

## Állásfoglalás a fedezeti tartalék terhére vásárolt ingatlan hasznosításával kapcsolatban

### I. TÉNYÁLLÁS

Egy önkéntes pénztár (**pénztár**) a fedezeti tartalék terhére vásárolt ingatlant a pénztár elhelyezésére hasznosítja. A Pénztár az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (**Öpt.**) rendelkezése alapján a fedezeti tartalék befektetéséből származó hozamnak tekinti a fedezeti tartalékból vásárolt, a pénztár elhelyezésére szolgáló ingatlan hasznosítási díjaként a működési tartalékból átvezetett összeget. Bérleti díjként legalább az ingatlanértékelő által meghatározott legkisebb bérleti díjat számolja el.

A pénztár a számviteli nyilvántartásait az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Kormányrendelet (**223/2000. Korm.rendelet**) 34. § (6) bekezdés f) pontja és a 35. § (4) bekezdésének előírásai szerint vezeti. A pénztár adminisztrációjának, ügyfélszolgálatának elhelyezését megváltoztatta, egy harmadik féltől bérelt ingatlanba költöztette. A fedezeti tartalék terhére vásárolt ingatlanban továbbra is őrzi iratainak jelentős részét.

A Pénztárszolgáltató álláspontja szerint a pénztár elhelyezésének fogalmába beletartozik az iratok őrzése is. Ennek alapján a pénztár köteles legalább az ingatlanértékelő által meghatározott minimális bérleti díjat a működési tartalékból a fedezeti tartalékba negyedévente átvezetni mindaddig, amíg az iratanyagok tárolására más helyen nem kerül sor, illetve az ingatlant el nem adja.

### II. A KÉRELEMBEN ELŐADOTT JOGKÉRDÉS

A jogkérdés arra irányul, hogy a pénztár adminisztrációjának, ügyfélszolgálatának költözése után az iratok őrzésére való tekintettel elszámolható-e a hasznosítási díjként meghatározott bérleti díj.

### III. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

#### III.1. Releváns jogszabályi rendelkezések

- **Öpt.**

Az Öpt. 38/A. § (3) bekezdése szerint *a pénztár a tulajdonában álló ingatlanokat kizárólag bérbeadás, továbbértékesítés, valamint fejlesztés útján hasznosíthatja. Amennyiben a pénztár a fedezeti tartalékból vásárolt ingatlant a pénztár elhelyezésére hasznosítja, akkor az ingatlan hasznosítási díjaként (hozamként) a pénztár köteles legalább az ingatlanértékelő által meghatározott minimális bérleti díjat a működési tartalékból a fedezeti tartalékba negyedévente átvezetni.*

Az Öpt. 64. § (1) bekezdésének a) pontja szerint *a pénztártevékenység folytatásának tárgyi és személyi feltétele valamennyi pénztártípusnál a pénztártevékenység biztonságos folytatására alkalmas irodahelyiség, adószám, elnevezés és legalább mérlegképes könyvelői képesítéssel rendelkező alkalmazott, ha a pénztár nem helyezi ki gazdálkodásának nyilvántartását.*

Az Öpt. 64.§ (5) bekezdése szerint *a pénztári tevékenység engedélyezésének és a tevékenység folyamatos végzésének a feltétele:*

- a) a jogszabályoknak megfelelő számviteli és nyilvántartási rend;*
- b) folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer;*
- c) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség;*
- d) a megbízható és körültekintő működésnek megfelelő belső szabályzatok;*
- e) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv; és*
- f) az áttekinthető szervezeti felépítés.*

Az Öpt. 40/C. § (6) bekezdés f) pontja szerint *a pénztárnak tevékenysége ellátásához, nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez meg kell valósítania a biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedéseket és rendelkeznie kell legalább a következőkkel: f) jogszabályban meghatározott nyilvántartás ismételt előhívására*

*alkalmas adattároló rendszerrel, amely biztosítja, hogy az archivált anyagokat a jogszabályban meghatározott ideig, de legalább az adott tag tagsági jogviszonyának megszűnését követő 5 évig, bármikor visszakereshetően, eredeti állapot szerint helyreállíthatóan megőrizzék, olyan módon, amely kizárja az utólagos módosítás lehetőségét.*

- **2000. évi C törvény a számvitelről (Számv.tv.)**

A Számv.tv. 169. § (2) bekezdése szerint *a könyvviteli elszámolást közvetlenül vagy közvetetten alátámasztó számviteli bizonylatot (ideértve a főkönyvi számlákat, az analitikus, illetve részletező nyilvántartásokat is), legalább 8 évig kell olvasható formában, a könyvelési feljegyzések hivatkozása alapján visszakereshető módon megőrizni.*

### III.2. Az MNB jogi véleménye

Figyelemmel arra, hogy a Pénztárszolgáltató a Kérelmben nem részletezte, hogy a pénztár papír alapú vagy elektronikus iratokat őriz a fedezeti tartalék terhére vásárolt ingatlanban, a jelen állásfoglalásban az iratok őrzése fogalma alá soroljuk mind a papír alapú iratok, mind az elektronikus iratok megőrzéséhez szükséges adattároló rendszerek tárolását.

Az Öpt. 64. § (5) bekezdés a) pontja, mely szerint *a pénztári tevékenység engedélyezésének és a tevékenység folyamatos végzésének a feltétele a jogszabályoknak megfelelő számviteli és nyilvántartási rend*, egyben azt is jelenti, hogy a pénztárnak meg kell felelnie az Öpt. 40/C. § (6) bekezdés f) pontjában és a Sztv. 169. § (2) bekezdésében foglaltaknak, mely rendelkezések a pénztári dokumentumok (a tagokkal kapcsolatos archivált anyagok, valamint a számviteli bizonylatok) megőrzési kötelezettségét rögzítik.

Az Öpt. 64. § (1) bekezdésének a) pontjából, valamint az Öpt. 64. § (5) bekezdés c) pontjából is következően mind a papír alapú iratok – pl. a pénztár által kötelezően megőrzendő nyilatkozatok (belépési nyilatkozatok, szolgáltatás-igényléséhez kapcsolódó nyilatkozatok stb.) –, mind az elektronikus iratok megőrzéséhez szükséges adattároló rendszerek tárolásához a pénztár helyiséget köteles biztosítani.

A fentiek alapján az MNB álláspontja szerint az Öpt. 38/A. § (3) bekezdésében foglalt, „a fedezeti tartalékból vásárolt ingatlanok a pénztár elhelyezésére történő hasznosítása” fogalmába beleértendő a pénztárüzem működéséhez és a tevékenység folyamatos végzéséhez kapcsolódó iratok őrzésével kapcsolatos jogszabályi kötelezettség teljesítése is - amennyiben ezen iratok tárolása és nyilvántartása a fedezeti tartalékból vásárolt ingatlanban történik.

Az MNB álláspontja szerint az Öpt. 64. § (1) bekezdés a) pontja szerinti, a pénztártevékenység folytatásának tárgyi és személyi feltételei között szereplő irodahelyiség, valamint az Öpt. 64. § (5) bekezdés c) pontja szerinti, a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági (...) helyiség fogalmába beleértendő az - a pénztár elhelyezésére hasznosított - ingatlan is, ahol a pénztár iratanyagainak őrzésére és tárolására kerül sor.

Az Öpt. 38/A. § (3) bekezdése pedig egyértelműen fogalmaz, így amennyiben a pénztár a fedezeti tartalékból vásárolt ingatlant a pénztár elhelyezésére hasznosítja, tehát pl. a pénztár által kötelezően megőrzendő iratokat tárolja benne, akkor az ingatlan hasznosítási díjaként (hozamaként) a pénztár köteles legalább az ingatlanértékelő által meghatározott minimális bérleti díjat a működési tartalékból a fedezeti tartalékba negyedévente átvezetni.

A fentiek alapján az MNB egyetért a Pénztárszolgáltató azon véleményével, amely szerint a pénztár köteles legalább az ingatlanértékelő által meghatározott minimális bérleti díjat a működési tartalékból a fedezeti tartalékba negyedévente átvezetni mindaddig, amíg az iratanyagok tárolására más helyen nem kerül sor, illetve az ingatlan eladásra nem kerül a fedezeti portfólióból.

A Pénztárszolgáltató által a Kérelmben leírt tényállásban szereplő pénztár a 223/2000. Korm.rendeletre történt hivatkozás alapján önkéntes nyugdíjpénztár, az MNB ezen állásfoglalása azonban kiterjed az önkéntes egészség-, az önszegélyező, valamint az egészség- és önszegélyező pénztárakra is, tekintettel arra, hogy a jogértelmezés alapján szolgáló Öpt. rendelkezések valamennyi pénztártípusra alkalmazandók.

\*\*\*

Felhívom szíves figyelmét arra, hogy az MNB a véleményét kizárólag a Kérelmező által rendelkezésre bocsátott információk alapján alakította ki. Az abban foglalt egyedi jogértelmezés csak a Kérelmező által előadott tényállásra

vonatkozik. Az MNB véleménye nem tekinthető kötelező erejű állásfoglalásnak, a benne foglaltaknak más hatóságra, illetve a bíróságra nézve nincs kötelező tartalma.

Budapest, 2020. május 22.