

DÍJFIZETÉSI SZABÁLYZAT

Elfogadta az Igazgatóság:

2001. február 1.

Jóváhagyta a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete:

2001. április 16.

Hatályba lép:

2001. április 16.

I. FEJEZET

TAGSÁG ÉS DÍJFIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG

A tagság létrejötte

(1) A magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpéztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mpt.) 86.§ (2) bekezdése alapján a pénztári tevékenységre engedéllyel rendelkező pénztár a Péztárak Garancia Alapja (továbbiakban: Alap) tagjává válik, és garanciadíjat fizet. A tagság kezdete a tevékenységi engedély jogerőre emelkedésének a napja. Ellenkező bizonyításáig a tagság kezdete szempontjából a határozat jogerőre emelkedésének napjaként a határozat kiadását követő 18. napot kell tekinteni.

A tagság megszűnése

(2) A tagság megszűnik

- a) ha a pénztár az Mpt. szerint jogutóddal megszűnik
- b) ha a pénztár az Mpt. 99.§ (1) bekezdésében meghatározottak szerint az Alapból kilép,
- c) ha a tagpénztárat az Alap kizárja.

(3) Az Alap a tagpénztárat kizárja, ha annak tevékenységi engedélyét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: Felügyelet) visszavonta. Ebben az esetben az Alapból történő kizárás a tevékenységi engedély visszavonásáról szóló határozat meghozatalának időpontjával válik hatályossá. Az Alap a tagpénztárat az Mpt. 99.§(2) bekezdés b) pontja alapján kizárja, ha az nem tett eleget az Alappal szembeni garanciadíj fizetési kötelezettségeinek. Ebben az esetben az Alap a Felügyeletet a kizárásról szóló határozat meghozataláról egy munkanapon belül értesíti, a Felügyelet ezt követően az Mpt. 99.§ (4) bekezdés alapján a pénztár tevékenységi engedélyét azonnali hatállyal visszavonja. Az Mpt. 99. § (3) bekezdése alapján az Alapból történő kizárás nem érinti a tagság fennállása alatt keletkezett követelésekért való helytállást.

A díjfizetési kötelezettség kezdete

(4) Az Alap tagpénztárai garanciadíjat fizetnek az Alapnak. A díjfizetési kötelezettséggel terhelt időszak kezdete annak a naptári negyedévnek az első napja, amelyben a tagsági viszony létrejött.

A díjfizetési kötelezettség megszűnése

(5) A tagság megszűnését követően díjfizetési kötelezettség nem keletkezik. A tagság megszűnése előtt keletkezett díjfizetési és a díjfizetéssel kapcsolatos egyéb pénzügyi kötelezettségeket a tagság megszűnése nem befolyásolja. Ezen kötelezettségek teljesítéséért a volt tagpénztárak az általános felelősségi szabályok szerint felelősséggel tartoznak.

II. FEJEZET

A GARANCIADÍJ MEGÁLLAPÍTÁSA, BEVALLÁSA ÉS BEFIZETÉSE

A garanciadíj alapja, mértéke és a garanciadíj előleg

(6) A garanciadíj számításának alapja az éves tagdíjbevétel. Az éves tagdíjbevétel az Alap számára beküldött éves beszámoló eredménykimutatásában - ide értve az előző év(ek) módosításai oszlopot is - szereplő alábbi sorok összege:

- A) Pénztár működési tevékenysége 1., 2., 3. sorok,
- B) Pénztári szolgáltatások fedezete 1., 2., 3. sorok,
- C) Likviditási és kockázati fedezet 1., 2., 3. sorok.

(7) A garanciadíj mértéke 2002. évre a magánnyugdíjpénztár éves tagdíjbevételeinek 0,35 %-a.

(8) A pénztár negyedévente garanciadíj előleget fizet a negyedéves pénzügyi jelentés alapján, ami az éves beszámoló szerint korrigálásra kerül.

Adatszolgáltatás

(9) Az Alap tagjai a negyedéves pénzügyi jelentésük és az éves beszámolójuk - amennyiben év közben beszámoló készítésére kötelezettek, akkor azon beszámolójuk - egy hiteles példányát kötelesek az Alaphoz eljuttatni. A beküldés határideje megegyezik a Felügyelet számára elküldött jelentések beküldési határidejével, azzal, hogy amennyiben a pénztár a jelentés beküldési határideje alól a Felügyelettől felmentést (halasztást) kapott, azt az Alappal köteles közölni.

A díjfizetés módja

(10) Az Alap a tárgynegyedévet követő hónap 15. napján számlát bocsát ki, amelynek fizetési határideje a tárgynegyedévet követő hónap 30. napja. A számlázott díj megállapítása a (9) pontban meghatározott adatszolgáltatás alapján történik.

(11) Az Alap számlaszáma:

Credit Lyonnais Magyarország Rt.

13600019 - 10018980 – 20000931

(egy-három-hat-nulla-nulla-nulla-egy-kilenc-egy-nulla-nulla-egy-nyolc-kilenc-nyolc-nulla-kettő-nulla-nulla-nulla-nulla-kilenc-három-egy)

III. FEJEZET

DÍJAK NYILVÁNTARTÁSA ÉS ELSZÁMOLÁSA

(12) Az Alap a tagpénztárak díjfizetési kötelezettségéről és a befizetett díjakról nyilvántartást vezet. A tagpénztárak egyenlegét az Alap a díjfizetési számlával együtt a pénztáraknak elküldi. Amennyiben a pénztár az egyenlegközlő levélben foglaltakkal kapcsolatban 8 napon belül nem él felszólamlással, az Alap a közölt adatokat elfogadottnak tekinti. Az Alap a tagpénztár kérése alapján soron kívül is közli a pénztár egyenlegét .

Túlfizetés

(13) A túlfizetéseket az Alap jóváírja a tagpénztár Alapnál vezetett számláján és azokat a következő fizetési kötelezettség megállapításakor beszámítja.

Késedelmes teljesítés

(14) Késedelmes teljesítésnek minősül, ha a tagpénztár a számlázott garanciadíjat a vonatkozó határnapokig nem vagy nem teljes egészében fizeti meg.

(15) Késedelem esetén az Alap késedelmi díjat állapít meg, amelynek mértéke a késedelem első napján érvényes jegybanki alapkamat kétszerese. A késedelemről az Alap a tagpénztárat írásban értesíti és felszólítja az elmaradás pótlására.

(16) Amennyiben a tagpénztár fizetési kötelezettségének teljesítésével 90 napot meghaladó késedelembe esik, az Alap Igazgatósága a tagpénztárt az Alapból kizárja.

IV. FEJEZET

EGYÉB DÍJFIZETÉSI SZABÁLYOK

Rendkívüli díjfizetés

(17) Az Alap igazgatósága rendkívüli befizetést rendelhet el, ha az Alap eszközei az Alap jogszabályban előírt fizetési kötelezettségének teljesítését nem fedezik.

(18) A rendkívüli díjfizetés legnagyobb mértékét pénzügyminiszteri rendelet határozza meg, befizetésének idejét és módját illetően az igazgatóság külön határozatot hoz és tesz közzé. A közzététel és a rendkívüli befizetés határideje között legalább 20 munkanapnak kell eltelnie.

A díjfizetés szüneteltetése

(19) Az Alap igazgatósága a garanciadíj befizetését az Mpt. 93.§ (3) bekezdése alapján meghatározott ideig szünetelteti. A befizetés szüneteltetéséről szóló határozat meghozataláról az Alap 15 munkanapon belül levélben értesíti a pénztárakat. A garanciadíj szüneteltetéséről szóló határozat keltét követően befizetett garanciadíjakat az Alap visszautalja. A visszautalás költségeit a határozat keltét követő 30. napig az Alap viseli. A garanciadíj befizetésének szüneteltetése nem érinti a határozat előtt keletkezett kötelezettségeket.

Pénztárak egyesülése és megszűnése

(20) A pénztárak beolvadása vagy összeolvadása esetén a garanciadíjat úgy kell megállapítani, hogy az egyszeresen, de minden tagdíj után megfizetésre kerüljön.

(21) Pénztár megszűnése a végelszámolást vagy felszámolási eljárást követően történik. A végelszámolás vagy felszámolás során a pénztár köteles rendezni az Alap felé fennálló tartozásait. A nem szabályszerű eljárásból eredő károk megtérítése érdekében az Alap eljárni köteles.

V. FEJEZET

KIEGÉSZÍTŐ RENDELKEZÉSEK

A Díjfizetési Szabályzat módosítása

(22) A Díjfizetési Szabályzat módosítására az Alap igazgatósága jogosult. A módosított szabályzat közzététele és a módosított szabályzat hatálya alá eső első díjfizetési határidő között legkevesebb 20 naptári napnak kell eltelnie, kivéve az Alap bankszámlájára vonatkozó módosításokat.

A Díjfizetési Szabályzat hatálybalépése

(23) Az Alap Igazgatóságának 001/2001. számú határozata értelmében 2001. április 16-án lép hatályba a Díjfizetési Szabályzat azzal, hogy rendelkezéseit a 2001. január 1-jétől kell alkalmazni. Ezzel egyidejűleg az Alap Igazgatósága által 001/2000. számú határozatával elfogadott Díjfizetési Szabályzat hatályát veszíti azzal, hogy rendelkezéseit a 2000. évi díjfizetési kötelezettségek tekintetében továbbra is alkalmazni kell.