagyott egyéni követelést a saját eszközei terhére már kifizette, illetve, ha a PGA a befagyott egyéni követelést az erre vonatkozó garanciális kötelezettsége értelmében, a pénztár helyett kifizette. Ha a PGA a panaszosokat értesítette, és az értesítéstől számított 30 napon belül nem kap olyan írásos választ, amely alapján az egyéni követelés befagyása továbbra is valószínűsíthető lenne, akkor a PGA a panaszügyeket lezárja.

III. A szolgáltatási tartalék kiegészítése a biztosításmatematikai értékelés szerint szükséges szintre

1. A PGA-nak a szolgáltatási tartalék kiegészítésére vonatkozó kötelezettsége akkor áll fenn, ha a pénztár - Felügyelet által nem kifogásolt - tárgyévi beszámolója (mérlege) szerinti szolgáltatási tartalékon kimutatott fedezeti céltartalékának az összege kisebb, mint pénztárnak a - beszámoló fordulónapjával készített és a Felügyelet által szintén nem kifogásolt - biztosításmatematikai jelentésében kimutatott szolgáltatási tartalék szükséglete.
2. A pénztárnak a szolgáltatási tartalék kiegészítésére vonatkozó igényét a pénztári közgyűlés által jóváhagyott pénztári beszámoló és biztosításmatematikai jelentés másolatával együtt kell benyújtania a PGA-hoz. Ha a biztosításmatematikai értékelés nem tartalmazza, akkor a pénztárnak kimutatást kell mellékelnie arról is, hogy a szolgáltatási tartalék szükségletnek a megelőző, legutóbbi biztosításmatematikai jelentés fordulónapja óta történt változásában (a tárgyidőszaki és a megelőző szolgáltatási tartalék szükséglet különbözetében) mely tényezők milyen mértékben játszottak szerepet.
3. A PGA a pénztári igény benyújtásáról 3 napon belül értesíti a Felügyeletet. Az értesítéssel egyidejűen a PGA tájékoztatást kér arról, hogy a Felügyelet a pénztár éves beszámolóját, illetve aktuáriusi értékelését nem kifogásolja-e. Ha a Felügyelet arról értesíti a PGA-t, hogy a pénztár éves beszámolóját vagy aktuáriusi értékelését - részben vagy egészben - kifogásolja, akkor a PGA az eljárását felfüggeszti, és a pénztárt a szolgáltatási tartalék kiegészítési igényének a Felügyelet által megkövetelt korrekciók végrehajtása utáni, ismételt beadására szólítja fel.
4. Ha a Felügyelet arról értesíti a PGA-t, hogy a pénztár éves beszámolóját és aktuáriusi értékelését nem kifogásolja, akkor a pénztár igényének a teljesítéséről a PGA Igazgatósága határoz.

IV. A felszámolást elrendelő bírósági végzés nyomán teljesítendő PGA feladatok

Általános szabályok

1. A pénztár felszámolásának kezdőnapja (a pénztár felszámolását kezdeményező intézkedés nyomán) a felszámolás elrendeléséről hozott bírósági végzés keltének a napja.
2. A felszámolás kezdő időpontjában
 - a pénztár tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonja;
 - a pénztárnak az új tagok felvételére és a tagdíjak beszedésére vonatkozó joga megszűnik;
 - a pénztár valamennyi tartozása lejárttá válik, és ettől az időponttól kezdve a pénztár a folyamatba tett kifizetéseket szünetelteti;
 - fennálló helyzetre a pénztárnak záróleltárt, továbbá tevékenységet lezáró mérleget kell készítenie;
 - a tartalékokhoz tartozó eszközök listáját le kell zárni, a felszámolónak át kell adni, a felszámolási eljárás során pedig ezek az eszközök külön kezelendők, és csak a fedezeti tartalékkal szemben fennálló tagi, illetve hozzátartozói követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek teljesítésére.

A felszámolás kezdő időpontjától a felszámolás alatt álló pénztárban intézkedést csak a felszámoló hozhat, és a tagdíjak beszedéséről a PGA gondoskodik.

A Felügyelet a felszámolás alatt álló pénztár esetében más pénztár kijelölésével gondoskodik a tagsági viszony folytatásáról és a járadékszolgáltatások teljesítéséről. A Felügyelet a felszámolás kezdő időpontjától számított 60 napon belül kijelöli azt a pénztárat, ahol a tagsági viszonyt folytatni lehet. A kijelölés a tag szabad pénztárválasztási jogát nem érinti.

3. A PGA a felszámolás ideje alatt ellátandó, egyes feladatainak a lebonyolítására megbízást adhat. A megbízott a felhatalmazásának a keretein belül a PGA-t képviselheti és a PGA nevében intézkedhet.

A felszámolótól, illetve a pénztártól igényelt információk

4. Amikor a PGA a felszámolási eljárás elindításáról tudomást szerez, felkéri az érintett pénztárat (illetve a pénztár irányítására felhatalmazottat), hogy a felszámolás kezdetét követő 15. napig adja át a PGA-nak (vagy megbízottjának) mindazokat az információkat, amelyek a tagdíj adatszolgáltatások, illetve tagdíjfizetések folyamatos fogadásához és nyilvántartásához, a kötelezettségek teljesítésének a megállapításához szükségesek. A PGA a pénztárat (az irányítására felhatalmazottat) felkéri arra is, hogy ha a felszámolás kezdete után az esedékes tagdíjbevételeket vagy a tagdíjbefizetéseket az adatszolgáltatásra, illetve fizetésre kötelezettek a felszámolás alatt álló pénztárhoz küldenek be, akkor azokat a pénztár a beérkezés után, 3 munkanapon belül a PGA-nak (vagy megbízottjának) továbbítsa, illetve utalja át.

Amikor a felszámoló a tevékenységét megkezdte, akkor őt a PGA a tagdíjak beszedése érdekében tett intézkedéseiről soron kívül tájékoztatja.

5. A PGA a felszámolás miatti garanciális kötelezettségeinek a reális felmérése (a rendelkezésre álló garanciális eszközök elégséges voltának a megítélése, illetve az esetlegesen hiányzó fe-

dezet rész pótlása céljából hozandó intézkedések előkészítése) érdekében, a felszámolásról hozott bírósági végzést követően, haladéktalanul felkéri a felszámolót, hogy adjon tájékoztatást a felszámolandó pénztárral szemben fennálló egyéni követelések nagyságáról, a fedezetül szolgáló eszközök értékéről, valamint a felszámolás folyamán várható, a garanciális kötelezettségek szempontjából lényeges eseményekről.

Ha a felszámolandó pénztár saját járadékszolgáltatási tevékenységet folytatott, akkor a PGA arra is felkéri a felszámolót, hogy a tevékenységének a megkezdését követően, tételesen adja meg a PGA megbízottjának mindazon járadékoknak a folyósításhoz szükséges adatait, amelyeknek az esedékességkori kifizetése a pénztár felszámolásának az időszakában csak a PGA közreműködésével biztosítható. Ha a felszámolás alatt álló pénztár tevékenységet lezáró mérlegét a felszámoló már kézhez kapta, akkor a PGA a felszámolótól olyan adatközlést kér, mely minden egyéni követelést tételesen, a tevékenységet lezáró mérleggel összhangban, a mérleg alátámasztó analitika szerint tartalmaz. Az adatok megállapításának és közlésének terhei az 1991. évi XLIX. törvény 57. § (2) bekezdésének c) pontja szerint felszámolási költségnek minősülnek.

A tagdíjak beszédése

6. A PGA (vagy megbízottja) a felszámolás kezdő időpontja után a felszámolás alatt álló pénztár tagjai nevében teljesített tagdíjbevallásokat és a tagok javára érkező befizetéseket a PGA-ra vonatkozó jogszabályok és szabályzatok keretein belül kezeli. A tag más pénztárba való átlépésével, illetve magánnyugdíj-pénztári tagsági viszonyának az Mpt 23. § (1) b), d) vagy e) pontja szerinti megszűnésével a PGA-nak (vagy megbízottjának) a pénztár felszámolásának időszakában fennálló, a tagdíjak beszédésére vonatkozó garanciális tevékenysége lezárul.
7. A PGA (vagy megbízottja) a beérkező tagdíjbevallásokat és tagdíjbefizetéseket a felszámolás alatt álló pénztár által közölt azonosítók alapján, tagonként és olyan részletességgel tartja nyilván, hogy abból megállapítható legyen: az érintettek az esedékes bevallási és tagdíjfizetési kötelezettségüknek maradéktalanul eleget tettek-e. Az egyén javára érkező egyéb befizetéseket a PGA (vagy megbízottja) személyenként és befizetőnként elkülönítve veszi nyilvántartásba. A PGA-t (vagy megbízottját) a tagdíjak ellenőrzése, illetve a róluk szóló adatszolgáltatás tekintetében ugyanazok a jogok illetik meg, illetve ugyanazok a kötelezettségek terhelik, mint amelyek a tag pénztárát megillették, illetve terhelték.
8. Ha a PGA-nak a tagdíjak beszédésére vonatkozó kötelezettsége a felszámolás alatt álló pénztár tagjának más pénztárba való átlépésével vagy az Mpt 23. § (2) bekezdésének a d)-e) pontja szerinti visszalépéssel zárul le, akkor a PGA (vagy megbízottja) a jogosultnak átutalja azokat a befizetéseket, amelyek a tag javára, hozzá érkeztek. Az átutalást ilyen esetben a PGA (vagy megbízottja) azt követően teljesíti, hogy az átlépést, illetve visszalépést hitelesen igazolták neki.

Ha a pénztár felszámolásának időszakában a PGA-hoz (vagy megbízottjához) tag nevében teljesített tagdíjbevallás, illetve tag javára teljesített tagdíjbefizetés érkezett, és a tag pénztárba lép át, akkor a PGA (vagy megbízottja) közli az új pénztárral azokat a rendelkezésre álló, részletes nyilvántartási adatokat, amelyek a felszámolási időszak alatt teljesített tagdíj adatszolgáltatások, tagdíjfizetések pénztári regisztrálásához és elszámolásához szükségesek.

9. Amennyiben a PGA-nak a tagdíjak beszedésére vonatkozó kötelezettsége az Mpt 23. § (2) bekezdésének a b) pontja szerint, a tag elhalálózása miatt szűnik meg, akkor a PGA a halotti anyakönyvi kivonat bemutatását követő 5 napon belül felkéri a felszámolót, hogy állapítsa meg: kik a tag jog szerinti kedvezményezettjei és ők az Mpt 29. § (2) bekezdése a), b) és d) pontja szerinti lehetőségek közül melyiket választják. Ha a kedvezményezett az említett törvényhely b) vagy d) pontja szerinti lehetőség mellett dönt, akkor a PGA (vagy megbízottja) a fentebb (8. pont) leírt módon teljesíti az átutalást, ha pedig az a) pont szerinti egy összegű kifizetést igényli, akkor az erről szóló nyilatkozatnak a beérkezését követően a PGA (vagy megbízottja) kifizeti a hozzá érkezett, az elhunyt tag javára teljesített befizetéseknek a kedvezményezettet megillető részét.

A garanciális kifizetések teljesítése

10. A PGA az öt terhelő garanciális kifizetések teljesítését a felszámolást elrendelő, jogerős bírósági végzés közzétételét követő 15 napon belül elkezdi. A PGA az igényérvényesítés kezdetét legalább 5 nappal megelőzően közzéteszi a Magyar Közlönyben és egy országos napilapban az igényérvényesítés első napját, a helyét és módját, továbbá a kifizetés teljesítésére felhatalmazott megbízottját.
11. Ha a felszámolandó pénztár saját járadékszolgáltatási tevékenységet folytatott, és a járadékoknak az esedékességekori kifizetése a pénztár felszámolásának az időszakában csak a PGA közreműködésével biztosítható, akkor a kifizetést a PGA megbízottja teljesíti, feltéve, hogy az esedékesség időpontjában a járadékra való jogosultságnak a pénztárral kötött szolgáltatási szerződés szerinti feltételei teljesülnek. Ha a felszámolónak az V. fejezet 5. pontja szerinti tájékoztatása a járadék esedékessége előtti 5. munkanapig még nem érkezett be a PGA-hoz (vagy megbízottjához), akkor a PGA (vagy megbízottja) a kifizetés teljesítését a nyilatkozat beérkezéséig elhalaszthatja. Ha a PGA (vagy megbízottja) a felszámolás alatt álló pénztár helyett járadékkifizetést teljesített, akkor a megtérítésre vonatkozó igényét a felszámolónak a kifizetést követően bejelenti.

Amennyiben valamely járadékfizetés esedékessége előtt bebizonyosodik, hogy a jogosultság feltételei már nem teljesülnek, akkor a PGA (vagy megbízottja) a járadék folyósítását beszünteti, és értesíti a felszámolót a jogosultság megszűnését előidéző eseményről.

12. A felszámolás alatt álló pénztár vagyონának a felosztásáról hozott bírósági döntés jogerőre emelkedését követő 30 napon belül a PGA a felszámolóval együttműködve felméri, hogy a pénztárral szemben ekkor még fennálló, a felszámolás kezdetének időpontja szerintivel azonos összegű egyéni követelésekre a pénztár zárolt (tartalékokhoz tartozó) eszközei elegendő fedezetet biztosítanak-e. Ha a tag azt kérte, hogy követelését ne a felszámolás kezdő időpontjában, hanem az ezt megelőző üzleti évről készített beszámoló mérleg-fordulónapján fennálló állapot szerint garantálja a PGA, akkor a szükséges fedezet megállapításakor a tag ezen igényét is figyelembe kell venni. Amennyiben a fedezet nem elégséges, akkor a hiányzó résznek megfelelő értékű eszköz átadásáról a PGA Igazgatósága határoz. A kiegészítés átadását követően az egyéni követelések jogosultnak való kifizetéséről, illetve a pénztárban még fennálló tagsági, számlatulajdonosi jogviszonyok lezárásáról a felszámoló intézkedik.

V. A PGA által teljesített garanciális kifizetések megtérítése

1. Ha a PGA garanciális kifizetést teljesített, akkor haladéktalanul értesíti az érintett pénztárat, hogy érvényesíti a vele szembeni, a garanciális kifizetés megtérítésére vonatkozó igényét. Ha a kifizetést a garanciális kifizetés megtérítésére felszólított pénztár is teljesítette, de ezt a PGA-nak a jelen szabályzat szerinti határidőig nem igazolta, akkor a pénztár a garanciális kifizetést a PGA-nak meg kell, hogy térítse.
2. Ha a PGA garanciális kifizetést teljesített, akkor a PGA a pénztárral szemben a garanciális kifizetéssel összefüggésben felmerült költségeinek a megtérítésére vonatkozó igényét is érvényesíti. A PGA garanciális kifizetéssel összefüggésben felmerült költségeinek tekintendő az olyan közvetlen (pénztári szolgáltatói, banki, postai, külső szakértői, stb.) költség, amely az adott garanciális kifizetésre vonatkozó igény ügykezelése vagy a kifizetés teljesítése miatt merült fel, és amely a PGA-t mással szemben, számla vagy már teljesített szolgáltatási szerződés alapján terheli.
3. A PGA által teljesített garanciális kifizetés, illetve az ezzel összefüggésben felmerült költségek megtérítésének az esedékessége az a nap, amelyen a PGA a garanciális kifizetést teljesítette. Ha a pénztár ekkor a megtérítési kötelezettségét nem (vagy nem teljesen) rendezi, akkor a fennmaradt tartozása után a PGA késedelmi kamatot számít fel .

Ha a pénztár a visszafizetésre (vagy annak egy részére) későbbi határidőt tud csak vállalni, akkor a megtérítés határidejének a megváltoztatását a PGA-tól beadványban kérheti. A beadványban ismertetni kell

- az indokokat, amelyek miatt a pénztár a határidő módosítását kezdeményezi;
- a pénztárnak a törlesztés ütemére vonatkozó indítványát;
- az intézkedési tervet, amellyel a pénztár az indítványozott ütem szerinti törlesztés pénzügyi feltételeit megteremti.

A visszafizetés üteméről, a törlesztések esedékességéről ilyenkor a PGA Igazgatósága a pénztárral való egyeztetést követően, egyedileg hoz határozatot.

4. A késedelmi kamatláb mértéke annak a jegybanki alapkamatlábnak a kettőszöröse, amely a megtérítés esedékességének a napján érvényben van.
5. Ha a pénztár a megtérítési kötelezettségének az esedékességét követő 60 napon belül nem tesz eleget, akkor a PGA a pénztár felszámolását kezdeményezi. A PGA a garanciális kifizetések megtérítésére vonatkozó igényét a pénztár felszámolása esetén is érvényesíti.

VI. A Felügyelet tájékoztatása a garanciális teljesítés iránti igényekről, illetve a felügyeleti intézkedés kezdeményezése

1. Ha a PGA-t egyéni követelés befagyásáról a kötelezett pénztár nyilatkozatban értesíti, akkor ezt a PGA a nyilatkozat beérkezésétől számított 3 napon belül bejelenti a Felügyeletnek. Ha a PGA-nak az egyéni követelés befagyását valószínűsítő panaszt nyújtanak be, és a bepanaszolt pénztár a PGA-nak a II. fejezet 8. pontjában leírt felkérésére nem válaszol, akkor ezt a PGA a válaszadási határidő leteltétől számított 3 napon belül jelenti be a Felügyeletnek.

A PGA a bejelentéssel egyidejűen kezdeményezi, hogy a Felügyelet a kötelezett pénztárnál a befagyás bekövetkezéséért viselt, személyes felelősséget állapítsa meg.

2. Ha a pénztár szolgáltatási tartalék kiegészítésre vonatkozó igényt jelent be a PGA-nak, akkor erről a PGA az igény beérkezését követő 3 napon belül tájékoztatja a Felügyeletet.
3. Ha a PGA a tárgynegyedévben befagyás vagy szolgáltatási tartalék kiegészítés miatt kifizetést teljesített, akkor erről a tárgynegyedévet követő hónap 30. napjáig jelentést küld a Felügyeletnek.

VII. A pénztártag egyéni számla egyenlegének kiegészítése a hozamgarantált tőke mértékéig

1. Ha valamely pénztár tagja az Mpt 27. § (1) szerinti nyugdíjszolgáltatás megállapítását kéri, akkor a pénztárnak az Mpt 89. § (1) b), (3) b) és (4) szerinti, hozamgarancia miatti kiegészítést a PGA-tól a jelen szabályzat 2. mellékletében leírt adatlapon lehet igényelnie. Az Mpt 28. § (1) a) pontja szerinti egy összegű kifizetés a törvény értelmében nem minősül olyan szolgáltatásnak, amelynél a hozamgarancia miatti kiegészítés feltételei teljesülnek.
2. Az adatlapon a pénztárnak hiánytalanul meg kell adnia a PGA számára a jogalap megállapításához szükséges adatokat, azaz
 - a saját azonosítóit, illetve annak a pénztári munkatársnak a nevét, a telefonszámát és az e-mail címét, akivel a PGA az igény kapcsán az egyeztetést – ha az szükséges – elvégezheti;
 - a nyugdíjszolgáltatást kérő tag azonosítóit;
 - a pénztár nyilatkozatát,
 - = mely szerint megállapította, hogy e tag a magánnyugdíj-pénztári nyugdíjszolgáltatásra jogosult és a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt már betöltötte, valamint
 - = hogy az Mpt 89. § (4) b) és c) pont alatti (a pénztár-, illetve a portfólióváltás gyakoriságára vonatkozó) kizáró feltételek sem állnak fenn a tag esetében;
 - a hozamgarancia miatti kiegészítés megállapításával kapcsolatos információkat:
 - = a tag pénztári nyugdíjszolgáltatása megállapításának a - pénztár szolgáltatási szabályzatának megfelelően megállapított - dátumát (mely a jelen szabályzat vonatkozásában azonosnak tekintendő a tagsági jogviszony megszűnésének a dátumával);
 - = a tag egyéni számlájának egyenlegét a nyugdíjszolgáltatás megállapításának a napjával, mint fordulónappal;
 - = azt, hogy a tag tagsági jogviszonya a kezdetétől a megszűnéséig melyik magánnyugdíj-pénztár(ak)nál állt fenn;
 - = azt, hogy a tag egyéni számláján a tagsági viszonya alatt, havonta mekkora összegű (kötelező, illetve kiegészítő) tagdíjból származó befizetést írtak jóvá, illetve annak a terhére mekkora összegű, tagdíj jellegű visszafizetést számoltak el.
3. Az adatlap számítógépes (Microsoft Office Excel 2007) táblája a PGA web-lapjáról tölthető le. A tagdíjfizetésre vonatkozó blokk kitöltése során a táblába bevitt képletek az adatbevitel ütemében számítják a hozamgarantált tőke értékét, így akkor, amikor a kitöltés befejeződött, azonnal el lehet végezni az összehasonlítást az egyéni számla megadott egyenlegével.

A kitöltés után a benyújtani kívánt igényt a pénztár erre felhatalmazott két munkatársának kell hitelesítenie, majd azt ezután elektronikus úton el kell juttatni a PGA-hoz. Ha az elektro-

nikus továbbítás valamilyen akadály miatt nem alkalmazható, akkor a beküldés történhet (papíralapú dokumentum formában) telefaxon vagy postai úton is. A PGA-hoz való beérkezés napjának az elektronikus út, illetve a telefax esetén a beérkezés napja tekintendő, postai út esetén pedig az a nap, amellyel a PGA a könyvelt postai küldemény átvételét elismerte.

A PGA-nak a jelen szabályzat hatályba lépésekor érvényes web-lap, e-mail és postai címét, illetve telefax számát a jelen szabályzat 2. melléklete tartalmazza. Az esetleges változásokról a PGA haladéktalanul értesíti a tagpénztárait.

A PGA a jelen szabályzat hatályba lépését követően írásban közli a tagpénztáraival, hogy

- mely munkatársait hatalmazta fel az igénnyel kapcsolatos kötelezettségvállalásra;
- az elektronikus kommunikáció adatkezelési biztonsága érdekében mely, csak a két fél által ismert jelszavak és kódok használatát kéri.

Ha valamely pénztárnál a már bejelentett, de még le nem zárt, a hozamgarancia miatti kiegészítés feltételeinek eleget tévő nyugdíj szolgáltatási igények száma eléri a 20-at, vagy pedig ezeknek a nyugdíj szolgáltatásoknak az együttes, várható értéke eléri a 20.000.000 (húszmillió) forintot, akkor ezt a PGA-nak a fentebb említett utaknak legalább az egyikén, haladéktalanul jeleznie kell. A jelzés elmaradása esetén a PGA az alábbi, 4. pontban leírt záradékolási határidőt meghosszabbíthatja.

4. A PGA a benyújtott igényt a Pénztárak Központi Nyilvántartásában megtalálható, a szóban forgó tagra vonatkozó adatokkal összehasonlítva ellenőrzi.

Amennyiben az ellenőrzés azt mutatja, hogy a pénztár által közölt és a PKN-ben megtalálható adatok között érdemi eltérés nincsen, akkor a PGA az igényt a beérkezését követő három munkanapon belül záradékolja, megállapítva a hozamgarantált tőkére való kiegészítés jogosságát, összegét, és kötelezettséget vállalva a kifizetés teljesítésére. A záradékolt dokumentumot a PGA haladéktalanul megküldi az igényt benyújtó pénztárnak.

A záradékolás határideje meghosszabbodhat, ha a hozamgarantált tőke számításához szükséges, legutolsó árindexet az igény beérkezésekor a KSH még nem hozta nyilvánosságra. A hosszabbítás ideje nem haladhatja meg a KSH által történő nyilvánosságra hozatalt követő 5 munkanapot.

Ha az adatlapon feltüntetett és a Pénztárak Központi Nyilvántartásából származó adatok egymástól érdemben eltérnek, akkor a PGA a pénztárral egyeztetést kezdeményez, kérve az eltérés indoklását. Az egyeztetés idejével a PGA eljárásának a határideje meghosszabbodik. Amennyiben a pénztár a beküldött hozamgarancia adatlapnak a pénztár megjegyzései részére fenntartott részében az eltérést már hitelt érdemlően megindokolta, akkor az egyeztetést megtörténtnek, eredményesen lezártnak kell tekinteni.

A tag azonosítói, illetve tagsági jogviszonya tekintetében a PGA minden eltérést érdeminek tekint. (Az eredeti pénztár és annak jogutódja azonosnak minősül.) Az egyéni számlán elszámolt tagdíj fizetések esetében az eltérést a PGA akkor nem tekinti érdeminek, ha

- a) a tagsági jogviszony kezdetétől 2002. december 31-ig terjedő időszakra közölt tagdíj fizetési adatok összege nem haladja meg a tag egyéni számlájának a PKN-ben megőrzött, 2003. január 1-i időpontra vonatkozó nyitóegyenlegét,

és

- b) a 2003. január 1-től az igény benyújtását megelőző év végéig (vagy ha ennek az évnek az adatai a PKN-ben még nem érhetőek el, akkor az igény benyújtását megelőző második év végéig) terjedő időszakra közölt tagdíjfizetési adatok összege 3 %-nál kisebb arányban tér el azoknak az azonos időszakra vonatkozó, éves adatoknak az összegétől, amelyeket a PKN a tag egyéni számláján jóváírt tagdíjként őriz.

Az igény benyújtásának évében és az azt megelőző évben teljesített tagdíjfizetések vonatkozásában a PGA a benyújtó pénztár közlését nem ellenőrzi, ha erre az időszakra a Pénztárak Központi Nyilvántartásában az egyéni számlára elszámolt tagdíjak adatai még nem szerepelnek.

5. Azokban az esetekben, amelyekben a PGA a hozamgarantált tőkére való kiegészítés kifizetésére kötelezettséget vállalt, a záradékolással egyidejűen intézkedik a megállapított összegnek a pénztár folyószámlájára való átutalásáról.
6. A hozamgarancia miatti kifizetés esetére a jelen szabályzat V. fejezetében leírtak nem vonatkoznak.
7. A hozamgarantált tőkére való kiegészítési igényeknek a PGA-n belüli ügykezelési folyamatát belső ügyrend szabályozza.”

VIII. Hatályba léptetés

A jelen szabályzat a kihirdetésének a napján lép hatályba, ezzel egyidejűen a PGA-nak a Pénzügyi Közlöny 2002. évi 8. számában közzétett „Garanciális kifizetési szabályzat”-a hatályát veszti. A szabályzat VII. fejezetében foglaltakat a 2009. december 31. után keletkezett nyugdíj-szolgáltatási igények esetében kell alkalmazni.

Melléklet

1. számú melléklet (a PGA garanciális kifizetési szabályzatához)

A kötelezett pénztár által a PGA-nak tett, egyéni követelés befagyásáról szóló nyilatkozat akkor minősül hiánytalannak, ha tartalmazza, hogy

- a pénztár az egyéni követelés jogos voltát és a (teljes vagy részbeni) befagyásának a tényét elismeri;
- mi volt a teljesítés esedékességének a napja;
- a befagyott egyéni követelésnek (követelésrésznek) a pénztár által elismert, a vonatkozó szabályzataival teljes összhangban megállapított összege mekkora;
- a pénztár a befagyott egyéni követeléssel mely jogosult(ak)nak tartozik;
- a pénztár vállalja-e, hogy a befagyást követő 25. napig a kötelezettségét a saját eszközei terhére rendezzi, vagy nem tudja vállalni, és ezért kéri a PGA-tól a befagyás esetére vonatkozó garancia beváltását;
- az egyéni követelés befagyását a pénztárnál mi váltotta ki, és milyen intézkedéseket hozott (illetve hoz még) a pénztár a további befagyások megelőzése érdekében.

2. számú melléklet (a PGA garanciális kifizetési szabályzatához)

Adatlap az Mpt (1997. évi LXXXII. tv.) 89. § 3. bekezdése szerinti (hozamgarancia) kiegészítés megállapításához (külön oldalon)

A PGA web-lapjának címe: www.pga.org.hu

A PGA e-mail címe: hozamgarancia@pga.org.hu

A PGA telefax száma: 413-29-79

A PGA postai címe: 1364 Budapest, pf. 170