

# ALAPSZABÁLY

Budapest, 2026. június 1.

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. A PÉNZTÁR ELNEVEZÉSE, AZONOSÍTÓ ADATAI</b> .....	3
<b>II. A PÉNZTÁRRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK</b> .....	3
<b>III. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI</b> .....	5
Az Egészségkártya .....	5
A pénztári szolgáltatásokat igénybe vevők köre .....	6
Pénztári befizetések kedvezménye .....	6
A pénztári szolgáltatások finanszírozása .....	6
A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatás .....	7
Az egészségpénztári szolgáltatások közös szabályai .....	8
A pénztári szolgáltatások rendszere .....	9
A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások .....	11
Szolidáris Alap és Csoportos Egészségbiztosítás .....	14
Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások .....	16
A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások .....	17
<b>IV. A TAGSÁGI JOGVISZONY</b> .....	18
A pénztártag .....	18
A munkáltatói tag .....	19
A célzott szolgáltatás .....	20
A tagsági viszony megszűnése .....	20
Haláleseti kedvezményezett .....	21
Kilépés, átlépés .....	22
Tagdíj-nemfizetés, tartós tagdíj-nemfizetés .....	23
Elszámolás .....	24
<b>V. A TAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI</b> .....	24
<b>VI. TAGDÍJFIZETÉSSEL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK</b> .....	25
Egységes tagdíj .....	25
Vállalt tagdíj .....	25
Tagdíj felosztása .....	25
Tagdíj megfizetése .....	25
A tagdíjfizetés szüneteltetése .....	26
<b>VII. A PÉNZTÁR TÁMOGATÓJA</b> .....	26
<b>VIII. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA, A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI</b> .....	27
A pénztárüzem működtetése .....	27
A Pénztár gazdálkodása eredményei felhasználásának irányelvei és a pénztári befizetések, bevételek alapok közötti felosztása .....	27
A pénzeszközök illegális mozgásának ellenőrzése, megakadályozása .....	29
<b>IX. A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK</b> .....	30
A Küldöttközgyűlés .....	30
Az Igazgatótanács .....	34
Igazgatótanács elnöke .....	36

Ellenőrző Bizottság .....	36
Az igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági tagsági megbízatás megszűnése .....	38
Az ügyvezető .....	38
A vezető tisztségviselőre (Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság tagja) és az ügyvezetőre vonatkozó közös szabályok .....	40
<b>X. ÜZLETI TITOK, PÉNZTÁRTITOK .....</b>	<b>40</b>
<b>XI. A PÉNZTÁR ÁTALAKULÁSA, MEGSZŪNÉSE .....</b>	<b>42</b>
<b>XII. KÉPVISELET .....</b>	<b>43</b>
<b>XIII. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>43</b>
A Pénztár határozatainak és éves beszámolójának közzététele .....	43
A tagság tájékoztatása .....	44
Munkálatók, támogatók tájékoztatása .....	45
A Pénztár és a tagok közötti írásbeli kapcsolattartás módjai .....	45
Vitás ügyek intézése .....	45
<b>XIV. HATÁLYBA LÉPTETŐ ÉS ÁTMENETI RENDELKEZÉSEK .....</b>	<b>46</b>
Záradék .....	47
1. sz. melléklet .....	50

Az OTP Bank Nyrt. (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16., cégjegyzékszám: 01-10-041585) mint munkáltató kezdeményezésére az alapító tagok – a 2002. január 23. napján megtartott alakuló közgyűlésen – elhatározták, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többszörösen módosított 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) rendelkezései alapján kiegészítő egészségpénztárt alapítanak.

A 2016. január 28. napján megtartott Küldöttközgyűlés értelmében, az Öpt. 10. § (2) bekezdésében foglaltak alapján, önszegélyező pénztári szolgáltatási körök felvétele útján, a Pénztár **egészség- és önszegélyező pénztárként** folytatja működését.

A Pénztár az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, egészségügyi alapellátáson és szakellátáson belüli, valamint ezekre épülő illetőleg ezeken felüli kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz, egészségügyi célú önszegélyező feladatokat lát el, valamint a szociális kockázat bekövetkezése esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önszegélyező pénztári szolgáltatásokat) nyújt.

## I. A Pénztár elnevezése, azonosító adatai

### 1. §

- (1) A Pénztár elnevezése: OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár
- (2) A Pénztár rövidített elnevezése: OTP Egészségpénztár /továbbiakban: Pénztár/
- (3) A Pénztár idegen nyelvű elnevezése: OTP National Health and Self-Supportive Fund
- (4) A Pénztár rövidített idegen nyelvű elnevezése: OTP Health Fund

### 2. §

- (1) A Pénztár székhelye: Magyarország, 1138 Budapest, Váci út 135-139.
- (2) A Pénztár telephelye: Magyarország, 1138 Budapest, Váci út 135-139.
- (3) A Pénztár levelezési címe: Magyarország 1369 Bp. 5. Pf. 362.
- (4) A Pénztár tevékenységi engedélyének száma: E373 (2002. május 2.)
- (5) A Pénztár nyilvántartási száma: 237/2002. Fővárosi Törvényszék (2002. május 2.), civilszervezeti nyilvántartás: 01-04-0000237
- (6) A Pénztár adószáma: 18105564-2-41
- (7) A Pénztár pénzforgalmi számlaszáma: OTP Bank Nyrt. 11703006-20411440
- (8) A Pénztár KSH száma: 18105564-6512-581-01

## II. A Pénztárra vonatkozó általános rendelkezések

### 3. §

- (1) A Pénztár jogi személy.
- (2) A Pénztár határozatlan időre alakult.
- (3) A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Törvényszék vette nyilvántartásba. A Pénztár a törvényszéki nyilvántartásba vétellel jött létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.
- (4) A Pénztár tevékenységét elsődlegesen a Magyarország területén, országos kiterjedéssel fejti ki.
- (5) A Pénztár nyílt pénztár, nyitott működési elv alapján területileg szerveződik.
- (6) A Pénztár tagja az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetségének, annak alapszabályát magára nézve kötelezőnek fogadja el.
- (7) A Pénztár általános jogutóda a Postás Egészségpénztárnak (1133 Budapest, Váci út 110.), amely egészségpénztár beolvadás útján, 2012. október 1-jével egyesült a Pénztárral.

## **4. §**

A Pénztár típusa: önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, ezen belül egészség- és önszegélyező pénztár. A Pénztár az egyes szolgáltatásait az adott pénztártípusra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával nyújtja.

## **5. §**

- (1) A Pénztár az Öpt. és végrehajtására kiadott jogszabályok keretei között a jelen Alapszabályban meghatározott tevékenységeket végez. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet kizárólag a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) engedélyével folytathat.
- (2) A Pénztár a más egészségpénztári tevékenységet folytató pénztárak részére gazdálkodás nyilvántartása, ezen belül az egészségpénztárban elszámolható számlák fogadása és azok feldolgozása kiegészítő vállalkozási tevékenységét egyben kihelyezett vállalkozási tevékenységként folytatja.
- (3) A Pénztár további kiegészítő vállalkozási tevékenységei:
  - a) a Pénztár által elszámolható termékek webshop útján történő értékesítésen vagy ilyen értékesítésben internetes felület biztosításával történő közreműködés,
  - b) a Pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatók, illetve azok szolgáltatásainak hirdetése,
  - c) biztosításközvetítői tevékenység végzése egészségpénztárban elszámolható egészségbiztosítás tekintetében,
  - d) Pénztárral szerződésben álló egészségpénztári szolgáltatók részére egészségügyi szolgáltatások igénybevételét lehetővé tevő időpontfoglaló rendszer működtetése,
  - e) egészségügyi szűrések és programok szervezése munkáltatók és támogatók számára.
- (4) A Pénztár ügyintézési, szerződési, nyilvántartási és tájékoztatási nyelve a magyar.
- (5) A Pénztár a pénztártagok egyéni egészség- és önszegélyező számláját (továbbiakban: egyéni számla) forintban vezeti, illetve az elszámolható szolgáltatásokat az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény és az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Szolgáltatási Kormányrendelet) követelményeinek megfelelően kiállított számla, elektronikus dokumentum vagy bizonylat alapján forintban fizeti ki.

## **6. §**

A Pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányadó jogszabályok szerint, pénzügyi felügyeletét a Felügyelet látja el.

## **7. §**

- (1) A tagoknak a Pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a Pénztár közötti, Pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a számlavezető, a vagyonkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartását ellátó szolgáltató Pénztárral kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál elsősorban a jelen Alapszabály, az Öpt., az egészségpénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (továbbiakban: Ptk.) rendelkezései, illetve a Pénztár szabályzatai az irányadóak.
- (2) A Pénztár az Alapszabályában és egyéb szabályzataiban a pénztári tagságra vonatkozólag jogokat és kötelezettségeket állapíthat meg. A Pénztár az Alapszabályát és a további – a pénztártagi jogokat és kötelezettségeket tartalmazó – szabályzatait a honlapján közzéteszi.
- (3) A Pénztár Alapszabálya kötelezően az Öpt. 18. § (1) bekezdésében meghatározottakat tartalmazza, erre tekintettel tartalmában eltér a Ptk. 3:5. §-ában foglaltaktól. A Ptk. 3. könyvének jogi személyekre vonatkozó előírásai akkor alkalmazandóak, ha azoktól eltérő rendelkezést az Öpt., illetőleg – nem kötelező előírás esetén – a Pénztár Alapszabálya nem tartalmaz.

## **III.**

### **A Pénztár szolgáltatásai**

## **8. §**

- (1) A Pénztár szolgáltatási rendszerének célja, hogy szolgáltatásainak keretében lehetőleg minél több pénztártag

- részesüljön orvosi kivizsgálásban, szűrővizsgálatban és segítséget, útmutatást kapjon egészségi állapota megőrzéséhez, javításához szükséges egészségügyi ellátásra, pénztári egészségfejlesztési szolgáltatás igénybe vételére,
  - szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátásokat (önsegélyező szolgáltatásokat) vehessen igénybe.
- (2) A Pénztár az Alapszabályban meghatározott szolgáltatásait az általa elbírált, jogszerű (alakilag és tartalmilag megfelelő) igénylés beérkezését, illetve a jogosultság kezdetét követően kezdi meg, illetve teljesíti.
- (3) Amennyiben a pénztártag bejelentette a Pénztárnak a tagviszony megszüntetésére vonatkozó szándékát, akkor ennek beérkezését követően a pénztártag újabb szolgáltatást nem vehet igénybe.

## **Az Egészségkártya**

### **9. §**

- (1) A Pénztár – az általa nyújtott egészségpénztári szolgáltatások igénybevételéhez – pénztári kártyát (továbbiakban: Egészségkártyát) bocsát ki, és ahhoz kapcsolódóan kártyás elszámoló-rendszert alkalmaz. A Pénztár jogosult az Egészségkártya más szervezetekkel történő közös kibocsátására.
- (2) Az Egészségkártya olyan – a Pénztár által kibocsátott – eszköz, amely alkalmas a pénztártag azonosítására, az egyéni számlán meglévő fedezet igazolására, valamint az egyéni számlán zárolási művelet elvégzésére.
- (3) Az Egészségkártya nem készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, az kizárólag az egészségpénztári szolgáltatásokhoz, illetve az azokkal kapcsolatos elszámolásokhoz kapcsolódóan, az igénybe vett szolgáltatás/megvásárolt áru ellenértékének zárolására szolgál.
- (4) Az Egészségkártya igénylésének, használatának szabályait az Igazgatótanács által elfogadott Egészségkártya Használati Szabályzat rögzíti, amely tartalmazza az Egészségkártya igénylésének rendjét; használatára vonatkozó szabályokat; a használatával összefüggő felelősségre vonatkozó rendelkezéseket, ideértve a letiltás szabályait; az Egészségkártyával elvégezhető műveletek szabályait, az Egészségkártyán tárolt adatok megjelölését, annak fizikai és technikai leírását, azonosítására alkalmas megjelölések felsorolását, az Egészségkártya kibocsátásával és használatával kapcsolatban felmerülő, a tagot közvetlenül terhelő költségeket, valamint a zárolásra vonatkozó szabályokat.
- (5) A Pénztár az Egészségkártya átadásával egyidejűleg tájékoztatja a pénztártagot arról, hogy a Pénztár honlapján az Egészségkártya Használati Szabályzatot hol tekintheti meg. Az Egészségkártya Használati Szabályzatot a pénztártagtag kérésére díjmentesen, nyomtatott formában is ki kell adni.
- (6) Az Egészségkártyával rendelkező pénztártag az Egészségkártya Használati Szabályzatban meghatározott feltételekkel jogosult az általa megjelölt, 16. életévét betöltött szolgáltatási kedvezményezettek részére – legfeljebb tíz – Társkártyát igényelni.
- (7) A Társkártya az azt igénylő pénztártag egyéni számlájához kapcsolódik (a Társkártyával eszközölt vásárlás ellenértéke a pénztártag egyéni számlájáról kerül teljesítésre). A Társkártyával történő jogalap nélküli szolgáltatás igénybe vételének következménye a Társkártyát igénylő pénztártagot terheli.

### **10. §**

- (1) Az Egészségkártya igénylése a pénztártag részére kötelező, a belépési nyilatkozattal a pénztártag igénylési kötelezettségének is eleget tesz. A Pénztár az első Egészségkártya kibocsátásáról a belépés után azt követően intézkedik, hogy a pénztártag egyéni számláján – a működési költségek levonását követően – az Egészségkártya költségének fedezete rendelkezésre áll. A 43. § (8) bekezdése szerinti elállás esetén az Egészségkártya kibocsátási költségét a pénztártag nem követelheti vissza.
- (2) A Pénztár az Egészségkártyának (ideértve a Társkártyát is) az Egészségkártya Használati Szabályzatban meghatározott kibocsátási költségével a pénztártag egyéni számláját megterheli, a Pénztár az Egészségkártya Használati Szabályzatban határozza meg azon eseteket, amikor a kibocsátási költség tekintetében kedvezményben részesül a pénztártag.
- (3) A pénztártag – az Egészségkártya igénylésével – hozzájárul ahhoz, hogy az Egészségkártya elfogadója az általa kiállított, a külön jogszabályokban foglaltaknak megfelelő számlát közvetlenül, az adatvédelmi jogszabályok figyelembevételével a Pénztár részére küldje meg kiegyenlítés végett.
- (4) A jelen § (3) bekezdése szerinti eljárás megfelelően alkalmazandó valamely, hitelintézet által kibocsátott készpénz-helyettesítő fizetési eszköz esetében is, amennyiben az a Pénztárral kötött szerződése alapján alkalmas a pénztártagsági jogviszony igazolására.

## **A pénztári szolgáltatásokat igénybe vevők köre**

### **11. §**

- (1) A Pénztár szolgáltatásait – a (2) bekezdésben meghatározott kivételekkel – mind a pénztártagok, mind a szolgáltatási kedvezményezettek jogosultak igénybe venni.
- (2) Az alábbi szolgáltatásokat kizárólag a pénztártag veheti igénybe:
  - a) a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (Eb tv.) 44. §-a szerinti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelem pótlása,
  - b) temetést igazoló költségek megtérítése
  - c) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása,
  - d) közüzemi díjak támogatása védendő fogyasztó részére,
- (3) A Pénztár a pénztártag szolgáltatási kedvezményezettjeként azokat a közeli hozzátartozóit regisztrálja, akiket a tag a Pénztár számára – a Pénztár által rendszeresített nyomtatványon – ilyen jogcímen bejelent.
- (4) Közeli hozzátartozó: a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, a testvér, valamint az élettárs.
- (5) A szolgáltatási kedvezményezett által igénybe vett szolgáltatás fedezete és annak mértéke a tag aktuális egyéni számlája egyenlegének pozitív összege.
- (6) A pénztártag tagsági jogviszonyának bármely módon történő megszűnése a szolgáltatási kedvezményezettek szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos jogainak megszűnését is maga után vonja.

## **Pénztári befizetések kedvezménye**

### **12. §**

Pénztári befizetések kedvezménye: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §-a szerint a pénztártag rendelkezése alapján az adóhatóság által a magánszemély javára a pénztárhoz átutalt összeg (továbbiakban: pénztári befizetések kedvezménye).

## **A pénztári szolgáltatások finanszírozása**

### **13. §**

- (1) A Pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, szabadon felhasználható összeg terhére nyújt szolgáltatást.
- (2) A szolgáltatás igénybevételének alapfeltétele, hogy a pénztártag egyéni számláján rendelkezésre álljon az az összeg, amely fedezetet nyújt az igényelt szolgáltatásra, valamint a pénztártag ügyfél-átvilágítása megtörtént a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (továbbiakban: Pmt.) meghatározottak szerint.
- (3) A tag, illetve szolgáltatási kedvezményezettjei számára a pénztári szolgáltatásokat a fedezeti tartalékra jutó pénztári bevételekből kizárólag a tag javára egyéni számláján jóváírt összegek erejéig finanszírozza a Pénztár.
- (4) A tag, illetve szolgáltatási kedvezményezettjei által igénybe vett pénztári szolgáltatás, illetve a Pénztár által szolgáltatásra kifizetett összeg nem haladhatja meg a tag vagy más által a tag javára befizetett összegekből, illetve a hozamokból a tag egyéni számláján jóváírt összegeket.
- (5) Amennyiben a pénztártag írásban kéri, vagy a szolgáltatást Egészségkártya használatával veszi igénybe, a Pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegből zárolja a szolgáltatás díját az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzatban és az Egészségkártya Használati Szabályzatban meghatározott feltételekkel.
- (6) Az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzatban meghatározott feltételekkel a Pénztár részteljesítést (egyéni számla egyenlegének erejéig (illetve önszegélyező szolgáltatás esetén a felhasználható összeg erejéig történő kifizetés), valamint részletekben történő kifizetést is teljesít.

- (7) A szolgáltatás egészségpénztári kártyával történő igénybe vétele esetén az Egészségkártya használatának feltételeit az Egészségkártya Használati Szabályzat határozza meg.

## 14. §

- (1) A Pénztár az általa nyújtott pénztári szolgáltatások ellenértékét számla vagy bizonylat alapján téríti meg a pénztártagnak a pénztártag által megjelölt bankszámlára utalás vagy postai kifizetés útján, valamint – Egészségkártya igénybevétele esetén – az egészségpénztári szolgáltatónak jelen Alapszabály, illetve az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzat rendelkezései szerint. A Pénztár a pénztártag részére egyidejűleg egy aktív bankszámlát és lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása esetén hiteltörlesztési számlát tart a nyilvántartásában, mely újabb rendelkezésig érvényes. A Pénztár postai kifizetés útján kizárólag 50.000,- Ft feletti kifizetést teljesít.
- (2) A számla, elektronikus számla vagy dokumentum és bizonylat alaki és tartalmi követelményeit, típusait, az elszámolásra vonatkozó egyéb szabályokat az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzat és az Egészségkártya Használati Szabályzat határozza meg.
- (3) Egészségpénztári szolgáltatások esetében az adott pénzügyi évre vonatkozó számlát vagy bizonylatot a Pénztár a tárgyévét követő 5. év június 30. napjáig történő beérkezés esetén téríti meg.
- (4) Pénztárt a pénztártagnak, illetve a szolgáltatási kedvezményezettjének a Pénztáron keresztül igénybe vett szolgáltatásnál a szolgáltatója által okozott anyagi kárért és az egészségügyi állapotban bekövetkezett változásért felelősség nem terheli.

## A jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatás

### 15. §

- (1) Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő az olyan szolgáltatás igénybe vétele,
- amelynek nyújtását, igénybe vételét jogszabály nem teszi lehetővé (ideértve azt az esetet, ha kiegészítő önszegélyező szolgáltatást a pénztártag az igénybevételt megalapozó jogosultsága megszűnését követően is igénybe veszi);
  - a Pénztár Alapszabályában nem szereplő szolgáltatás;
  - amely igénybe vehetőségéhez jogszabályban és/vagy a Pénztár Alapszabályában előírt feltétel(ek) nem teljesül(nek) – ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;
  - hatályon kívül helyezte a 2012. szeptember 19. napján megtartott Küldöttközgyűlés;*
  - hatályon kívül helyezte a 2014. május 30. napján megtartott Küldöttközgyűlés*
- (2) Ha a pénztártag Egészségkártya felhasználásával vesz igénybe jogalap nélküli szolgáltatást, akkor a Pénztár az egészségpénztári szolgáltató részére – a pénztártag egyéni számlájának megterhelésével – történő teljesítést a pénztártag vonatkozásában jogalap nélküli (jogosulatlan) kifizetesként tartja nyilván. Az így kifizetett összeg a pénztártag jogalap nélküli szolgáltatás igénybe vétele miatti egyéb jövedelmének minősül, kivéve abban az esetben, ha a pénztártag a jogosulatlan kifizetés összegét az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzat előírásainak megfelelően a Pénztár részére tárgyévben befizeti, amely befizetés a tagot pénztári befizetések kedvezményének igénybe vételére nem jogosítja.
- (3) A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybe vételének anyagi következményeit (személyi jövedelemadó – és szociális hozzájárulási adó) az azt igénybe vevő tag viseli.

### 16. §

- (1) A Pénztár saját szolgáltatása tagjai részére a pénztártag által vásárolt termék/igénybe vett szolgáltatás árának támogatása, annak a szolgáltató részére történő kifizetése.
- (2) A Pénztár szolgáltatása teljesítése időpontja a pénztártag egyéni számlájának megterhelésének napja.
- (3) A Pénztár az egyéni számláról történő kifizetéseket az egészségpénztári szolgáltatások esetében az egyéni számlán jóváírt összegek közül az időben később jóváírt összegből, az önszegélyező szolgáltatások esetében pedig az időben korábban jóváírt összegekből teljesíti.

# Az egészségpénztári szolgáltatások közös szabályai

## 17. §

### Szerződéskötési kötelezettség

- (1) Az egészségpénztári szolgáltatásokat – a (3) bekezdésben foglalt kivételekkel – kizárólag olyan szolgáltatótól lehet igénybe venni, aki (amely) a Pénztárral írásbeli egészségpénztári szolgáltatói szerződést kötött, valamint – írásbeli szerződéskötési kötelezettség esetén, a (2) bekezdésben foglaltakon túlmenően – rendelkezik az adott szolgáltatás végzéséhez szükséges végzettséggel, illetve engedélyekkel, és amelyeket a Pénztárnak megfelelően igazolt.
- (2) Az egészségpénztári szolgáltatókkal kötendő szerződések kötelező tartalmi elemei a következők:
  - a) szerződő felek azonosító adatai (megnevezés, székhely, adószám, nyilvántartási vagy cégjegyzékszám, pénzforgalmi számlaszám, képviselő személye, az egészségpénztári szolgáltató működési engedélyének (NNK engedélyének) száma;
  - b) a szolgáltatások megnevezése, továbbá KSH besorolása vagy OENO kódja;
  - c) a szolgáltatások igénybevételének, helye, ideje;
  - d) a szolgáltatás hatálybalépésére, tartamára vonatkozó meghatározás;
  - e) a szerződés felmondásának (rendes és rendkívüli felmondás) szabályai;
  - f) Egészségkártya használatának lehetősége esetén az ezt szabályozó rendelkezések, továbbá
  - g) az egészségpénztári szolgáltatói szerződések kötelező melléklete az egészségpénztári szolgáltató felelősségbiztosításának másolata, amennyiben a működésére vonatkozó szakmai szabályok ennek kötelező meglétét előírják.
- (3) Az alábbi, Pénztár által nyújtott szolgáltatások elszámolhatóságához nem szükséges a Pénztárnak írásban szerződnie az egészségpénztári szolgáltatóval:
  - a) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása,
  - b) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - c) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - d) sporteszköz, sportszer vásárlása, bérlete (kölcsönzése),
  - e) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - f) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - g) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, életvitelt segítő szolgáltatás,
  - h) gyógyteák, fog- és szájapolók megvásárlásának támogatása, valamint
  - i) azon szolgáltatások, amelyekre vonatkozólag a szolgáltatás nyújtója az egészségbiztosítási szervvel szerződésben áll, illetőleg az egészségügyi szolgáltatásnak minősülő, a biztonságos és gazdaságos gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz ellátás, valamint a gyógyszerforgalmazás általános szabályairól szóló 2006. évi XCVIII. törvény 3. §-ának y) pontjában meghatározott gyógyszerészi gondozás.

## 18. §

### Orvosi javaslat

- (1) Amennyiben jogszabály és/vagy Alapszabály a szolgáltatás finanszírozásának feltételeként az igénybevétel indokoltságát alátámasztó orvosi javaslatot kíván meg, azt a pénztártag (szolgáltatási kedvezményezett) kötöttség nélkül bármely – az adott javaslat kiadására jogosult – orvostól beszerezheti.
- (2) Az orvosi javaslatot a Pénztár a kiállítása napjától az orvos által megállapított időpontig, ennek hiányában a kiállítás napjától határozatlan időtartamra tekinti érvényesnek. Az Életmódterv keretében készített életvezetési javaslatot a Pénztár orvosi javaslatként a kiállítása napjától az orvos által megállapított időpontig, ennek hiányában a kiállítás napjától határozatlan időtartamra tekinti érvényesnek.

## 19. §

### Számla, bizonylat

A szolgáltatások díját a Pénztár papíralapú vagy elektronikus számla vagy bizonylat alapján közvetlenül a pénztártagnak, zárolás esetén a szerződött szolgáltatóknak téríti meg.

## 20. §

### Pénztári befizetések prevenciók kedvezménye, prevenciók szolgáltatások

- (1) A jelen §-ban foglaltaknak megfelelően a prevenciók szolgáltatásnak minősülő szolgáltatások igénybevétele feljogosítja a pénztártagot a prevenciók szolgáltatások után járó pénztári befizetések kedvezményének

érvényesítésére a mindenkor hatályos jogszabályok szerint. Prevenációs szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódóan a kedvezményt kizárólag a pénztárhoz jogosult igénybe venni.

- (2) A Pénztárral szűrési, állapot felmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával Életmódterv készül, prevenációs szolgáltatásnak minősülnek.
- (3) A (2) bekezdés szerinti szolgáltatások, a gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés, valamint a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések abban az esetben minősíthetők prevenációs szolgáltatásnak, ha szerepelnek az Életmódterv részét képező életvezetési javaslatban, és annak megértését, a javaslatok elfogadását, valamint a megvalósításban való együttműködő-készséget a pénztárhoz aláírásával igazolja, és az Életmódterv az adott szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül készült.
- (4) Prevenációs szolgáltatásnak minősülnek az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló, a 23. §-ban foglaltaknak megfelelő orvosi javaslatra igénybe vett szűrővizsgálatok (ideértve az egészségbiztosítási szerv által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által végzett szűréseket is), így különösen az alábbiak: méhnyakrák-, emlőrák-, vastagbélrák-, prosztataraákszűrés, mozgásszervi szűrés, AIDS-szűrés; mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés; fogászati szűrés.

## 21. §

### Életmódterv

- (1) Az Életmódtervet, mint személyes egészségtervet az állapotfelmérés keretében elvégzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok eredményeinek felhasználásával az erre a célra szerződött egészségügyi szolgáltató szakorvosa készíti.
- (2) Az Életmódterv kötelező tartalmi elemei:
  - a) a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalása;
  - b) a Pénztár Alapszabályában meghatározott alapszűrések eredménye;
  - c) amennyiben szükséges az állapotfelmérést végző szakorvos által az a) és b) pont vizsgálatai alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredménye;
  - d) az a)-c) pontban végzett vizsgálatok összefoglaló értékelése;
  - e) a d) pont alapján készült javaslat a további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre;
  - f) a d) pont alapján készült életvezetési javaslat, amely kiterjed
    1. a táplálkozási javaslatokra;
    2. az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
    3. az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
    4. az esetlegesen javasolt kúraszerű ellátásra (31. §).
- (3) Az Életmódterv orvosi javaslatként az orvos által meghatározott időtartamig, de legfeljebb a 18. § (2) bekezdésében meghatározottak szerint érvényes, azzal, hogy az életvezetési javaslatban foglaltaktól - az alapjául szolgáló adatok változása miatti egészségváltozás miatt - a pénztárhoz egyedi szakorvosi ajánlás szerint eltérhet. Ebben az esetben az egyedi orvosi ajánlás az Életvezetési javaslat más részét nem érinti.
- (4) A (2) bekezdés b) pontja szerint az Életmódterv elkészítéséhez az alábbi alapszűréseket (állapotfelmérő vizsgálatokat) kell elvégezni:
  - a) Laborvizsgálatok: EKG, vizelet-, vércépb-, és vércukorvizsgálat,
  - b) Fizikális és egyéb vizsgálatok: vérnyomás, pulzus, bőr jelenségek, csontozat vizsgálata, ízületi eltérés, nyirokcsomók, neurológiai eltérés, tüdő lelet, szív lelet, hasi tapintás, perifériás lelet, magával hozott tüdőlelet vizsgálata.

## A pénztári szolgáltatások rendszere

### 22. §

- (1) A Pénztár az Öpt. 51/B. és 51/C. §-ában meghatározott kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások közül a (2) és (3) bekezdésben, míg az Öpt. 50/B. §-ában meghatározott kiegészítő önszegélyező szolgáltatások közül a (4) bekezdésben meghatározott, az Alapszabály 1. sz. mellékletében részletezett szolgáltatásokat nyújtja.
- (2) A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként a következő, az egészségbiztosítási szerv által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújtja:
  - a) egészségügyi szolgáltatás;

- b) *(hatályon kívül helyezte a 2008. december 18-i Küldöttközgyűlés);*
  - c) otthoni gondozás;
  - d) gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
  - e) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - f) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás;
  - g) életvitelt segítő szolgáltatás;
  - h) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása;
  - i) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
  - j) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások körében a pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása keresőképtelenség esetén (továbbiakban: kieső jövedelem pótlása);
  - k) gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
  - l) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.
  - m) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés).*
- (3) A Pénztár életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújtja:
- a) természetgyógyászati szolgáltatás;
  - b) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - c) sporteszköz vásárlásának támogatása;
  - d) *(hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - e) gyógyteák, fog- és szájjápolók megvásárlásának támogatása.
- (4) A Pénztár kiegészítő önszegélyező szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújtja:
- a) **gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások:** melyeket a pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat. A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások a várandósság ideje alatt a magzat 91 napos korától megszületéséig, a gyermek megszületése, örökbefogadása, valamint a csecsemőgondozási díj, az örökbefogadói díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás folyósítása esetén vehetőek igénybe;
  - b) **álláskeresési támogatás:** melyeket a pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak;
  - c) **temetés igazolt költségeinek támogatása:** mely szolgáltatást a Pénztár a pénztártag közeli hozzátartozójának halála esetén a pénztártagnak, mint hátramaradottnak nyújthatja;
  - d) **nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás:** mellyel a köznevelésről szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára, illetve a szakképzésről szóló törvényben meghatározott tanuló, illetve képzésben részt vevő személy számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult – ideértve a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek alapján más tagállamban fennálló, családi ellátásra való jogosultságot is – személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, digitális taneszköz, ruházat árának, valamint a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségterítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj, valamint digitális taneszköz árának megtérítése biztosítható. A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;
  - e) **közüzemi díjak finanszírozásának támogatása:** amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvényben és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben meghatározott védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítésére biztosítható. A közüzemi díjak finanszírozására fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;
  - f) **lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása:** amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizethet meg, vagy amelyet a Pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható

támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;

- g) **idősgondozás támogatása:** a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére, gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatására.
- (5) A (2) bekezdésben felsorolt kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, és a (4) bekezdésben felsorolt kiegészítő önszegélyező szolgáltatások a meghatározott összeg erejéig a pénztártag részéről személyi jövedelemadó megfizetése nélkül igénybe vehetők, míg a (3) bekezdésben felsorolt, életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások igénybe vétele esetén a pénztártagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerint meghatározott személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség terheli.
- (6) Ha a pénztártag adóköteles szolgáltatást vesz igénybe, akkor az a pénztártag egyéb jövedelmének minősül, kivéve abban az esetben, ha a pénztártag az adóköteles kifizetés összegét az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzat előírásainak megfelelően Pénztár részére befizeti, amely befizetés a tagot pénztári befizetések kedvezményének igénybevételére nem jogosítja.
- (7) Az adóköteles szolgáltatások igénybevételének anyagi következményeit, az azt igénybe vevő pénztártag viseli.

## A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

### 23. §

#### Egészségügyi szolgáltatás

- (1) A Pénztár a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítését, helyettesítését akkor támogatja, ha az adott szolgáltatást a pénztártag a Pénztárral a jogszabályban meghatározott feltételeknek megfelelő szerződéssel rendelkező egészségügyi szolgáltatónál veszi igénybe (nem szükséges írásbeli szerződés az Alapszabály 17. § (3) bekezdés i) pontjában meghatározott szolgáltatókkal, az egészségbiztosítási szervvel fennálló szerződésük tárgyát képező szolgáltatások tekintetében).
- (2) Egészségügyi szolgáltatásnak minősül az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély birtokában végezhető egészségügyi tevékenységek összessége, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, életveszély elhárítása, a megbetegedés következtében kialakult állapot javítása vagy a további állapotromlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, egészségügyi rehabilitációjára, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul, ideértve a gyógyszerekkel, a gyógyászati segédeszközökkel, a gyógyászati ellátásokkal kapcsolatos külön jogszabály szerinti tevékenységet, valamint a mentést és a betegszállítást, a szülészeti ellátást, az emberi reprodukcióra irányuló különleges eljárásokat, a művi meddővé tételt, az emberen végzett orvostudományi kutatásokat, továbbá a halottvizsgálattal, a halottakkal kapcsolatos orvosi eljárásokkal, - ideértve az ehhez kapcsolódó - a halottak szállításával összefüggő külön jogszabály szerinti tevékenységeket is.
- (3) A Pénztár különösen az alábbi egészségügyi szolgáltatásokat finanszírozza:
- a) **járóbeteg-ellátás** (pl. fogászat, szemészet, fül-orr-gégészet, belgyógyászat, tüdőgyógyászat, allergológia, nőgyógyászat, urológia, sebészet, bőrgyógyászat, onkológia, gyermekgyógyászat, ortopédia, reumatológia, szív-és érrendszeri, gyomor-, bél- és emésztőszervi, ideggyógyászati, mentális, sportegészségügyi ellátások, stb.),
- b) **kórházi fekvőbeteg-ellátás** (hotelszolgáltatás és a társadalombiztosítás által nem finanszírozott egészségügyi ellátások).
- (4) Egészségügyi szolgáltatásnak minősül továbbá a biztonságos és gazdaságos gyógyszer- és gyógyászati segédeszköz ellátás, valamint a gyógyszerforgalmazás általános szabályairól szóló 2006. évi XCVIII. törvény 3. §-ának y) pontjában meghatározott gyógyszerészi gondozás.

### 24. §

*Hatályon kívül helyezte a 2008. december 18. napján megtartott Küldöttközgyűlés.*

### 25. §

#### Otthoni gondozási szolgáltatás

- (1) A Pénztár a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére otthoni gondozási szolgáltatást azon egészségpénztári szolgáltatónál nyújthat, aki (amely) rendelkezik a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel és ezt a Pénztárral kötött szolgáltatói szerződésben megfelelően igazolja.
- (2) Az otthoni gondozási szolgáltatás csak abban az esetben finanszírozható, ha az adott szolgáltatás az Életmódterv életvezetési javaslatának erre vonatkozó ajánlásában szerepel vagy a számlához/bizonylathoz csatolva van az igénybevétel indokoltságát alátámasztó orvosi javaslat.

## **26. §**

Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása

Gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevétele a Pénztár által akkor támogatható, ha a szolgáltatást olyan szolgáltató nyújtotta, aki (amely) rendelkezik az adott szolgáltatás végzéséhez szükséges végzettséggel és engedélyekkel, és ezeket a Pénztárral kötött szolgáltatói szerződésben megfelelően igazolja.

## **27. §**

*Hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés*

## **28. §**

Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás

- (1) Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatásként Braille írással készült könyvek, magazinok árának, vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása biztosítható.
- (2) Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás abban az esetben finanszírozható, ha a számlához/bizonylathoz csatolva van az igénybevétel indokoltságát alátámasztó hatósági igazolás.

## **29. §**

Életvitelt elősegítő szolgáltatás

- (1) Életvitelt segítő szolgáltatás körében a Pénztár mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személy (olyan személy, aki érzékszervi - így különösen látás-, hallásszervi, mozgásszervi, értelmi képességeit jelentős mértékben vagy egyáltalán nem birtokolja, illetőleg a kommunikációjában számottevően korlátozott, és ez számára tartós hátrányt jelent a társadalmi életben való aktív részvétel során) életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása szolgáltatás körében a mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) biztosítható.
- (2) A Pénztár az életvitelt elősegítő szolgáltatás igénybevételét abban az esetben támogatja, ha a számlához/bizonylathoz csatolva van az igénybevétel indokoltságát alátámasztó hatósági igazolás.

## **30. §**

*Hatályon kívül helyezte a 2007. december 14. napján megtartott Küldöttközgyűlés*

## **31. §**

Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása

- (1) A szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések körében az adott kezelés egészségügyi szolgáltatónál, illetve a 36. § szerinti természetgyógyászati szolgáltatásként történő igénybevételének támogatása nyújtható a Pénztár részéről.
- (2) A szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezeléseket kizárólag olyan egészségügyi szolgáltatónál vagy természetgyógyásznál lehet igénybe venni, aki (amely) rendelkezik az adott szolgáltatás végzéséhez szükséges végzettséggel és engedélyekkel, és ezeket a Pénztárral kötött szolgáltatói szerződésben megfelelően igazolja.

## **32. §**

Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása

- (1) Az e típusba tartozó szolgáltatásokat azon szolgáltatóknál lehet igénybe venni, akik (amelyek) az adott termék forgalmazására (javítására, bérbeadására) jogosultak, és a termék vásárlásáról (javításáról, bérbeadásáról) az

Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzatban meghatározott alaki és tartalmi követelményeknek megfelelő számlát vagy bizonylatot kiállítják.

- (2) Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának (vásárlásának, javításának és bérlésének) támogatása szolgáltatás keretében a Pénztár az alábbi szolgáltatásokat finanszírozza az itt megjelölt szolgáltatóknál történő vásárlás (javíttatás, bérlés) esetén:
- a) az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása,
  - b) az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása,
  - c) orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása,
  - d) a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása,
  - e) az anyatej-helyettesítő és anyatej-kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása,
  - f) a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek, és a gluténmentes speciális élelmiszerek megvásárlásának támogatása,
  - g) társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának, valamint javításának támogatása,
  - h) közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása,
  - i) csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása,
  - j) gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása,
  - k) egyéb gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek, amelyek a gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású anyagok és készítmények nyilvántartásáról és forgalomba hozataláról szóló 10/1987. (VIII. 19.) EüM rendeletben meghatározott követelményeknek megfelelnek,
  - l) az a)-k) pontokban felsorolt termékek házhozszállítása.
- (3) A (2) bekezdés g) pontja szerinti szolgáltatás körébe tartozóan a hallásjavító eszközök, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának támogatása (feltéve, hogy a vásárlás társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles), csak abban az esetben finanszírozható, ha az adott szolgáltatás az Életmódterv életvezetési javaslatának erre vonatkozó ajánlásában szerepel vagy a számlához/bizonylathoz csatolva van az igénybevétel indokoltságát alátámasztó orvosi javaslat. A látás javítását elősegítő fénytani eszközök működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista javaslata alapján is igénybe vehetők.

### 33. §

#### Kieső jövedelem pótlása

- (1) A Pénztár – kizárólag a pénztártagnak a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. tv. (Ebtv.) 44. §-a szerinti keresőképtelensége esetén – a pénztártag egyéni számlájának terhére (legfeljebb annak egyenlegéig) az igazoltan kieső jövedelmét teljes mértékben vagy részben pótolja.
- (2) Az Ebtv. 44. §-ának előírásai szerint az a személy minősül keresőképtelennek:
- a) aki betegsége miatt munkáját nem tudja ellátni;
  - b) aki várandóssága, illetőleg szülése miatt nem tudja munkáját ellátni;
  - c) az anya, ha kórházi ápolás alatt álló egyévesnél fiatalabb gyermekét szoptatja;
  - d) a szülő a tizenkét évesnél fiatalabb gyermeke kórházi kezelése időtartamára abban az esetben, ha a gyermeke mellett tartózkodik a fekvőbeteg-ellátást nyújtó intézményben;
  - e) a szülő, aki tizenkét évesnél fiatalabb beteg gyermekét otthon ápolja és a gyermeket a saját háztartásában neveli;
  - f) aki fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátásban betegségének megállapítása vagy gyógykezelése miatt részesül;
  - g) aki nem beteg, ugyanakkor közegészségügyi okból foglalkozásától eltiltanak és más beosztást nem kap, vagy akit közegészségügyi okból hatóságilag elkülönítenek, továbbá aki járványügyi, illetőleg állat-egészségügyi zárlat miatt munkahelyén megjelenni nem tud és más munkahelyen (munkakörben) átmenetileg sem foglalkoztatható;
  - h) a méltányosságból adható táppénz tekintetében a szülő,
    - ha) aki 12 éves, vagy annál idősebb, de 18 évesnél fiatalabb beteg gyermekét otthon ápolja, vagy

hb) a 12 éves, vagy annál idősebb, de 18 évesnél fiatalabb gyermeke kórházi kezelése időtartamára abban az esetben, ha a szülő a gyermeke mellett tartózkodik a fekvőbeteg ellátást nyújtó intézményben.

- (3) A kieső jövedelem pótlását a pénztártag a keresőképtelenség időtartamára (annak első napjától utolsó napjáig) igényelheti.
- (4) A kieső jövedelem pótlása szolgáltatás Pénztár általi teljesítésének feltétele a keresőképtelen állapot fennálltának a pénztártag részéről történő hitelt érdemlő igazolása (a pénztártag munkáltatójának hivatalos igazolása a keresőképtelenségről és a kiesett jövedelemről, munkavisztonnyal már nem rendelkező, de táppénzellátásra jogosult pénztártag esetén az utolsó munkáltató igazolása a pénztártagnak a munkaviszony megszűnése időpontja szerinti havi keresetéről).
- (5) A Pénztár a jelen § szerinti szolgáltatást utólagosan, kizárólag a pénztártagnak az egyéni számláján – az igénylés elbírálásakor – fennálló, szabadon elkölthető egyenlege erejéig teljesíti.

## **34. §**

Gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása

- (1) A Pénztár ezen szolgáltatási körben a gluténmentes élelmiszerek megvásárlását támogathatja.
- (2) Az e típusba tartozó szolgáltatásokat bármely szolgáltatónál igénybe lehet venni, aki (amely) az adott szolgáltatás nyújtására jogosult, és az igénybe vett szolgáltatásról az Egészség- és Önségélyező Számlakezelési Szabályzatban meghatározott alaki és tartalmi követelményeknek megfelelő számlát vagy bizonylatot kiállítja. A szolgáltató a számlán (bizonylaton) vagy annak mellékleteként kiállított okiraton igazolja azt, hogy az adott, pénztártag által megvásárolt élelmiszer gluténmentes speciális élelmiszer.

## **35. §**

Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

- (1) A Pénztár ezen szolgáltatási körben kizárólag szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás (betegség biztosítás) díjának fizetését támogathatja.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti szolgáltatás nyújtásakor az egészségbiztosítási szerződés megkötésekor a pénztártag, vagy a Pénztár az alábbiak szerint járhat el:
  - a) az egészségbiztosítás kedvezményezettje a pénztártag, vagy közeli hozzátartozója lehet; valamint
  - b) a biztosítónak az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetését a pénztártagnak a Pénztárban vezetett egyéni számlájára, vagy a Pénztár erre a célra kijelölt szolgáltatási számlájára kell teljesíteni.
- (3) Az (1) bekezdés szerinti szolgáltatást kizárólag olyan szolgáltatónál lehet igénybe venni, (amely) rendelkezik az adott szolgáltatás végzéséhez szükséges engedélyekkel, és ezeket a Pénztárral kötött szolgáltatói szerződésben megfelelően igazolja.

## **Szolidáris Alap és Csoportos Egészségbiztosítás**

### **35/A. §**

- (1) A Pénztár – az Öpt. 51. § (4) bekezdése és az 51/A. § (2) bekezdése alapján – a pénztári tagság egészségi állapotának megőrzése, az általános egészségtudatosság fejlesztése, mint kiemelt pénztári cél érdekében – a Pénztár és a Groupama Biztosító Zrt. (továbbiakban: Biztosító) közötti, szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítási szolgáltatások nyújtására vonatkozó csoportos egészségbiztosítási szerződéshez kapcsolódóan Szolidáris Alapot létesít.
- (2) A Szolidáris Alaphoz – a Bázis biztosítási csomag vonatkozásában – automatikusan csatlakozónak minősül minden, a Szolidáris Alap létesítésének napján és azt követően pénztári tagsági jogvisztonnyal és egyéni számláján a szükséges fedezettel rendelkező, 16. életévét betöltött, de 75. életévét még be nem töltött pénztártag.
- (3) A pénztártag jogosult úgy rendelkezni, hogy a Szolidáris Alaphoz csatlakoztatja a Pénztárhoz szolgáltatási kedvezményezettként bejelentett azon közeli hozzátartozóját, aki 16. életévét már betöltötte, de 75. életévét

még nem töltötte be a csatlakozásra vonatkozó nyilatkozat megtételekor. A szolgáltatási kedvezményezett társbiztosított státuszának feltétele az, hogy a pénztártag biztosított jogviszonya is fennálljon.

- (4) A Szolidáris Alaphoz tartozó tagok (illetve tagok jogán szolgáltatási kedvezményezettek, továbbiakban együtt: szolgáltatásra jogosultak) a Szolidáris Alap terhére az (1) bekezdés szerinti csoportos egészségbiztosítás szerződéses feltételei szerint, a Bázis biztosítási csomag keretében meghatározott szolgáltatások igénybevételére válnak jogosulttá, illetve egyéni döntésük szerint opcionálisan választható, további biztosítási csomagok szerinti szolgáltatások igénybevételére válnak jogosulttá (amennyiben a választott opcionális csomag díja is a Szolidáris Alap részére levonásra kerül). Opcionális csomag választásának előfeltétele, hogy a szolgáltatásra jogosult rendelkezzen díjrendezett Bázis biztosítási csomaggal. A Bázis biztosítási csomag díja havonta (szolgáltatásra jogosultanként) 119 Ft.
- (5) A Pénztár, mint az (1) bekezdés szerinti csoportos egészségbiztosítási szerződés szerződője az adott biztosítási csomag díját úgy rendezi, hogy a pénztártag egyéni számlájáról a tárgy hónapot megelőző hónapban a Szolidáris Alapra átvezeti a szolgáltatásra jogosultak tárgyhavi biztosítás díjának összegét, és egyidejűleg a szolgáltatásra jogosult személy biztosítási díjaként a Biztosítónak megfizeti.
- (6) Az a pénztártag, aki kizárólag Bázis biztosítási csomaggal rendelkezik, bármikor jogosult nyilatkozni arról, hogy nem kíván a Bázis biztosítási csomaghoz tartozni, amelynek következtében, amennyiben nyilatkozata a tárgy hónapot megelőző hónap 15. napjáig rögzítésre kerül, akkor a biztosított jogviszonya (és amennyiben volt Szolidáris Alaphoz csatlakoztatott szolgáltatási kedvezményezettje, a kedvezményezett társbiztosított jogviszonya) a tárgy hónaptól megszűnik (a Pénztár a továbbiakban a pénztártag egyéni számlájáról a biztosítási csomag díját nem vonja le), amennyiben nyilatkozata a tárgy hónapot megelőző hónap 15. napját követően kerül rögzítésre, akkor jogviszonya a tárgy hónapot követő hónaptól szűnik meg.
- (7) Amennyiben a szolgáltatásra jogosultnak a lemondó nyilatkozat megtételét megelőzően a biztosítási tárgyévben (amely évre biztosítása fennáll) volt szolgáltatás igénybevétele a Bázis biztosítási csomag terhére, akkor köteles az egész évre vonatkozó biztosítási díj még hátralékos részének megfizetésére oly módon, hogy – amennyiben ez lehetséges – egyéni számlájáról a szükséges összeget a Pénztár levonja a Szolidáris Alapra átvezeti majd a Biztosítónak megfizeti.
- (8) Amennyiben fedezethiány miatt az előző bekezdés szerinti biztosítási díj rendezése nem lehetséges (vagy a pénztártag biztosított jogviszonya fedezethiány okán szűnt meg és a megszűnést megelőzően a tárgyévben volt szolgáltatás igénybevétele a Bázis biztosítási csomag egészségbiztosítás terhére) a pénztártag közvetlenül tartozik felelősséggel a Biztosító felé a biztosítási díj hátralékos összegének rendezése tekintetében.
- (9) A Szolidáris Alaphoz tartozás fenti bekezdések szerinti megszűnését követően a pénztártag az (1) bekezdés szerinti csoportos egészségbiztosítási szerződés Szerződéses Feltételeiben foglaltak szerint kérheti újbóli csatlakozását a Szolidáris Alaphoz.
- (10) A Szolidáris Alap tagjai tekintetében a Pénztár a szolgáltatásra jogosultak részére a csoportos egészségbiztosítási szerződés teljesítése érdekében fedezetigazolást állít ki, amelyet a szolgáltatásra jogosult ad át a Biztosító részére.
- (11) Az opcionálisan igényelhető egészségbiztosítási szolgáltatási csomagok tekintetében az Alapra vonatkozó előírások megfelelően alkalmazandók, az opcionális csomagok igénybevételének feltétele a Bázis csomag folyamatos igénybevétele.
- (12) A biztosítási csomagok igénybevételének további feltételeit a Biztosító honlapján – a Pénztár honlapjáról közvetlenül is – elérhető Szerződéses Feltételek határozzák meg.
- (13) Amennyiben a pénztártag a Szolidáris Alap indulását követő 30 napon belül a Pénztárba beérkezőleg nyilatkozik arról, hogy nem kívánja a Szolidáris Alaphoz történő csatlakoztatását, a Pénztár a pénztártagot törli a Szolidáris Alap tagjai közül, és egyéni számlájáról nem kezdi meg a Bázis biztosítási csomag díjának levonását.

Amennyiben a pénztártag a Pénztárba a Szolidáris Alap indulását követő 31-60. nap között beérkezőleg nyilatkozik arról, hogy nem kívánja a Szolidáris Alaphoz történő csatlakoztatását, a Pénztár a pénztártagot törli az Alap tagjai közül, és az egyéni számlájára visszavezeti a Bázis biztosítási csomag korábban levont egyhavi díját.

## **Az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások**

### **36. §**

Természetgyógyászati szolgáltatás

- (1) A Pénztár által természetgyógyászati szolgáltatásként a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott – a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások támogatása biztosítható.
- (2) Természetgyógyászati szolgáltatást – az (1) bekezdésben foglaltakon túlmenően – azon egészségügyi szolgáltatónál lehet igénybe venni, aki (amely) rendelkezik az adott szolgáltatás végzéséhez szükséges végzettséggel és engedélyekkel, és ezeket a Pénztárral kötött szolgáltatói szerződésben megfelelően igazolja.

### **37. §**

*Hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés)*

### **38. §**

*Hatályon kívül helyezte a 2007. szeptember 10-i Küldöttközgyűlés.*

### **39. §**

Sporteszköz vásárlásának támogatása

- (1) A Pénztár sporteszköz vásárlásának támogatásként a (3) bekezdésben foglaltak figyelembe vételével az egyes sporttevékenységekhez kapcsolódó, aktív testmozgást segítő sporteszköz, sportszer (ideértve az azok meghibásodása miatt szükségessé váló alkatrészt is), illetőleg a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközök (pl. kar-, könyök-, térd- és fejtvédő) vásárlásának, illetve bérlésének támogatását biztosíthatja.
- (2) Az e típusba tartozó szolgáltatásokat bármely szolgáltatónál igénybe lehet venni, aki (amely) az adott szolgáltatás nyújtására jogosult és az igénybe vett szolgáltatásról az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzatban meghatározott alaki és tartalmi követelményeknek megfelelő számlát vagy bizonylatot kiállítja.
- (3) A Pénztár nem finanszírozza, illetve nem téríti különösen
  - a) az egészség és a testi épség védelme szempontjából kifejezetten ártalmas sportokhoz (pl. extrém sport, küzdősport, stb.)
  - b) az egészséges életmóddal ellentétes technikai sportokhoz (pl. autó – és motor, repülés, motorcsónak, jetski, stb.) és szabadidősportokhoz (pl. kártya, stb.),
  - c) a vadászathoz, valamint a lóversenyhez kapcsolódó sporteszközök vásárlását.

### **40. §**

*Hatályon kívül helyezte a 2011. december 22-i Küldöttközgyűlés*

### **41. §**

Gyógyteák, fog- és szájpótlók megvásárlásának támogatása

- (1) A Pénztár ezen szolgáltatási körben gyógyteák, fog- és szájpótlók, megvásárlását támogathatja.
- (2) Az e típusba tartozó szolgáltatásokat bármely szolgáltatónál igénybe lehet venni, aki (amely) az adott szolgáltatás nyújtására jogosult, és az igénybe vett szolgáltatásról az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzatban meghatározott alaki és tartalmi követelményeknek megfelelő számlát vagy bizonylatot kiállítja.

## **A kiegészítő önszegélyező szolgáltatások**

### **41/A. §**

- (1) A Pénztár – kizárólag egyéni számla terhére igénybe vehető szolgáltatásként vagy munkáltató/támogató által biztosított célzott szolgáltatás keretében – kiegészítő önszegélyező szolgáltatásként az Alapszabály 22. § (4) bekezdésében meghatározott szolgáltatásokat nyújtja.

- (2) A Pénztár azon szolgáltatásokat, amelyek nyújtására egészségpénztár és önszegélyező pénztár is jogosult, az egészségpénztárakra vonatkozó jogszabályi előírások betartásával nyújtja.
- (3) A kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra vonatkozó részletes rendelkezéseket jelen Alapszabály 1. sz. melléklete tartalmazza.
- (4) *(hatályon kívül helyezte a 2025. július 10. napján tartott Küldöttközgyűlés, hatálytalan: 2025. július 11, napjától)*
- (5) Jelen Alapszabály rendelkezései a kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokra abban az esetben alkalmazandóak, amennyiben az Alapszabály 1. sz. melléklete nem tartalmaz eltérő előírást.
- (6) Az igénybejelentést kizárólag a Pénztártag a saját aláírásával, a Pénztár által rendszeresített nyomtatványon, illetve a Pénztár portálján keresztül elektronikusan nyújthatja be.
- (7) A kiegészítő önszegélyező szolgáltatás nyújtásához nem szükséges a Pénztár és az önszegélyező pénztári szolgáltató között szerződést kötni.

## 41/B. §

- (1) Egy adott szolgáltatás egy jogalappal, egy alkalommal (ideértve a folyamatos teljesítést is) vehető igénybe, egy adott szolgáltatásra vonatkozó jogosultság alapján, egyéni számlánként, a pénztártag a saját és szolgáltatási kedvezményezettje jogán külön-külön kifizetést nem igényelhet.
- (2) Egy igénybe vett szolgáltatásnál a szolgáltatásra irányadó maximális értékösszeg kiszámításánál a pénztártagnak az egyéni számláról kifizetett összegeket együttesen kell figyelembe venni.
- (3) A pénztártag az Alapszabályban meghatározott szolgáltatások igénybevételére akkor jogosult, ha megfelel az alábbi feltételeknek:
  - igényét a Pénztár által kialakított nyomtatványon, illetve a Pénztár portálján keresztül elektronikusan jelenti be,
  - a bejelentett igény elbírálásához szükséges, az 1. sz. mellékletben meghatározott okiratokat, igazolásokat hiánytalanul a Pénztárnak benyújtotta,
  - a szolgáltatás igénybevételének feltételül meghatározott időtartamok (pl. a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napos jogvesztő határidő) teljesülnek,
  - az adott szolgáltatásra vonatkozó maximum összegkeretet még nem merítette ki,
  - a pénztártagnak nincs a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó elszámolása folyamatban (kilépési, átlépési kérelme),
  - a pénztártag Pmt. szerinti ügyfél-átvilágítása megtörtént.
- (4) Szolgáltatás (kifizetés) igénylésére a pénztártag jogosult, a Pénztárba bejelentett jogszerző közeli hozzátartozója szolgáltatás igénybe vétele esetén is.
- (5) A nem végleges állapoton alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak.
- (6) A Pénztár a kiegészítő önszegélyező szolgáltatást a szolgáltatási igény bejelentését követően 25 munkanapon belül bírálja el, illetve utalja.
- (7) Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a Pénztár felkéri a tagot a hiányok pótlására. **A 25 munkanapos kifizetési határidő a hiányzó dokumentumok Pénztárba érkezésének napjától kezdődik.** Amennyiben a pénztártag - a felszólítás ellenére - **30 napon belül sem csatolja a hiányzó dokumentumokat, akkor igényét el kell utasítani,** és a pénztártag a jogosultsági idejéből rendelkezésre álló határidőn belül ismét benyújthatja igényét.
- (8) A valamely nem végleges állapoton alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a Pénztárnak. Amennyiben a jogosultság megszűnése rendszeres (járadékjellegű) szolgáltatás folyósításának tartama alatt következik be, a folyósítást a jogosultság megszűnésének bejelentését követő 30 napon belül be kell szüntetnie a Pénztárnak.

- (9) A feltételek bekövetkeztét, fennállását a szolgáltatás igénylésekor vagy azt megelőzően kell igazolni. A szolgáltatások igénybevételét megalapozó dokumentumokat a Pénztár a szolgáltatás folyósításának napjától számított 8 évig megőrzi.

## **IV.**

### **A tagsági jogviszony**

#### **A pénztártag**

#### **42. §**

- (1) A Pénztár tagja lehet az a természetes személy, aki belépése időpontjában:
- a) a 16. életévét betöltötte,
  - b) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el a belépési nyilatkozat aláírásával,
  - c) tagdíjfizetést vállal.
- (2) A pénztártagnak a belépéskor, – de a tagsági viszony fennállása alatt is – a fent meghatározott valamennyi feltételnek együttesen kell megfelelnie.

#### **43. §**

- (1) A belépni szándékozó személy a felvételét a Pénztár erre a célra rendszeresített belépési nyilatkozatának kitöltésével és Pénztárhoz történő benyújtásával kezdeményezheti.
- (2) A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell a leendő pénztártag személyi azonosító adatait és nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről.
- (3) A belépni szándékozónak nyilatkoznia kell továbbá a vállalt tagdíj mértékéről, amely nem lehet kevesebb az egységes tagdíj összegénél, és a tagdíj fizetésének módjáról.
- (4) A belépni szándékozónak lehetősége van továbbá nyilatkozni a jelen Alapszabályban meghatározott szolgáltatásokra jogosult közeli hozzátartozókról (szolgáltatási kedvezményezett), a haláleseti kedvezményezettekről, valamint a Pénztár által megjelölt egyéb tényekről.
- (5) A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadásával kezdődik.
- (6) A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja.
- (7) A belépési nyilatkozatot a benyújtástól, azaz a Pénztárhoz történő beérkezésétől (ideértve a tagszervező általi átvételt is) számított 30 napon belül kell záradékolni, majd az alapján készített tagsági okiratot elektronikus iratként vagy ha arra nincs lehetőség, nyomtatott formában a pénztártagnak át kell adni. A Pénztár a pénztártagot a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági okiratban tájékoztatja arról, hogy a Pénztár honlapján az Alapszabály elérhető. Az Alapszabályt a pénztártag kérésére - elektronikus vagy nyomtatott formában - ki kell adni. A távollevők között, illetve távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekre vonatkozó szabályok szerint történő belépés esetén (a továbbiakban: távértékesítéssel történő belépés) a tagsági okirat mellett a Pénztár megküldi a vonatkozó jogszabályok szerinti tájékoztatót is a pénztártag részére.
- (8) A távértékesítéssel történő belépés esetén a pénztártag a belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadását követő 30 napon belül élhet elállási jogával.

#### **44. §**

- (1) A Pénztár köteles a belépési nyilatkozatban közölt, a taggá válás feltételeinek fennállását bizonyító adatok ellenőrzésére, jogosult az ezt igazoló okiratok bemutatását kérni.
- (2) A pénztártag a belépési nyilatkozatán köteles a valóságnak megfelelően közölni személyi és az egyéb adatait, valamint minden kért adatot megadni. Amennyiben a pénztártag a Pénztár által kért adatokat és nyilatkozatokat a Pénztár felhívása ellenére nem vagy nem teljes körűen adja meg, a Pénztár a belépési nyilatkozat záradékolását megtagadhatja.
- (3) A belépni szándékozó személy felvétele nem tagadható meg, amennyiben eleget tesz a tagsági feltételeknek. A tagfelvétel megtagadása miatt panasszal az Igazgatótanácshoz, majd azt követően a Küldöttközgyűléshez lehet fordulni.
- (4) A pénztártag köteles a belépési nyilatkozat szerinti adataiban bekövetkező módosulásokat haladéktalanul, de legkésőbb a változást követő 5 munkanapon belül a Pénztárnak írásban bejelenteni.
- (5) Más pénztárból átlépő tag belépési szabályai megegyeznek az új belépő tagok felvételének szabályaival. A Pénztár az átlépő tag önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve önkéntes egészségpénztárból, egészség- és

önsegélyező pénztárból, önszegélyező pénztárból áthozott egyéni számláját az egyéni számláján jóváírja. Ezt követően az önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve más egészségpénztárból, egészség- és önszegélyező pénztárból, önszegélyező pénztárból átlépő tag a többi taggal azonos módon és feltételekkel jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni.

- (6) A Pénztár az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépni kívánó tagot a tagság feltételeiről és az általa igénybe vehető szolgáltatásokról írásban tájékoztatja.

## **A munkáltatói tag**

### **45. §**

- (1) A Pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.
- (2) A munkáltatói hozzájárulásról és annak mértékéről a munkáltató és a Pénztár külön szerződést köt. A munkáltatói szerződés a Pénztár két képviseletre feljogosított munkavállalója általi aláírással válik érvényessé.
- (3) A szerződés érvényesülését a munkáltató és a Pénztár is ellenőrzi.
- (4) A Pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész nyilvántartást vezet.

### **46. §**

- (1) A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani.
- (2) A munkáltató a munkáltatói hozzájárulás az (1) bekezdésben meghatározott mértékétől – az életkorral növekedő mértékben – korcsoportonként egységesen eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt. A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást.
- (3) A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet.
- (4) A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.
- (5) A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki legalább 6 hónapja alkalmazásban (Öpt. 12. § (2) bekezdés) áll nála.
- (6) Munkaerő-kölcsönzés esetén a munkáltatói hozzájárulás fizetésére – a jelen § (1)-(2) és (5) bekezdésben foglaltakat figyelembe véve – a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett. E rendelkezést csak a kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás száznyolcvannegyedik napjától kell alkalmazni arra a munkavállalóra, aki a kölcsönbeadóval munkaerő-kölcsönzés céljából létesített határozatlan idejű munkaviszonyban áll, és kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás hiányában is díjazásban részesül.

### **47. §**

- (1) Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti.
- (2) Egyebekben - a 48. §-ban foglalt eltérésekkel – a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

### **48. §**

- (1) A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakra, amikor a pénztártag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér részére nem jár.
- (2) Az (1) bekezdés szerinti szüneteltetés feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni.

### **49. §**

- (1) A munkáltatói tag képviselője a Pénztár Küldöttközgyűlésén tanácskozási joggal vehet részt.
- (2) Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az Ellenőrző Bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra

irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltatói tag által az Ellenőrző Bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A Pénztár Ellenőrző Bizottságában a Küldöttközgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

## A célzott szolgáltatás

### 49/A. §

- (1) A Pénztár a munkáltatói tagjával vagy támogatóval kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai vagy a támogató által a támogatási szerződésben meghatározott tagsági kör részére a jelen §-ban foglaltak szerint nyújt szolgáltatást (a továbbiakban: célzott szolgáltatás).
- (2) Célzott szolgáltatásként a Pénztár Alapszabályában szereplő szolgáltatások nyújthatók, amelyek közül a munkáltató, illetve a támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.
- (3) A célzott szolgáltatást a munkáltatói tag minden, a Pénztárban tagsági jogviszonnyal rendelkező munkavállalója, illetve a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, valamint azok Pénztár által nyilvántartott szolgáltatási kedvezményezettjei (amennyiben a célzott szolgáltatásra vonatkozó szerződésben a Munkáltató kifejezetten így rendelkezik) részére biztosítani kell.
- (3) A Pénztár részére a közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett összeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként, támogatóként és célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) kell helyezni, és a szerződésben meghatározott célokra lehet fordítani. Az ezen tartalékban a szerződés teljesítését követően található maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani nem lehet.

## A tagsági viszony megszűnése

### 50. §

- (1) A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:
  - a) a pénztártag halálával,
  - b) a Pénztárból való kilépéssel,
  - c) más pénztárba történő átlépéssel (a Pénztár tag más egészség- és öngéylező pénztárba, egészségpénztárba, öngéylező pénztárba, illetve az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba léphet át),
  - d) a vállalt tagdíj tartós nemfizetése esetén,
  - e) *(hatályon kívül helyezte a 2024. december 18. napján tartott Küldöttközgyűlés, hatálytalan: 2025. január 1. napjától)*
  - f) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén.
- (2) A munkáltatói taggal való munkaviszony megszűnése a pénztártag tagsági jogviszonyát nem szünteti meg.
- (3) A tagsági viszony megszűnésekor a Pénztár elszámolási kötelezettségét az Alapszabállyal, valamint a vonatkozó jogszabályokkal összhangban lévő Elszámolási Szabályzat szerint teljesíti, illetve annak megfelelően jár el.
- (4) A tagsági jogviszony bármely módon történő megszűnése esetén - a jogutód nélküli megszűnés esetét kivéve - a Pénztár a tag egyéni számláján nyilvántartott összeget (hozammal együtt) fizeti ki az arra jogosult tag, illetve haláleseti kifizetés esetén a haláleseti kedvezményezett, ennek hiányában a természetes személy örökös részére, illetve utalja át átlépés esetén az átvevő pénztárba az Elszámolási Szabályzat szerint.
- (5) A tag a tagsági jogviszonya megszüntetése esetén kilépésnél, illetve átlépésnél a kilépési, illetve átlépési szándék bejelentésének beérkezése napjáig, tartós tagdíj-nemfizetése esetén pedig a tagsági jogviszony megszűnése napjáig a Pénztárhoz beérkezett számlákat vagy bizonylatokat jogosult elszámolni.
- (6) A tag halála esetén, annak Pénztár általi írásbeli tudomás szerzéséig teljesíthető a Pénztár részéről kifizetés a pénztártag egyéni számlájáról. Ezt követően benyújtott számlák vagy bizonylatok ellenértékét – az egészségpénztári szolgáltatónak közvetlenül megtérítendő számla vagy bizonylat kivételével - a Pénztár nem téríti meg, hanem kizárólag a haláleseti kedvezményezett(ek)el vagy a természetes személy örökössel történő elszámolást teljesíti.

- (7) *(hatályon kívül helyezte a 2024. december 18. napján tartott Küldöttközgyűlés, hatálytalan: 2025. január 1. napjától)*

## Haláleseti kedvezményezett

### 51. §

- (1) Pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.
- (2) A tag halála esetére természetes személy kedvezményezettet (haláleseti kedvezményezett) jelölhet:
- a belépési nyilatkozaton,
  - közokiratban vagy
  - teljes bizonyító erejű magánokiratban.
- (3) A kedvezményezett-jelölés a Pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A tagsági okirat tartalmazza a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, és a kedvezményezett-jelölés időpontját.
- (4) A Pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a tagsági okirat megküldésével értesíti a belépési nyilatkozat záradékolása, vagy a pénztártag kérésére elektronikus irat formájában, vagy ha arra nincs lehetőség papíralapú iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül.
- (5) A nyomtatott vagy elektronikus iratként megküldött tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.
- (6) Amennyiben a tag egyidejűleg több haláleseti kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag által megjelölt kedvezményezettek összességében az egyéni számlán levő összeg 100 %-ára jogosultak.
- (7) A tag közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban bármikor új haláleseti kedvezményezettet jelölhet.
- (8) A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha
- a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
  - a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
  - a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.
- (9) Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.
- (10) Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában.
- (11) Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.
- (12) Ha a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint (ideértve a végrendeleti öröklést is) természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembe vételével kell elszámolni.
- (13) A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.
- (14) A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt
- egy összegben felveszi,
  - saját nevén a Pénztárban hagyja a tagdíjfizetés folytatásával,
  - más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.
- (15) Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a (14) bekezdés szerinti nyilatkozatot, akkor a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

- (16) Az Alapszabály 52. § (6) bekezdésben szabályozott költséglevonás alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett a (14) bekezdés b) pontja szerint a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a Pénztárban hagyja.

## **Kilépés, átlépés**

### **52. §**

- (1) A Pénztárból való kilépési szándékot minden esetben írásba kell foglalni, amelynek tartalmaznia kell a pénztártag személyi azonosító adatait, adószámát vagy tagsági okiratszámát.
- (2) A kilépő pénztártag tagsági viszonya a kilépési nyilatkozat Pénztár általi kézhezvételét követően, a vele történő elszámolás (kifizetés) banki napjával szűnik meg.
- (3) A Pénztár a kilépési nyilatkozat kézhezvételét követően 15 napon belül – az Alapszabály, az Elszámolási Szabályzat, valamint a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint – köteles elszámolni a kilépő pénztártaggal.
- (4) Az elszámolás alapja kizárólag a kilépő pénztártag egyéni számlája.
- (5) Kilépésnél a pénztártag egyéni számláját le kell zárni.
- (6) Az egyéni számla egyenlegét a tárgyidőszaki hozam figyelembevételével – ebben a sorrendben – a 4.000 Ft kilépési költség (amennyiben a pénztártag egyenlege nem éri el a 4.000 Ft-ot, akkor a kevesebb összeget) és a tag Pénztárral szembeni tartozásának (jogosulatlanul igénybevett és kifizetett szolgáltatás ellenértéke, a tagot terhelő, de a Pénztár által befizetendő köztartozás) levonása után állapítja meg a Pénztár és az egyéni számlát a kilépő tag rendelkezése szerint egy összegben fizeti ki vagy utalja át.

### **53. §**

- (1) Más pénztárba történő átlépés szándékát a pénztártag írásban köteles bejelenteni a Pénztárnak.
- (2) A bejelentéshez csatolni kell a másik pénztár befogadó nyilatkozatát.
- (3) Átlépés esetén a tag egyéni számláját a tartalmilag helyes bejelentés és a befogadó nyilatkozat kézhezvételének napját követő 15 napon belül le kell zárni, és a befogadó pénztár részére a kifizetést teljesíteni kell.
- (4) Az egyéni számla egyenlegét a Hozamfelosztási Szabályzat előírásainak figyelembevételével, valamint az Elszámolási Szabályzat szerinti átlépési költség és a pénztártag Pénztárral szembeni tartozásának (jogosulatlanul igénybevett és kifizetett szolgáltatás ellenértéke) levonása után állapítja meg a Pénztár, és az egyéni számla összegét utalja át az átvevő pénztárba.
- (5) A Pénztár a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget a pénztártag átlépésre vonatkozó bejelentésének és a befogadó pénztár nyilatkozatának kézhezvételét követő 15 napon belül – az Alapszabály, az Elszámolási Szabályzat, valamint a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint - utalja át a másik pénztár számlájára.
- (6) Az átlépő pénztártag az erre vonatkozó bejelentése Pénztár általi kézhezvételének napjáig jogosult a pénztári szolgáltatások igénybevételére.
- (7) Az átlépő pénztártag tagsági viszonya a Pénztárban az elszámolás napjával szűnik meg.
- (8) Amennyiben a pénztártag nyugdíjpénztárba lép át, a Pénztár az átlépési kérelem kézhezvételét követő nyolc napon belül írásban tájékoztatja a tagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Szja tv.) alapján a nyugdíjszolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról, amely abban az esetben irányadó, ha a pénztártagtag az átvevő pénztárnak az Szja tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja. Ha a tájékoztatás kézhezvételét követően, annak ismeretében a tag harminc napon belül megerősíti átlépési kérelmét, a Pénztár teljesíti azt. A pénztártag átlépésére vonatkozó határidő az előző mondat szerinti harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik.

## **Tagdíj-nemfizetés, tartós tagdíj-nemfizetés**

### **54. §**

- (1) A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – az egységes tagdíjnak a működési és a likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenti, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírja (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás vagy őrzési díj). A tagdíj fizetésének elmulasztása esetében a pénztártag általi utólagos tagdíj megfizetésére tekintettel a már végrehajtott hozamcsökkentés nem írható jóvá az egyéni számla javára.

- (2) Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a Pénztár negyedévente, a tárgynegyedévet követő hónap 20. napjáig foganatosítja a jelen § (6) bekezdésében foglaltak figyelembe vételével azon időszakra visszamenőlegesen, amely időszakra a meg nem fizetett tagdíj vonatkozik.
- (3) A levonási gyakoriság megváltoztatására vonatkozó döntést a Küldöttközgyűlés - az üzleti évet megelőző évben – köteles meghozni, a levonási gyakoriságot a Pénztár Alapszabályában kell rögzíteni.
- (4) Az előző negyedévi elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a negyedéves időszakban (a továbbiakban: tárgyidőszak) keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgynegyedévi hozam nem éri el a Pénztár által levonható összeg mértékét, a Pénztár a különbözetet nem érvényesíti.
- (5) Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a Pénztár a tárgyidőszaki hozamjövőírását követően haladéktalanul végrehajtja, de nem korábban, mint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja.
- (6) A Pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgyidőszaki hozam terhére - az egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig - alkalmazni, ha a pénztártag a tárgyidőszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg.
- (7) A Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás számításánál az adott negyedévben a pénztártag egyéni számláján jóváírt tagdíjmegfizetéseket veszi figyelembe.
- (8) Tartós tagdíj-nemfizetésnek minősül az, ha az öt éven túli tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag az általános öregségi nyugdíjkorhatárt betöltötte (a betöltést követő évben) és egyéni számláján a tagsági viszony kezdetétől fogva jóváírás semmilyen jogcímen nem történt, illetőleg célzott szolgáltatásban sem részesült.
- (9) A Pénztár az előző bekezdésben meghatározottak szerint tartós tagdíj nemfizetőnek minősülő pénztártagokat évente – az adóigazolás megküldésével egyidejűleg – felszólítja, hogy amennyiben 30 napon belül nem fizeti meg – legalább részben – tagdíjhátralékát, illetőleg nem kezdeményezi átlépését más pénztárba, akkor a felhívás megküldésének postára adásának napjától számított 60. napjára a Pénztár a tagsági jogviszonyát az Alapszabály 50. § (d) pontja alapján megszünteti. A tagsági jogviszony megszüntetéséről a Pénztár külön már nem küld értesítést a pénztártagnak, figyelemmel arra, hogy a tagdíjhátralék rendezésére vonatkozó felhívásban már megtörténik tag tájékoztatása. A felhívásnak tartalmaznia kell azt, hogy a tagdíjhátralék nem rendezése a tagsági jogviszony megszüntetésén kívül egyéb jogkövetkezményt nem von maga után, a Pénztár a tagdíjhátralék befizetése érdekében a felhívásban foglaltakon túlmenő további intézkedést nem tesz.
- (10) A tag a tagdíj-nemfizetés tartama alatt a tagsági viszony megszűnéséig jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni, tagsági jogait gyakorolni.

## **Elszámolás**

### **55. §**

A tagsági jogviszony megszűnésekor (haláloset, kilépés, átlépés más pénztárba) a Pénztár köteles az egyéni számlán jóváírt összegeket a hozamokkal együtt az Elszámolási Szabályzat szerinti költségek, valamint a pénztártag Pénztárral szembeni tartozásainak levonását követően a jogosultnak kiadni. A Pénztár az elhalálozás miatti tagsági jogviszony megszűnése esetén az 52. § (6) bekezdés előírásait megfelelően alkalmazza, és a 4.000 Ft elszámolási költséget levonja.

### **56.§**

A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott vagyonrész, valamint a Pénztár kötelezettségekkel nem terhelt vagyonából az egyéni számla arányában a tagra felosztott vagyonrész

- a) átlépés esetén a fogadó pénztárba átviheti,
- b) egy összegben felveheti.

## **V.**

### **A tag jogai és kötelezettségei**

### **57. §**

- (1) A tagok a Pénztár működésében történő részvételre vonatkozóan azonos jogokat élveznek, az általuk fizetett tagdíj összegétől függetlenül.
- (2) *(Hatályon kívül helyezte a 2014. május 30. napján megtartott Küldöttközgyűlés.)*

### **58. §**

- (1) A Pénztártag jogosult:

- a) a Pénztár szolgáltatásait jelen Alapszabály, az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzat és az Egészségkártya Használati Szabályzat rendelkezéseinek megfelelően igénybe venni,
- b) közvetlenül vagy küldött útján, választóként, illetve választhatóként részt venni a Pénztár munkájában,
- c) betekinteni a Pénztár irataiba – a zárt tanácskozásról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalat határozatok tervezetének kivételével – az Igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben,
- d) tájékoztatást kapni a Pénztár tevékenységéről, valamint egyéni számlája alakulásáról az Igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben,
- e) a Pénztár Küldöttközgyűlésén küldött útján – illetve tanácskozási joggal személyesen – részt venni,
- f) a Pénztár bármely szervétől felvilágosítást kérni, hozzájuk észrevételt és indítványt előterjeszteni,
- g) nyilatkozatban kérheti a Pénztártól, hogy a Pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére.

## **59. §**

A tag a megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, vagy a Pénztár tagjainak személyi adatait, személyiségi jogait sértő módon.

## **60. §**

- (1) A Pénztár a tagot évente egyszer, a jogszabályban meghatározott tartalommal és határidőig a 120. §-ban meghatározott tartalommal, írásban köteles tájékoztatni az egyéni számlája alakulásáról, a pénztári befizetések kedvezményére jogosító lekötésekről és az igénybe vett prevenciós szolgáltatások összegéről, a december 31-i rendelkezésre álló összegről, valamint az évben igénybe vett jogosulatlan szolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelemről.
- (2) A Pénztár által elkészített és a tagnak igazolható módon eljuttatott elszámolást a tag által elfogadottnak kell tekinteni, ha azt a Pénztár általi kiküldéstől számított harminc napon belül írásban nem vitatja.

## **61. §**

A pénztártag köteles az egységes tagdíjat – ha annál magasabb összegű tagdíjfizetést vállalt, akkor a vállalt tagdíjat – jelen Alapszabály előírásai szerint megfizetni és az Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeinek eleget tenni. A pénztártag eseti befizetése tagdíjfizetésnek minősül.

## **VI.**

### **Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek**

#### **Egységes tagdíj**

## **62. §**

- (1) A Pénztárban az egységes tagdíj összege havi 5.000 Ft, azaz Ötezer forint.
- (2) Az egységes tagdíj a tagok által minimálisan fizetendő összeg.
- (3) Az egységes tagdíj összegéről a Küldöttközgyűlés dönt, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak és az egyéb befizetéseknek a tartalékalapok közötti felosztását.

#### **Vállalt tagdíj**

## **63. §**

- (1) A tag köteles a belépési nyilatkozat kitöltésével nyilatkozni az általa rendszeresen megfizetendő, vállalt tagdíjról, és a befizetés módjáról.
- (2) A vállalt tagdíj összege megegyezik a munkáltató által fizetett munkáltatói hozzájárulás és a pénztártag által egyénileg fizetett tagdíj összegével.
- (3) A vállalt tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.
- (4) A tag az általa vállalt tagdíj fizetésére vonatkozó nyilatkozatától bármikor írásbeli/elektronikus nyilatkozattal eltérhet. A tagdíjbefizetést csoportos beszédési megbízással teljesítő pénztártagok esetében a pénztártag számlavezető hitelintézete által megküldött elektronikus dokumentum vagy a pénztártag által közvetlenül a

Pénztárhoz küldött csoportos beszédési megbízásra vonatkozó írásbeli/elektronikus nyilatkozata egyben a vállalt tagdíj pénztártag általi módosításának minősül.

- (5) A vállalt tagdíj a pénztártag személyéhez kötött, a munkáltatói hozzájárulás összegének vagy mértékének módosítása vagy megszűnése nem változtatja meg automatikusan a vállalt tagdíj összegét vagy mértékét.
- (6) A Pénztár a tagdíjkövetelések nyilvántartása szempontjából, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 4.) Korm. rendelet 18. § (4) bekezdése alapján a vállalt tagdíjat legalább az egységes tagdíj mértékében tekinti megfizetendő összegnek, erre figyelemmel a Pénztár a tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztó taggal szemben az egységes tagdíj összege alapján számítja ki a tagdíj-követelés összegét. A Pénztár tagdíjkövetelést 1 évre visszamenőleg tart nyilván.

## **Tagdíj felosztása**

### **64. §**

- (1) *(Hatályon kívül helyezte a 2024. május 22-i Küldöttközgyűlés)*
- (2) A Pénztár a tagi befizetéseket a jelen Alapszabály 71.§ (2) pontban foglalt általános tartalék-felosztási arányok szerint osztja fel.

## **Tagdíj megfizetése**

### **65. §**

- (1) A tag a záradékolás időpontjának hónapjától köteles tagdíjfizetési kötelezettségének eleget tenni.
- (2) Amennyiben a pénztártag a tagdíjfizetési kötelezettségét nem teljesíti, akkor a Pénztár az 54. § (1) bekezdése szerinti intézkedést alkalmazza (őrzési díj felszámítása).
- (3) A tagdíjbefizetés teljesíthető:
  - a) folyószámláról átutalással,
  - b) munkáltató által történő átutalással,
  - c) csoportos beszédési megbízással
  - d) bankkártyával teljesített tranzakcióval.
- (4) Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli, az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést vita esetén a tag, illetve munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató köteles bizonyítani.

## **A tagdíjfizetés szüneteltetése**

### **66. §**

*Hatályon kívül helyezte a 2016. január 28-i Küldöttközgyűlés*

## **VII.**

### **A Pénztár támogatója**

#### **67. §**

- (1) A Pénztár támogatója az a természetes, jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb szervezet (a továbbiakban jelen alfejezet tekintetében: Támogató), aki (amely) az Öpt. 17. §-s szerinti eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) ellenszolgáltatás kikötése nélkül a Pénztár javára.
- (2) A támogatói adományról a Pénztár és a Támogató külön szerződésben (megállapodásban) rendelkeznek.
- (3) A támogatói adomány összegének 3 %-át a működési alapon kell jóváírni.

## 68. §

- (1) A támogató a 67. § (2) bekezdése szerinti szerződésben jogosult meghatározni, hogy a Pénztár a támogatást (adományt) milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a fedezeti tartalék megjelölése esetén a támogatás (adomány) csak a 68. § (3) bekezdésében meghatározott tagsági körnek nyújtható.
- (2) A támogatást (adományt) a Pénztár köteles a Támogató által megjelölt tartalékba, rendelkezése hiányában a likviditási tartalékba helyezni.
- (3) A támogatásban (adományban) részesülhet:
  - a) a pénztártagság egésze;
  - b) a felhalmozási időszakban lévő pénztártagok;
  - c) egy adott időpontban vagy azt megelőzően vagy azt követően létrejött pénztári tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártagok;
  - d) egy adott időszakban vagy azon kívül létrejött pénztári tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártagok;
  - e) egy adott életkort elérő vagy el nem érő pénztártagok;
  - f) egy adott korcsoportba tartozó vagy azon kívül eső pénztártagok;
  - g) az a pénztártag, aki megváltozott munkaképességű vagy rokkant ellátásra vagy rehabilitációs ellátásra jogosult;
  - h) egy adott összeget elérő vagy annál alacsonyabb vagy annál magasabb mértékű tagdíjfizetést vállaló pénztártagok;
  - i) a tárgyévben vagy a tárgyévet megelőző évben egy adott összeget elérő vagy annál alacsonyabb vagy annál magasabb mértékű tagdíjfizetést teljesítő pénztártagok;
  - j) egy adott összeget elérő vagy annál alacsonyabb vagy annál magasabb mértékű, rendszeres, havi munkabérből részesülő pénztártagok;
  - k) azonos közigazgatási területen (község, nagyközség, város, járásszékhely, megyei jogú város, főváros, fővárosi kerület, járás, vármegye, régió) lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező pénztártagok;
  - l) azonos típusú közigazgatási egységben (község, nagyközség, város, járásszékhely, megyei jogú város, főváros, fővárosi kerület, járás, vármegye, régió) lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező pénztártagok
  - m) a nyugdíjszolgáltatásban részesülő pénztártagok;
  - n) az Öpt. szerinti nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok;
  - o) egy adott munkakörben vagy beosztásban (pozícióban) foglalkoztatott pénztártagok;
  - p) nem az adott munkakörben vagy beosztásban (pozícióban) foglalkoztatott pénztártagok;
  - q) egy adott veszélyességi fokozatú feladatkört ellátó pénztártagok;
  - r) egy meghatározott időszak óta valamely egészségbiztosítás pénzbeli ellátásában vagy valamely baleseti ellátásban részesülő pénztártagok;
  - s) valamely jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettől (így különösen: egyesület, érdekképviselői szerv, civil szerv), mint munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok;
  - t) valamely jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel (így különösen: egyesület, érdekképviselői szerv, civil szerv) munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, vagy tagsági jogviszonyban álló pénztártagok;
  - u) valamely jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezettel (így különösen: egyesület, érdekképviselői szerv, civil szerv) munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, vagy tagsági jogviszonyban álló és a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet (így különösen: egyesület, érdekképviselői szerv, civil szerv) belső szabályzatában meghatározott kategóriába sorolt pénztártagok;
  - v) valamely jogi személynél, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnél (így különösen: egyesület, érdekképviselői szerv, civil szerv) egy adott időtartamot elérő vagy annál rövidebb vagy annál hosszabb idejű munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, vagy tagsági jogviszonyban álló pénztártagok;
  - w) valamely jogi személynél, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnél (így különösen: egyesület, érdekképviselői szerv, civil szerv) egy adott időpontban vagy azt megelőzően vagy
  - x) azt követően munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, vagy tagsági jogviszonyban álló pénztártagok;
- (4) A támogatásban részesülők körét a Támogató úgy is meghatározhatja, hogy a (3) bekezdés a)-w) pontjában foglalt több szempontnak való együttes megfelelést határoz meg.

## 69. §

Amennyiben a Támogató a támogatást (adományt) a fedezeti tartalék javára rendeli, úgy azt a pénztártagok között egyenlő arányban kell felosztani kivéve, ha a Támogató másként rendelkezik.

## VIII. A Pénztár gazdálkodása, a pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

### 70. §

#### A pénztárüzem működtetése

- (1) A Pénztár – élve az Öpt.-ben adott lehetőséggel – a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt tevékenységei közül az alábbiakat szervezi ki:
- a) adminisztráció
  - b) compliance tevékenység
  - c) informatikai szolgáltatás
  - d) információbiztonsági felelősi feladat ellátása
  - e) iratmegsemmisítés
  - f) irattárolás, archiválás
  - g) jogi szolgáltatás, képviselet
  - h) küldeménykezelés
  - i) nyomdai előállítás
  - j) pénztári kártyarendszer működtetési szolgáltatási tevékenység
  - k) szolgáltatási tevékenység
  - l) ügyfélszolgálat
  - m) Egészségkártya kibocsátásával és az Egészségkártya-elszámoló rendszer alkalmazásával kapcsolatos feladatok (ideértve az elektronikus számlázási feladatok teljesítését, illetőleg ide nem értve a Pénztár által alaptevékenysége körében, a Pénztár internetes felületén Egészségkártya tranzakcióval történő zárolást)
- (2) *(Hatályon kívül helyezte a 2024. május 22-i Küldöttközgyűlés)*

## A Pénztár gazdálkodása eredményei felhasználásának irányelvei és a pénztári befizetések, bevételek alapok közötti felosztása

### 71. §

- (1) A Pénztár gazdálkodását, valamint a pénztári vagyon kezelését az Öpt. és a vonatkozó jogszabályok szerint végzi.
- (2) A tagok által havonta befizetett tagdíj, a havi munkáltatói hozzájárulás és a tagok egyéb befizetései (ide nem értve az adóhatóság által a pénztártag részére utalt pénztári befizetések kedvezményét) az alábbiakban meghatározottak szerint, sávosan oszlanak meg a fedezeti-, a működési- és a likviditási alapok között:

Pénztári befizetések (tárgyévi)	Fedezeti alap %	Működési alap %	Likviditási alap %	Összesen %
Általános felosztási arányok				
0 – 100.000 Ft közötti összeg	93,50	6,40	0,10	100,00
Különös felosztási arányok				
100.001 Ft-tól, az e feletti összeg	93,50	6,50	0,00	100,00

- (3) A különös felosztási arányokat abban az esetben alkalmazza a Pénztár, amennyiben a pénztártag Pénztárnál vezetett egyéni számlájára érkező befizetések (tagdíj - ideértve a munkáltatói hozzájárulást, illetve tagi eseti befizetést) összege az adott pénzügyi évben meghaladta a 100 ezer forintot. A különös felosztási arányok nem a havi befizetés alapján várható éves befizetési összegre, hanem a ténylegesen befizetett összegek összegére vonatkoznak. A Pénztár a pénztártag befizetését akkor tudja a tárgyévben figyelembe venni, ha az a tárgyév december 31-éig a Pénztár bankszámláján jóváírásra került.
- (4) A támogatóktól befolyt összeg (adomány) és a pénztártag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg nem számít bele a (2) bekezdésben foglalt felosztási rendszerbe.
- (5) Bármely tagi befizetés a pénztártag egyéni számláján a befizetés értéknapja szerinti tárgyhónapra kerül könyvelésre. Az egységes tagdíjat meghaladó befizetések elsősorban a tárgynegyedévre vonatkozó tagdíjfizetési kötelezettség fedezetére számolhatók el. A befizetés tárgynegyedév végén el nem számolt része a tárgynegyedévet követő, de még a tárgyévben esedékes egységes tagdíjfizetési kötelezettséget fedezhetik.
- (6) A fedezeti tartalék a pénztártagok forintban vezetett egyéni számlájának összessége, amely a szolgáltatások finanszírozására szolgál.
- (7) A tag, illetve szolgáltatási kedvezményezettjei számára a pénztári szolgáltatásokat a fedezeti tartalékra jutó pénztári bevételekből kizárólag a tag egyéni számláján szabadon felhasználható összeg erejéig finanszírozza a Pénztár.
- (8) *(hatályon kívül helyezte a 2021. május 26. napján megtartott Küldöttközgyűlés)*
- (9) A Pénztár a szolgáltatások ellenértékét számla vagy bizonylat alapján téríti meg a pénztártagnak vagy a szolgáltatónak a jelen Alapszabályban, illetve az Egészség- és Önsegélyező Számlakezelési Szabályzatban, illetve az Egészségkártya Használati Szabályzatban foglaltak szerint.
- (10) A pénztártag az egyéni számla szabadon felhasználható összege erejéig írásban rendelkezhet a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény által lehetővé tett pénztári befizetések kedvezményének igénybevételét megalapozó pénztártagi lekötésekről.
- (11) A Pénztárban a pénztártag az egyéni számláján jóváírt, szabadon felhasználható pénzeszközeit (vagy annak egy részét) jogosult lekötni. A lekötés minimális összege – alkalmanként – 10.000 Ft, Portálon történő lekötés esetén 1.000 Ft.
- (12) *(hatályon kívül helyezte a 2013. május 29. napján megtartott Küldöttközgyűlés).*
- (13) A pénztártag az összeg lekötéséről formanyomtatványon vagy ugyanazon tartalommal kötetlen formában, de minden esetben kizárólag írásban rendelkezhet.
- (14) A lekötések részletes szabályait a Pénztár Egészség- és Önsegélyező Számlakezelési Szabályzata tartalmazza.
- (15) A működési tartalék a Pénztárral kapcsolatos működési költségek fedezésére, míg a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a működési és fedezeti tartalék általános tartalékkaként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

## **72. §**

- (1) A Pénztár bevételeit a következők szerint helyezi az egyes gazdálkodási alapokba:
  - a) a tagok által fizetett tagdíjat, a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulást, a vagyon értékesítéséből származó összeget és a tagok egyéb befizetéseit a jelen Alapszabályban meghatározott felosztási arányok szerint fedezeti, működési és likviditási alapba,
  - b) a befektetések hozamát abba az alapba, amelynek befektetéséből származik, azonban a Pénztár Igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti alap (egyéni számlák összessége) javára más alap(ok) befektetési hozamát jóváírja,
  - c) a rendszeres, illetve eseti támogatóktól befolyó összeget, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti alapba, ennek hiányában a likviditási alapba,
  - d) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt, valamint az egyéb bevételeket a működési alapba,
  - e) a belépő tagok által hozott egyéni fedezetet, valamint a pénztári befizetések kedvezményét a fedezeti alapba helyezi.
- (2) A Pénztár a kiadásokat a következők szerint teljesíti:
  - a) a szolgáltatási kiadásokat a fedezeti alapból,
  - b) a működési kiadásokat, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását a működési alapból,
  - c) a tagoknak visszatérített összeget a fedezeti alapból,

- d) a nem támogatott kifizetéseket, az értékhatár feletti kifizetéseket, a feltételhez kötött kifizetéseket a feltétel nem teljesülése esetén, valamint az egyéb jogosulatlan kifizetéseket a fedezeti alpból,
- e) a befektetések vagyonarányos költségeit annak az alpnak a terhére számolja el, amellyel kapcsolatban felmerült, ideértve a befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott kamatozó értékpapírok beszerzési árában felhalmozott kamat összegét is. A befektetések további költségeit a működési alap terhére számolja el. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelvének érvényesülését biztosítani kell.

### **73. §**

- (1) A Pénztár a gazdálkodás bevételeit sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizeti ki.
- (2) A Pénztár a fedezeti tartalék terhére – a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítése kivételével – harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállal.
- (3) A Pénztár vagyona kizárólag a Pénztár tagsága érdekében fektethető be.
- (4) A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordítja.

### **74. §**

- (1) A Pénztár gazdálkodása nyilvántartását kiszervezheti, illetve befektetési üzletmenetét (vagyonkezelését) – részben vagy teljesen – kihelyezheti az Öpt. valamint a mindenkor hatályos, vonatkozó jogszabályok rendelkezései szerint.
- (2) A Pénztár befektetési tevékenységéhez befektetési közvetítőt vehet igénybe.
- (3) A Pénztár befektetési tanácsadással tanácsadót vagy tanácsadó szervezetet bízhat meg.
- (4) A befektetési üzletmenet kihelyezése esetén pénztári vagyonkezelő csak olyan befektetési vállalkozás, pénzügyi intézmény, biztosító részvénytársaság vagy befektetési alapkezelő lehet, amely
  - a) tevékenységét a Felügyelet engedélye alapján végzi, vagy
  - b) az Európai Unió más tagállamában rendelkezik székhellyel, rendelkezik nyugdíjalapok kezelésére engedéllyel és tevékenységét az egyéb jogszabályban foglaltaknak megfelelően határon átnyúló szolgáltatás keretében vagy magyarországi fióktelepe útján folytatja.
- (5) A befektetési üzletmenet kihelyezése esetén a Pénztár köteles gondoskodni arról, hogy a befektetési előírások ellenőrzéséhez szükséges információk folyamatosan a Felügyelet rendelkezésére álljanak.
- (6) A befektetési üzletmenet kihelyezésekor szerződésben kell gondoskodni a befektetési állomány befektetési kockázatokat megosztó összetételéről és a befektetési előírások betartásának biztosításáról.

### **75. §**

- (1) A Küldöttközgyűlés dönt arról, hogy milyen módon kell a likviditási és működési tartaléknak az előírányzott szintet meghaladó részét felhasználni.
- (2) A fedezeti tartalék részét képező szolgáltatási számlák előírányzott szintet meghaladó részét nem lehet a fedezeti tartalékon kívül felhasználni.
- (3) A gazdálkodás eredménye mindig abba a tartalékba kerül vissza, amelyik tartalékból eredetileg a forrást a Pénztár igénybe vette – kivéve az Igazgatótanács eltérő döntése esetén a működési, illetve a likviditási tartalék hozama tekintetében -, a fedezeti tartalékba visszahelyezett eredményt az egyéni számlák között fel kell osztani.
- (4) A hozamfelosztás részletes szabályait a Hozamfelosztási Szabályzat tartalmazza.

## **A pénzeszközök illegális mozgásának ellenőrzése, megakadályozása**

### **76. §**

- (1) A Pmt.-ben megállapított kötelezettségek Pénztárra háruló feladatok teljesítésére a Pénztár szabályzatot készít.
- (2) A szabályzatban foglaltak végrehajtása és betartatása az Igazgatótanács feladata.

## **IX. A Pénztár szervezetére vonatkozó szabályok**

### **77. §**

- (1) A Pénztár szervei:
  - a) a Küldöttközgyűlés,
  - b) az Igazgatótanács,
  - c) az Ellenőrző Bizottság.
- (2) Vezető tisztségviselőnek minősül az Öpt. 19. § (4) bekezdése alapján az Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság tagja, azzal, hogy – az Öpt. eltérő rendelkezése hiányában – az Igazgatótanács tagjaira és az ügyvezető igazgatóra a Ptk. által definiált vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályok, míg az Ellenőrző Bizottság tagjaira a Ptk. által definiált felügyelő bizottságra vonatkozó szabályok is alkalmazandóak.
- (3) Az Öpt. alapelveinek figyelembe vételével, így különösen önkormányzatiság elve alapján, a tagok csoportjai a Pénztár működésének, a Pénztár és az adott tagi csoport közötti kapcsolattartás elősegítése céljából tagozatokat létesíthetnek. A tagozat nem minősül önálló szervnek, működési rendjét maga alakítja ki és fogadja el. A működési rend hatályba lépésének feltétele a Pénztár Igazgatótanácsának jóváhagyása.
- (4) A tagozat az adott tagi csoportra jellemző meghatározó tulajdonság alapján (így különösen jogelőd pénztárhoz tartozás, szakmai, ágazati, területi, munkáltatói hovatartozás alapján) hozható létre.
- (5) A tagozat a Pénztár egyetlen szervétől sem vonhat el jog- illetve hatáskört.
- (6) A tagozat tagjai részére nem adhat többletjogot, és nem írhat elő további kötelezettséget.
- (7) A tagozat sem a Pénztár, sem a pénztártag nevében nem vállalhat kötelezettségeket, a Pénztárral szemben követelést nem támaszthat.

## **A Küldöttközgyűlés**

### **78. §**

- (1) A Pénztár legfőbb döntéshozó szerve a tagok által közvetlenül megválasztott küldöttekből álló Küldöttközgyűlés. A Küldöttközgyűlés a döntéseit (határozatait) ülés megtartásával hozza.
- (2) A Küldöttközgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelező érvényűek a tagokra, az Igazgatótanácsra, az Ellenőrző Bizottságra.
- (3) A Küldöttközgyűlés határozatai ellen a pénztártagok, a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Fővárosi Törvényszéken.

### **79. §**

- (1) A Küldöttközgyűlést évente legalább egy alkalommal az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására össze kell hívni. A Küldöttközgyűlés elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz (továbbiakban együtt: elektronikus eszköz) igénybe vételével való részvétellel is megtartható, amennyiben az elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését és a korlátozás mentes, valós idejű kommunikációt, illetőleg alkalmas a résztvevő személyek személyes beazonosítására.
- (2) Szükség esetén a Küldöttközgyűlés bármikor összehívható.
- (3) A Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács hívja össze.
- (4) A Küldöttközgyűlés összehívásáról meghívó kiküldésével kell gondoskodni.
- (5) A meghívó elküldése és a Küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napos időköznek kell lennie.
- (6) A Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló meghívóban meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, a tárgyalandó napirendi pontokat, valamint a napirendhez tartozó dokumentumok megtekintésének helyét és idejét, továbbá rendelkezni kell arról, hogy határozatképtelenség esetén az újabb Küldöttközgyűlés hol és mikor kerül megrendezésre. A Pénztár jogosult székhelyétől eltérő helyszínre összehívni a Küldöttközgyűlést.
- (7) A Küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetén az eredeti meghívóban ugyanazon napra összehívott új Küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a képviselt pénztártagok számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.

- (8) A meghívóval egyidejűleg a napirendi pontokhoz kapcsolódó előterjesztéseket is meg kell küldeni a küldöttek részére annak érdekében, hogy a küldöttek a tárgyalni kívánt napirendi pontban álláspontjukat kialakíthassák.
- (9) Amennyiben az eredeti Küldöttközgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt Küldöttközgyűlés egy napon is megtartható.
- (10) A Pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg a meghívót hirdetésként az internetes honlapján is közzéteszi.
- (11) A meghívó elektronikus levél útján, a küldött Pénztárnál nyilvántartott elektronikus levelezési címére kerül megküldésre. Az elektronikus eszköz útján tartandó Küldöttközgyűlés meghívóját tartalmazó elektronikus levélben (vagy azt követően külön elektronikus levélben) a Pénztár megküldi a küldött részére a Küldöttközgyűlésre történő részvételt biztosító linket.
- (12) Az elektronikus eszközön útján tartott Küldöttközgyűlésen a küldött kizárólag képi és hang (videó) megjelenéssel vehet részt.
- (13) Az elektronikus eszköz útján tartott Küldöttközgyűlés időpontjában a bejelentkezést követően a küldött azonosításra alkalmas arcképes igazolvány bemutatásával és nevének bemondásával azonosítja magát a Pénztár alkalmazottjának, amelyet követően lehetősége van részt venni a Küldöttközgyűlésen. Személyes adatok rögzítésére nem kerül sor.

## **80. §**

- (1) A Küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, vagy ha a Felügyelet, az Ellenőrző Bizottság, vagy a tagoknak legalább 10%-a, illetve a pénztártagok legalább 10%-át képviselő küldöttek az ok és a cél megjelölésével írásban indítványozzák, illetve ha az Igazgatótanács szükségesnek tartja, továbbá a könyvvizsgáló kezdeményezése esetén, amennyiben tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartaléknak jelentős csökkenése várható.
- (2) Ha az Igazgatótanács az írásbeli indítvány ellenére sem intézkedik a Küldöttközgyűlés összehívása iránt, úgy arra az Ellenőrző Bizottság is jogosult.
- (3) Ha pedig a Küldöttközgyűlés összehívását a könyvvizsgáló kezdeményezi a fent nevezett okból és az Igazgatótanács – a tudomására jutásától számított 8 napon belül – nem hívja össze, úgy a Küldöttközgyűlés összehívására a könyvvizsgáló jogosult.
- (4) Amennyiben az Igazgatótanács a Küldöttközgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

## **81. §**

A Küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét, aki a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt. A Küldöttközgyűlésen a Pénztár tagja tanácskozási joggal vehet részt. Elektronikus eszköz útján tartott Küldöttközgyűlés esetében a pénztártag előzetesen regisztrálja részvételi szándékát, ezt követően kerül számára megküldésre a részvételt biztosító link, azonosítására a 79. § (13) bekezdésében foglaltak az irányadók azzal, hogy továbbá ellenőrizendő a tagsági jogviszony fennállása.

## **82. §**

- (1) A Küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább fele küldöttje útján képviselve van. A határozatképességet minden határozathozatalnál vizsgálni kell.
- (2) A küldöttnak annyi szavazata van, ahány tagot képvisel.
- (3) A küldött akadályoztatása esetén csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti.
- (4) A Pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezető igazgatója nem lehet a Küldöttközgyűlésen küldött.

## **83. §**

A Küldöttközgyűlést a Küldöttközgyűlés által választott levezető elnök vezeti.

## **84. §**

- (1) A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
  - a) az Alapszabály és mellékletének elfogadása és módosítása,
  - b) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
  - c) az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,

- d) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről,
  - e) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
  - f) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
  - g) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválásról,
  - h) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről,
  - i) az átalakulásról határozó Küldöttközgyűléseken tárgyalandó, jogszabályban meghatározott kérdésekben,
  - j) az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviseletéről,
  - k) mindaz, amelyet jogszabály a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.
- (2) A Küldöttközgyűlés a meghívóban (hirdetményben) nem szereplő napirendi pontokat csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag képviselve van, és a küldöttek egyhangúlag hozzájárulnak a napirendi kérdés megtárgyalásához.

## **85. §**

- (1) A Küldöttközgyűlés a határozatait – az alábbi kivételektől eltekintve – a képviselt pénztártagok egyszerű szavazattöbbségével hozza.
- (2) A képviselt pénztártagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges az Alapszabály 84.§ a), d), f), g), h) pontjaiban megjelölt esetekben.
- (3) A szavazás – a 86. §-ban foglaltak kivételével – nyílt szavazással történik.
- (4) Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.

## **86. §**

- (1) A Küldöttközgyűlés titkos szavazással, 5 évre választja az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjait.
- (2) Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnökeit a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, a Küldöttközgyűlés titkos szavazás útján választja meg.
- (3) Az igazgatótanács és ellenőrző bizottsági tagi megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre.

## **87. §**

- (1) A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a Küldöttközgyűlésen megjelent küldöttek nevét, lakcímét és az általa képviselt tagok számát.
- (2) A jelenléti ívet a Küldöttközgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.
- (3) A jelenléti ívet a Küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.
- (4) Elektronikus eszköz útján való részvétellel megvalósuló Küldöttközgyűlés esetén a jelenléti ívet a résztvevő küldöttek nem írják alá, egyebekben a jelen § rendelkezései alkalmazandók.

## **88. §**

A Küldöttközgyűlési határozatok közzétételének módjáról az Alapszabály 119. §-a rendelkezik.

## **89. §**

- (1) A Küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:
  - a) a Pénztár nevét, székhelyét,
  - b) a Küldöttközgyűlés helyét és idejét,
  - c) a Küldöttközgyűlés levezető elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámálólóinak a nevét,
  - d) a jelenlévő küldöttek által képviselt tagok számát,
  - e) a Küldöttközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
  - f) a hozott határozatokat, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók szavazatszámát.

## **90. §**

- (1) A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető, valamint a Küldöttközgyűlés levezető elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlévő pénztártag hitelesíti.

- (2) A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát.
- (3) Az Igazgatótanács elnöke a küldöttközgyűlési jegyzőkönyv egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és – amennyiben a 79. § szerinti közzététel megtörtént – a Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt a Küldöttközgyűlés befejezését követő 30 napon belül a csatolt iratokkal együtt köteles a Felügyeletnek megküldeni.
- (4) A pénztártag kérésére az ügyvezető köteles a küldöttközgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

## **91. §**

- (1) Az Igazgatótanács a Küldöttek és Pótküldöttek választási rendjéről szóló szabályzatban határozza meg a küldöttek küldési rendjét, azon elvek alapján, amelyek a Pénztár sajátosságait figyelembe véve megfelelő, arányos képviselést biztosítanak a tagságnak, továbbá érvényesül az egy tag egy szavazat elve és a többségi döntéshozatali eljárás.
- (2) A küldöttek megválasztása 5 évre szól, a küldöttek visszahívhatók és helyükre új küldött választható. A küldöttek mandátuma oly módon igazodik az Igazgatótanács mandátumához, hogy az új küldötteket az új Igazgatótanácsot megválasztó Küldöttközgyűlés időpontját megelőzően legalább 20 nappal kell megválasztani.
- (3) A küldött visszahívását az általa képviselt pénztártagok legalább 50%-a, a Pénztár Igazgatótanácsánál írásban kezdeményezheti.
- (4) Az Igazgatótanács az adott körzetben küldöttválasztó gyűlést hív össze a Küldöttek és Pótküldöttek választási rendjéről szóló szabályzatban meghatározottak szerint azzal, hogy a küldöttválasztó gyűlésre vonatkozó hirdetmény a Pénztár honlapján történő közzététele és a gyűlés időpontja között legalább 15 napnak kell lennie. A Pénztár tagjait az Igazgatótanács osztja be a megfelelő választási körzetekbe, amely körzetek igazodhatnak a munkahelyhez és/vagy közigazgatási (regionális) határokhoz.
- (5) A választási körzetek száma legalább 4 és legfeljebb 20 lehet.
- (6) A körzetek által megválasztható küldöttek számát a választási körzetekkel együtt az Igazgatótanács határozza meg oly módon, hogy a küldöttek minimális száma körzetenként legalább 2 fő.
- (7) A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha a körzethez tartozó tagok legalább 50 %-a jelen van vagy a képviseléről gondoskodott.
- (8) A választási gyűléseken legalább egy az ügyvezető igazgató által kijelölt – pénztári alkalmazott köteles részt venni.
- (9) A küldöttválasztó gyűlés határozatképtelensége esetén a 15 napon belül megismételt küldöttválasztó gyűlés a megjelent pénztártagok számától függetlenül határozatképes. Amennyiben az eredeti küldöttválasztó gyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt küldöttválasztó közgyűlés egy napon is megtartható.
- (10) Megválasztott küldöttnak és pótküldöttnak azokat a pénztártagokat kell tekinteni, akik az érvényes szavazatok közül a legtöbbet megszerezték.
- (11) A küldöttek tevékenységüket a pénztártagok érdekében a jogszabályoknak és jelen Alapszabálynak megfelelően végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatóak.
- (12) A küldött joga és kötelessége, hogy részt vegyen a Küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését.
- (13) A küldött megbízatása a határozott idő lejártával, visszahívással, lemondással vagy a pénztártagsági jogviszony megszűnésével szűnik meg.
- (14) A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet és jelenléti ívet (amely tartalmazza a megjelent pénztártagok nevét és lakcímét) kell felvenni.
- (15) Az újonnan belépő, illetve átlépő tagokat a legközelebbi küldöttválasztó gyűlésig a már megválasztott küldöttek képviselik oly módon, hogy a belépő/átlépő tag a lakóhelye szerinti választási körzetben a lakóhelye szerinti besorolásnak megfelelő küldött látja el a tag képviselését.

## **Az Igazgatótanács**

### **92. §**

Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviselési feladatokat lát el.

## 93. §

- (1) Az Igazgatótanács tagjainak száma 5 fő.
- (2) Nem lehet az igazgatótanács tagja
  - a) akivel szemben az Öpt. által meghatározott kizáró (összeférhetetlenségi) ok bármelyike fennáll,
  - b) az Ellenőrző Bizottság tagja és közeli hozzátartozója,
  - c) a Pénztár ügyvezetője és közeli hozzátartozója,
  - d) a Pénztár alkalmazottja és közeli hozzátartozója.
- (3) A (2) bekezdésben meghatározott kizáró okok fennállását – a 97. § (5) bekezdésben meghatározott eset kivételével – már az Igazgatótanács tagjának javasolt személlyel szemben is ellenőrizni kell.
- (4) Az Igazgatótanács tagjait 5 éves időtartamra a Küldöttközgyűlés titkosan választja.
- (5) Ha az igazgatótanácsi tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az Igazgatótanács korábbi megbízatásának lejártáig tart.
- (6) Az Igazgatótanács elnökévé csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.
- (7) Az igazgatótanácsi tag megbízása az érintett személy által való elfogadással jön létre.

## 94. §

- (1) Az Igazgatótanács a feladatkörében eljárva:
  - a) meghatározza a Pénztár üzletpolitikáját,
  - b) összehívja a Küldöttközgyűlést,
  - c) gondoskodik a Küldöttközgyűlés napirendjének előkészítéséről,
  - d) rendkívüli Küldöttközgyűlést hívhat össze,
  - e) gondoskodik a Küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
  - f) dönt ügyvezető alkalmazásának szükségességéről, ügyvezető alkalmazása esetén az Alapszabályban foglaltak figyelembevételével meghatározza az ügyvezető bérét, juttatásait részletes feladatait, jogait és kötelességeit,
  - g) gyakorolja az ügyvezető felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat, ellenőrzi az ügyvezető, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos beadványokat, panaszokat (az igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat az ügyvezető felett az igazgatótanács elnöke gyakorolja),
  - h) elnökén, illetőleg tagjain keresztül képviseli a Pénztárat harmadik személyekkel szemben, illetve bíróságok és más hatóságok előtt, továbbá felhatalmazást ad az általa meghatározott pénztári alkalmazottaknak a Pénztár 118. § c) pontja szerinti képviseletére,
  - i) elkészíti és a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét,
  - j) elkészíti és a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
  - k) dönt a befektetett pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról, meghatározhatja a pénztári letétkezelővel kötendő szerződés elemeit,
  - l) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyionkezelőhöz történő kihelyezéséről, vagy a befektetési üzletmenet vitelének tanácsadói rendszerben való működtetéséről,
  - m) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyionkezelő tevékenységét, ennek során a vagyionkezelőtől a Pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
  - n) *(Hatályon kívül helyezte a 2024. május 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - o) *(Hatályon kívül helyezte a 2024. május 22-i Küldöttközgyűlés)*
  - p) meghatározza és kiadja a Pénztár szervezetére és működésére vonatkozó alábbi szabályzatokat azzal, hogy jogosult bármely szabályzat kiadását – a Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó szabályzatok kivételével – alakszerű határozatával saját hatáskörébe vonni:
    - pa) Szervezeti és Működési Szabályzat,
    - pb) Befektetési Politika,
    - pc) Compliance Politika,
    - pd) Összeférhetetlenségi Szabályzat,
    - pe) Teljesítménymérési és értékelési Szabályzat
    - pf) Egészségkártya Használati Szabályzat
    - pg) mindazon szabályozó dokumentum, amely kiadását jogszabály, az Alapszabály vagy az SZMSZ kifejezetten az Igazgatótanács hatáskörébe utal,
  - q) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
  - r) dönt a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
  - s) beszámoltathatja – illetve jogszabály kötelező előírása esetén – beszámoltatja a Pénztár szolgáltatóit,

- t) dönt a pénztári fedezeti alap (egyéni számlák összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamának jóváírásáról,
- u) ellátja a jogszabályok és az Alapszabály által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat,
- v) jóváhagyja a 14/2025. (VI. 16.) számú MNB rendelet 26. §-ban rögzítetteknek megfelelően az üzletági és az ügyfélszintű kockázatértékelést is tartalmazó, a belső kockázatértékelésről szóló jelentést,
- w) az Igazgatótanács arra kijelölt tagja ellátja Pmt.-ben meghatározott – 3. § 18.a pont – kijelölt felelős vezetői feladatokat.

## **95. §**

- (1) Az Igazgatótanács rendes üléseit az Igazgatótanács elnöke hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével.
- (2) Az Igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó megküldése között legalább 8 napos időköznek kell lenni.
- (3) Rendkívüli ülést a 8 napnál rövidebb időn belül telefonon, elektronikus levélben (e-mail) is össze lehet hívni.
- (4) Az Igazgatótanács ülése elektronikus eszköz útján való részvétellel is megtartható, amennyiben az elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését és a korlátozás mentes, valós idejű kommunikációt, illetőleg alkalmas a résztvevő személyek személyes beazonosítására.

## **96. §**

- (1) Az Igazgatótanács rendes üléseit legalább háromhavonta tartja.
- (2) Ülést kell tartania ezen időszakon belül akkor is, ha azt küldöttközgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve ha az Ellenőrző Bizottság az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető igazgató kéri.
- (3) Amennyiben az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülés összehívására.
- (4) Az igazgatótanács ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.
- (5) Az Igazgatótanács igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább a fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.
- (6) Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van.
- (7) Az Igazgatótanács határozatait a jelen lévő igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza.
- (8) Az Igazgatótanács ülésein az Igazgatótanács elnöke vagy a tagok közül választott megbízottja elnököl, az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti.
- (9) Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.
- (10) Az ügyvezető – tanácskozási joggal – az Igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja a személyét érintő kérdések kivételével.
- (11) Az ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat.
- (12) A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolók egy példányát.
- (13) Az Igazgatótanács ügyrendjét és munkarendjét maga alakítja ki, az ügyrend tartalmazza az elektronikus eszköz útján tartandó üléssel kapcsolatos szabályozást is.

## **97. §**

- (1) Az Igazgatótanács tagjai munkájukért a Küldöttközgyűlés által megállapított díjazásban részesülhetnek.
- (2) Az Igazgatótanács tagja köteles az Igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték.
- (3) A Pénztár alkalmazottja, az Ellenőrző Bizottság tagja nem választható meg az Igazgatótanács tagjának.
- (4) Az igazgatótanács tagjának jelölt személy azt, hogy az Öpt.-ben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal köteles igazolni.

- (5) Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az Igazgatótanács tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a Pénztárnak és a Felügyeletnek, hogy igazgatótanácsi tag esetén az Öpt.-ben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

## **98. §**

- (1) Az Igazgatótanács tagjai e tevékenységi körükben mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembe vételével a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni.
- (2) Az Igazgatótanács tagjai a Polgári Törvénykönyvnek a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai (azon belül a szerződésszegéssel okozott kárért való felelősség szabályai) szerint felelősek.
- (3) Az Igazgatótanács tagjait a testület döntéseikért egyetemleges felelősség terheli.
- (4) Nem terheli felelősség az Igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a Küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy a tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban is bejelentette.

## **Igazgatótanács elnöke**

### **99. §**

- (1) Az Igazgatótanács Elnöke a megválasztott igazgatótanácsi tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra.
- (2) Az Igazgatótanács elnöke az Igazgatótanács ülései között ellátja az Igazgatótanács feladatait, gyakorolja jogait a jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően.
- (3) Ha a Pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz az Igazgatótanács felelősségének érintetlenül hagyása mellett az Alapszabály 111. §-ában meghatározott ügyvezetői feladatokat az Igazgatótanács elnöke látja el.

## **Ellenőrző Bizottság**

### **100. §**

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve.

### **101. §**

- (1) Az Ellenőrző Bizottság 5 főből áll.
- (2) Az Ellenőrző Bizottság tagjait a Küldöttközgyűlés titkosan választja 5 évi időtartamra.
- (3) Ha az ellenőrző bizottsági tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az Ellenőrző Bizottság korábbi megbízatása lejártáig tart.
- (4) Az Ellenőrző Bizottság elnökévé csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.
- (5) Az Ellenőrző Bizottság Elnöke a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra.
- (6) Az Ellenőrző Bizottság tagjának megbízása az érintett személy által való elfogadással jön létre.
- (7) Nem lehet az Ellenőrző Bizottság tagja
- a) akivel szemben az Öpt. által meghatározott kizáró (összeférhetetlenségi) ok bármelyike fennáll,
  - b) az Igazgatótanács tagja és közeli hozzátartozója,
  - c) a Pénztár ügyvezetője és közeli hozzátartozója,
  - d) a Pénztár alkalmazottja és közeli hozzátartozója.
- (8) A (7) bekezdésben meghatározott kizáró okok fennállását – a (8) bekezdésben meghatározott eset kivételével – már az Igazgatótanács tagjának javasolt személlyel szemben is ellenőrizni kell.
- (9) Az Ellenőrző Bizottság tagjának jelölt személy azt, hogy az Öpt.-ben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal köteles igazolni. Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az Ellenőrző Bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági

bizonyítvánnyal igazolja a Pénztárnak és a Felügyeletnek, hogy ellenőrző bizottsági tag esetén az Öpt.-ben meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

- (10) Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 %-át, a munkáltató(k) képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni.
- (11) Az Ellenőrző Bizottság tagjának be kell jelenteni az Ellenőrző Bizottság részére, ha más pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték.
- (12) Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Küldöttközgyűlés által megállapított díjazásban részesülhetnek.

## **102. §**

- (1) Az Ellenőrző Bizottság ügyrendjét és munkarendjét maga alakítja ki azzal, hogy az Ellenőrző Bizottság köteles az Alapszabály 103. § (1) bekezdésben meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készíteni, és gondoskodni annak végrehajtásáról. Az Ellenőrző Bizottság határozatait a jelenlevők szótöbbségével hozza. Az ügyrend tartalmazza az elektronikus eszköz útján tartandó üléssel kapcsolatos szabályozást is.
- (2) Az Ellenőrző Bizottság jogait testületileg vagy a tagja útján gyakorolhatja.
- (3) Az Ellenőrző Bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tag felelősségét nem érinti.
- (4) Az Ellenőrző Bizottság ülése elektronikus eszköz útján való részvétellel is megtartható, amennyiben az elektronikus eszköz biztosítja a kép és hang egyidejű közvetítését és a korlátozás mentes, valós idejű kommunikációt, illetőleg alkalmas a résztvevő személyek személyes beazonosítására.

## **103. §**

- (1) Az Ellenőrző Bizottság a feladatkörében eljárva:
  - a) A jogszabályi előírások, a Pénztár elfogadott pénzügyi terve és az Alapszabályban és a Pénztár szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét, a Pénztár működését
  - b) rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségvállalásainak összhangját,
  - c) az Igazgatótanács tagjaitól, elnökétől, valamint az ügyvezetőtől jelentést, felülvizsgálatot kérhet,
  - d) a Pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
  - e) köteles megvizsgálni a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját, az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat,
  - f) szakértőt vagy szakértői bizottságot vehet igénybe,
  - g) kérheti az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei szükségessé teszik, illetve szükség esetén gondoskodik annak összehívásáról, ha a Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács indítványa ellenére nem hívja össze,
  - h) évente jelentésben (beszámolóban) tájékoztatja megállapításairól a Küldöttközgyűlést, az Ellenőrző Bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait,
  - i) tagjai útján részt vesz a Küldöttközgyűlésen, a Küldöttközgyűlés napirendjéhez indítványt tehet,
  - j) szükség szerint, de legalább két évente felülvizsgálja a Pénztár informatikai rendszerének biztonsági kockázatelemzését,
  - k) évente megvizsgálja a Pénztár kiszervezett tevékenységeinek szerződés(ek)ben foglaltaknak megfelelő végzését,
  - l) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat.

## **104. §**

- (1) Az Ellenőrző Bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni.
- (2) Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Polgári Törvénykönyvnek a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek. Az Ellenőrző Bizottság tagjait a testület döntéseiért egyetemleges felelősség terheli.
- (3) Nem terheli felelősség az Ellenőrző Bizottságnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a Küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy a tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

## **Az igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági tagsági megbízatás megszűnése**

### **105. §**

- (1) Megszűnik az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:
  - a) a megbízatás időtartamának lejártával,
  - b) visszahívással,
  - c) lemondással,
  - d) elhalálozással,
  - e) a tagsági viszony megszűnésével,
  - f) a törvényben szabályozott kizáró vagy összeférhetlenségi ok bekövetkezésével
  - g) a cselekvőképességnek a tevékenység ellátáshoz szükséges körben történő korlátozásával.

### **106. §**

- (1) Az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok visszahívását kell kezdeményezni, ha a megbízatás ellátására méltatlanná, vagy tartósan alkalmatlanná váltak, vagy megfelelő színvonalon nem látják el feladatukat.
- (2) A visszahívásra az Igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a Küldöttközgyűlésnek.
- (3) Ha a visszahívás indoka az Igazgatótanács elnökével kapcsolatban merül fel, a visszahívásra az Ellenőrző Bizottság tesz javaslatot.

## **Az ügyvezető**

### **107. §**

- (1) Az Igazgatótanács ügyvezetőt alkalmaz.
- (2) Ügyvezetőként az alkalmazható, aki
  - a) büntetlen előéletű, nem áll gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, valamint akivel szemben nem áll fenn az Alapszabály 93. § (2) bekezdés c) és d) pontjában meghatározott kizáró ok;
  - b) felsőfokú végzettséggel rendelkezik;
  - c) legalább 3 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.
- (3) Az ügyvezetőre vonatkozó további összeférhetlenségi szabályokat az Öpt. rendelkezései tartalmazzák.

### **108. §**

- (1) A Pénztár ügyvezetője a Pénztárral munkaviszonyban áll, munkaviszonyára a Munka Törvénykönyvének szabályait kell alkalmazni az Öpt.-ben foglalt eltérésekkel.
- (2) Az ügyvezető mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembe vételével, a rá vonatkozó jogszabályok szerint köteles eljárni.
- (3) Az ügyvezető az ügyvezetési tevékenysége során okozott kárért a Polgári Törvénykönyvnek a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős, akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban állt, illetve áll.

### **109. §**

Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgató cím használatára.

### **110. §**

Az ügyvezető munkaviszonya határozatlan időre szól.

### **111. §**

- (1) Az ügyvezető felelős a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanácsa határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért és folyamatos ügyviteléért, a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratosi összhangjáért. Az ügyvezető vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, gyakorolja a Pénztár

alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat. Az ügyvezető további feladatait részletesen a Pénztár Szervezeti és Működési Szabályzata határozza meg.

- (2) Az ügyvezető a felelősségi körébe tartozó tevékenységei körében – a Küldöttközgyűlés, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság hatáskörének tiszteletben tartásával – jogosult szabályzatok és ügyvezető igazgatói utasítások kiadására

## **112. §**

- (1) Az Igazgatótanács hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre ruházhatja át ezen Alapszabály keretei között.
- (2) Az ügyvezető e tevékenysége során az Igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, és az Igazgatótanács és a Küldöttközgyűlés határozatait és utasításait.
- (3) Az Igazgatótanács két ülése között az ügyvezető munkáját az Igazgatótanács elnöke irányítja, illetve ellenőrzi.
- (4) Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a Küldöttközgyűlés összehívását is.

## **113. §**

- (1) Az ügyvezető bérét és juttatásait az Igazgatótanács hagyja jóvá.
- (2) Az ügyvezető a bérén és béren kívüli juttatásain kívül a Pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.
- (3) Az ügyvezető nem választható az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjává.
- (4) *(hatályon kívül helyezte a 2010. május 31. napján megtartott küldöttközgyűlés).*

## **A vezető tisztségviselőre (Igazgatótanács és Ellenőrző Bizottság tagja) és az ügyvezetőre vonatkozó közös szabályok**

### **113/A. §**

- (1) Nem lehet vezető tisztségviselő, valamint a Pénztár ügyvezetője az a személy sem,
  - a) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíj-pénztárban, biztosítóiintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
  - b) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.
- (2) A vezető tisztségviselői tisztség betöltésének ideje alatt a Küldöttközgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja a vezető tisztségviselőt annak igazolására, hogy az Alapszabály 93. § (2) bekezdésében meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből.
- (3) Ha a (2) bekezdésben meghatározott felhívásra a vezető tisztségviselő igazolja, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a Küldöttközgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti.
- (4) A Küldöttközgyűlés a vezető tisztségviselőnek az Alapszabály 97. § (4) bekezdése és 101. § (9) bekezdése alapján megismert személyes adatait a megválasztásáról meghozott döntésig, míg jelen § (2) bekezdése alapján megismert személyes adatait a vezető tisztségviselői jogviszony megszűnéséig kezeli.
- (5) Nem lehet vezető tisztségviselő az a személy, aki a Küldöttközgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül - vagy ha e határidőn belül a rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul - nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.
- (6) A vezető tisztségviselők, az ügyvezető, illetve a kötelező alkalmazottak, megbízottak változása esetén - ideértve azok újráválasztását vagy újbóli kinevezését is - figyelemmel a (7) bekezdésben foglaltakra a Pénztár

csatolja

- a) az Alapszabály 93. § (2) bekezdésében meghatározott kizáró ok hiányát igazoló hatósági bizonyítvány eredeti vagy hiteles másolati példányát,
  - b) az érintett személy nyilatkozatát arról, hogy vele szemben jogszabályban meghatározott összeférhetetlenségi ok nem áll fenn,
  - c) a jogszabály által előírt végzettségét vagy gyakorlatát igazoló dokumentumok hiteles másolatát és,
  - d) a vezető tisztségviselő esetén annak nyilatkozatát a tisztség elfogadásáról.
- (7) A vezető tisztségviselők, az ügyvezető, illetve a kötelező alkalmazottak, megbízottak újraválasztása vagy újbóli kinevezése esetén a (6) bekezdés c) pontjában foglaltak ismételt igazolására nincs szükség.
- (8) *(hatályon kívül helyezte a 2024. december 18. napján tartott Küldöttközgyűlés, hatálytalan: 2025. január 1. napjától)*

## **X. Üzleti titok, pénztártitok**

### **114. §**

- (1) Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.
- (2) Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a Pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.
- (3) A Pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.
- (4) Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.
- (5) Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai, a Pénztár alkalmazottai, – ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetve ezek alkalmazottait is – kötelesek a Pénztár működésével kapcsolatban tudomásukra jutott üzleti titkot és pénztártitkot — időbeli korlátozás nélkül, ezen minőség megszűnését követően is — megtartani.
- (6) E titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.
- (7) A Felügyelet – az üzleti titokra vonatkozó szabályok betartásával – a pénztárak egyedi azonosítására alkalmas adatokat szolgáltat
  - a) statisztikai célokra a Központi Statisztikai Hivatal,
  - b) a gazdaságpolitikai és költségvetés-politikai feladatok ellátása céljából az államháztartásért felelős miniszter és a költségvetés makrogazdasági megalapozásáért felelős miniszter és a gazdaságfejlesztésért felelős miniszter,
  - c) *(hatályon kívül helyezte a 2012. december 18-i Küldöttközgyűlés)*
- (8) A Felügyelet a pénztárak egyedi azonosítására alkalmas adatokat szolgáltat a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére.
- (9) A pénztártitok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró
  - a) Felügyelettel,
  - b) az Állami Számvevőszékkel,
  - c) a Pénztár működése törvényességének ellenőrzésére jogosult ügyészszéggel,
  - d) a folyamatban levő büntetőeljárás során eljáró ügyészszéggel, nyomozó hatósággal és pénztártitok esetén az előkészítő eljárást folytató szervvel,
  - e) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel,

- f) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,
  - g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
  - h) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá a csőd-, felszámolási eljárás és a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
  - i) a gazdálkodás nyilvántartásához szükséges adatok tekintetében a gazdálkodás nyilvántartását végző szolgáltatóval, a pénztár könyvvizsgálatát végző könyvvizsgálóval, továbbá a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
  - j) az adókötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében, valamint a pénztári befizetések kedvezménye tekintetében eljáró adóhatósággal,
  - k) a Gazdasági Versenyhivatallal,
  - l) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén az Európai Unió által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel,
  - m) alapvető jogok biztosával,
  - n) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal szemben, e szerveknek a Pénztárhoz intézett adatkérése vagy írásbeli megkeresése esetén.
- (10) A pénztártitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha
- a) a pénztártag vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatandó adatkört pontosan megjelölve
    - aa) közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazást ad,
    - ab) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben foglalt személyazonosság igazoló ellenőrzés feltételeinek megfelelő, biztonságos azonosítást követően a pénztár által üzemeltetett elektronikus felületen vagy a pénztár honlapján erre felhatalmazást ad,
  - b) a törvény a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.
- (11) Aki üzleti titok vagy pénztártitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a Pénztárnak vagy a pénztártagoknak hátrányt okozzon.
- (12) A Pénztár a nyomozó hatóságot a "halaszthatatlan intézkedés" jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő adatokról.
- (13) A pénztártitok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha
- a) a Pénztár a Pmt.-ben meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti;
  - b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér pénztártitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatot a pénztártól.
- (14) A pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól a pénztártag a tagsági jogviszony fennállásának időtartamára általános felmentést adhat a pénztártag vagy a pénztártag kedvezményezettje részére nyújtott pénztári szolgáltatásokkal összefüggésben az egészségpénztári szolgáltatónak a szolgáltatások igénybevételéhez, valamint a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosításokkal összefüggésben a szolgáltatásszervezőnek, illetve a biztosítónak átadott, a szolgáltatások lebonyolításához, illetve a szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítási kifizetésekhez szükséges adatok tekintetében.

## **XI.**

### **A Pénztár átalakulása, megszűnése**

#### **115. §**

- (1) A Pénztár átalakulásának minősül a Pénztár más pénztárral való egyesülése (összeolvadás, beolvadás) és szétválása (különválás, kiválás). Az átalakulás napja a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja, amelyet az alapszabály elfogadásával egyidejűleg a második közgyűlés határoz meg. Az átalakulás napja legkorábban a második közgyűlés napja lehet, de nem lehet későbbi, mint az azt követő 30. nap.
- (2) A Pénztár Küldöttközgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a Pénztár más pénztárral történő egyesülését, vagy a Pénztár több pénztárra történő szétválását, jogutód nélküli megszűnését.
- (3) Beolvadás esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a másik pénztárra (átvevő pénztárra) mint általános jogutódra szállnak át.

- (4) Összeolvadás esetén az egyesülő pénztárak megszűnnek, jogaik és kötelezettségeik, mint egész, a létrejövő új pénztárra, mint jogutódra szállnak át.
- (5) Különválás esetén a különváló pénztár megszűnik és legalább két, új pénztár jön létre.
- (6) Kiválás esetén az a pénztár, amelyből a kiválás történik, fennmarad és legalább egy, új pénztár jön létre.
- (7) Több pénztárra történő szétválás esetén a szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról és a pénztári vagyon /eszközök és források/ megosztásának eljárásáról.
- (8) A Pénztár valamennyi tagjának írásos nyilatkozatát beszerzi arról, hogy a tag melyik pénztárban kívánja tagsági jogviszonyát folytatni.
- (9) Ha a tag a nyilatkozatot a kitűzött időpontig a Pénztár közvetlen megkeresése ellenére sem teszi meg, akkor jogviszonya az átalakulási tervben meghatározott elvek szerinti pénztárban folytatódik.
- (10) Beolvadás esetén a Pénztár a tagságát a Pénztár honlapján történő közzététel útján tájékoztatja a Küldöttközgyűlés (ek) beolvadással kapcsolatos döntéseiről.

## 116. §

- (1) A Pénztár - a felszámolás esetét kivéve – csak a végelszámolás lefolytatását követően szűnhet meg.
- (2) A Pénztár felszámolási eljárására az Öpt.-ben meghatározott eltérésekkel a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról 1991. évi XLIX. törvénynek /Cstv./ rendelkezéseit kell alkalmazni, míg a végelszámolási és kényszer-végelszámolási vagy kényszertörlési eljárására pedig a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényt (Ctv.) kell megfelelően alkalmazni.
- (3) A Küldöttközgyűlésnek a végelszámolási eljárás megindításáról szóló döntését a döntés meghozatalát követő 30 napon belül a Pénztár köteles a Fővárosi Törvényszéknek bejelenteni. A végelszámolás kezdő időpontjában az Ellenőrző bizottsági tagok megbízatása nem szűnik meg. A bíróság a végelszámoló nyilvántartásba vételéről rendelkező, illetve az igazgatótanácsi tagok nyilvántartásból törléséről rendelkező végzésének meghozatalát követően a Céglapban a Ctv. 102. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő közleményt tesz közzé. A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását köteles ellenőrizni. A Pénztár a Küldöttközgyűlésének a Ctv. 111. § (1) bekezdése szerinti kérdésekben hozott döntését követő 30 napon belül köteles a tevékenysége lezárása iránti kérelmet a Felügyelethez benyújtani. A bíróság a Pénztárat a nyilvántartásból a Felügyelet tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törli.
- (4) A Pénztár megszüntetésére irányuló szándékot a Felügyeletnek be kell jelenteni.
- (5) A Felügyelet a Pénztár jogutód nélküli megszűnésekor – a felszámolás kivételével – amennyiben a Küldöttközgyűlés ezt határozatban kéri, végelszámolót nevezhet ki.
- (6) A végelszámoló költségeit a Pénztár viseli.
- (7) A végelszámolás elhatározását követően a Pénztár új tagot nem vehet fel, és köteles a végelszámolási eljárást lefolytatni.
- (8) A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén a tagi követelések átutalása, kifizetése az Öpt. 45/A. § (10) bekezdésben meghatározottak szerint a végelszámolás lefolytatását követően kerül teljesítésre.
- (9) A végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levelében tájékoztatja a Pénztár tagjait a Pénztár jogutód nélküli megszűnéséről, és 15 napos határidő kitűzésével felszólítja a tagokat a 117. § szerinti nyilatkozat megtételére.
- (10) Amennyiben a tag a kitűzött időpontig, illetve legkésőbb a végelszámolást lezáró Küldöttközgyűlés időpontjáig nem nyilatkozik, követelését a Pénztár székhelye szerint illetékes járásbíróságon bírósági letétbe kell helyezni.
- (11) Ebben az esetben a letétbe helyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni.
- (12) A végelszámolást az arról való döntéstől számított egy éven belül le kell folytatni.
- (13) A Pénztár ellen felszámolási eljárásnak van helye, ha a Pénztár fizetéseképtelen, vagy ha a Felügyelet azt az Öpt. 69/A. §-a alapján kezdeményezi.
- (14) A Pénztár akkor minősül fizetéseképtelenné, ha esedékes kötelezettségeinek pénzügyi fedezet hiánya miatt 60, illetve a tagok javára vállalt szolgáltatási kötelezettségeinek az esedékességtől számított 90 napon belül nem tesz eleget.
- (15) A felszámolás kezdő időpontjától
  - a) intézkedést csak a felszámoló hozhat;

- b) új tag nem vehető fel, a folyamatba tett kifizetéseket szüneteltetni kell;
- c) tagdíjak nem szedhetők be,
- d) a Pénztár nem alakulhat át.

## **117. §**

- (1) A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a tag a reá jutó vagyonrészt választása szerint:
- a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
  - b) egy összegben felveheti.

## **XII. Képviselő**

### **118. §**

- (1) A Pénztárat
- a) az Igazgatótanács elnöke önállóan,
  - b) az Igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen,
  - c) a Pénztár két képviselői joggal felruházott alkalmazottja együttesen,
  - d) az Igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezető igazgatóval együttesen képviseli.

## **XIII. Záró rendelkezések**

### **A Pénztár határozatainak és éves beszámolójának közzététele**

#### **119. §**

- (1) A Küldöttközgyűlés által hozott határozatokról az ügyvezető igazgató köteles folyamatos nyilvántartást vezetni (Határozatok Könyve).
- (2) A határozatokat a meghozatal után 2 munkanapon belül be kell vezetni a Határozatok Könyvébe.
- (3) A Határozatok Könyvébe bármelyik tag betekinthez, és a határozatokról az ügyvezető által hitelesített másolatot kérhet.
- (4) A Pénztár küldöttközgyűlési és igazgatótanácsi határozatait a Pénztár székhelyén e célra rendszeresített hirdetőtáblán 30 napra ki kell függeszteni.
- (5) A pénztártag részére a Pénztár évente egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévét követő év június 30-ig egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról, valamint év végi egyenlegéről díjtalanul számlaértesítőt küld.
- (6) A Pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget és eredmény-kimutatást, kiegészítő mellékletet a tárgyévét követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékkal vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen, valamint saját internetes honlapján közzéteszi.

### **A tagság tájékoztatása**

#### **120. §**

- (1) Az egyéni számla egyenlegközlő tartalma
- a) a Pénztár elérhetőségei,
  - b) a tag azonosítására szolgáló adatok,
  - c) a tag tagsági jogviszonyának kezdete,
  - d) a tárgyévi nyitó egyenleg vagy – év közben belépett tag esetében – a belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő tag által áthozott egyéni fedezetet,
  - e) a tárgyidőszakban befizetett munkáltatói hozzájárulásnak a tag egyéni számlájára jutó része,
  - f) a tag egyéni számláján egyéni tagdíj és eseti befizetésként jóváírt összege,
  - g) a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg,
  - h) a Pénztárnak nyújtott adományból a tag egyéni számlájára jutó része,

- i) a tag egyéni számláján jóváírt nettó hozambevétel,
- j) az alapok közötti átcsoportosításból a tag egyéni számláján jóváírt összeg,
- k) a kifizetett szolgáltatások és egyéb kifizetések, közösségi szolgáltatásra átvett összeg, a tag által közösségi szolgáltatásra igénybe vett összeg
- l) *(hatályon kívül helyezte a 2017. május 30. napján megtartott Küldöttközgyűlés)*
- m) a tárgyidőszakban a Pénztárra kiszabott felügyeleti bírság,
- n) a tagdíj-nemfizetés miatt levont hozam („örzési díj”) összege, valamint
- o) a tárgyévi záró egyenleg
- p) a tag egyéni számláján tárgyév december 31-én lekötött összeg(ek),
- q) a lekötés(ek) időpontja(i),
- r) a lekötés(ek) feltörésének időpontja(i).

A számlaértesítőnek tartalmaznia kell a Felügyelet internetes honlapjának címét, azzal a megjegyzéssel, hogy azon az egészségpénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak.

(2) Az egyéni számla adóigazolás tartalma

- a) a Pénztár elérhetőségei, számlaszáma,
  - b) a tag azonosítására szolgáló adatok,
  - c) *(hatályon kívül helyezte a 2022. május 25. napján megtartott Küldöttközgyűlés),*
  - d) a tag egyéni számláján egyéni és vagy munkáltatói befizetesként jóváírt összeg kedvezménye,
  - e) a Pénztárnak nyújtott adományból a tag egyéni számlájára jóváírt összeg kedvezménye,
  - f) *(hatályon kívül helyezte a 2022. május 25. napján megtartott Küldöttközgyűlés),*
  - g) a prevenció szolgáltatás ellenértékéért az egyéni számláról kifizetett összeg kedvezménye,
  - h) a tag egyéni számláján tárgyévben lekötött összeg(ek) kedvezménye,
  - i) *(hatályon kívül helyezte a 2022. május 25. napján megtartott Küldöttközgyűlés),*
  - j) *(hatályon kívül helyezte a 2022. május 25. napján megtartott Küldöttközgyűlés)*
  - k) a tárgyévben igénybe vett jogosulatlan szolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem,
  - l) a tárgyévben igénybe vett adóköteles szolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem,
  - m) a tárgyévben tagsági jogviszonya megszűntetésekor keletkezett egyéb jövedelem,
  - n) a tag által igénybe vett célzott önszegélyező pénztári szolgáltatás összege,
  - o) a Pénztár, mint kifizető által levont személyi jövedelemadó összege.
- (3) Egyéb esetekben a Pénztár – a pénztártag írásbeli kérésére, az Egészségkártya Használati Szabályzatban rögzített díjfizetés ellenében – írásban tájékoztatást ad egyéni számlája alakulásáról.
- (4) A Pénztár Alapszabályát, és Alapszabályának – ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának – változását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül, a változások kiemelésével honlapján közzéteszi, egyidejűleg a Felügyeletnek elektronikus adatszolgáltatás útján megküldeni.
- (5) A Pénztár a tárgyévre vonatkozó, Igazgatótanács által elfogadott Befektetési Politikáját az elfogadást követő 15 napon belül internetes honlapján közzéteszi.
- (6) Amennyiben a pénztári számla terhére vagy javára két naptári évet elérő időtartam alatt megbízás teljesítésére nem került sor - ide nem értve a többéves futamidejű ügyleteket, illetve a technikai jellegű – hozam, kamatjóváírásokat, nem fizetés miatti levonást - a Pénztár írásban felhívja ügyfelét az adatokban bekövetkezett változások közzétételére azzal, hogy az azonosító adatok közzétételéig a számlán megbízás teljesítésére nincs mód.
- (7) A Pénztár 5 évente ellenőrzi a Pmt. alapján átvilágított ügyfeleiről (2017. június 26-a után) rendelkezésre álló adatokat. Ha az ellenőrzés során kétség merül fel az adatok és a nyilatkozatok naprakészségét illetően, akkor tájékoztatja a pénztártagot, hogy ismét el kell végezni az ügyfél-átvilágítást.

## Munkáltatók, támogatók tájékoztatása

### 120/A. §

A Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat, illetőleg (a 120. §-ban foglaltak mellett) a tagságot évente egyszer – az alapszabályban rögzített közzétételi szabályok szerint – tájékoztatni kell, oly módon, hogy a Pénztár a tárgyév június 30-ig napjáig közzéteszi honlapján az előző évi gazdálkodására, pénzügyi helyzetére vonatkozó adatokat (esetleges felügyeleti bírság kiemelésével).

## **A Pénztár és a tagok közötti írásbeli kapcsolattartás módjai**

### **120/B. §**

- (1) A Pénztár és pénztári tagság közötti (kölcsönös) írásbeli kapcsolattartás postai levelezés, e-mail levelezés vagy elektronikus irat személyes tárhelyen történő elérésének biztosításával, illetve a portálon kialakított üzenetküldő modul segítségével valósul meg.
- (2) Elektronikus irat: olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek
- (3) A pénztártag kérheti, hogy a Pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére (pl. tagsági okirat, alapszabály, kedvezményezett-jelölésről szóló irat, egyéni számla alakulásáról szóló értesítő, adóigazolás).
- (4) Az elektronikus iratként küldött leveleket e-mail (internet) szolgáltatói hibából vagy az email cím ismeretlensége vagy egyéb rendszerhiba esetén a tag kifejezett ezirányú kérésére a Pénztár postai úton kézbesíti.
- (5) Egyéb esetben a hivatalos iratokra vonatkozó szabályok szerint (tértivevényes, ajánlott küldeményként) azokat az iratokat kell kézbesíteni, amelyek kézbesítésének megtörténtéről és annak idejéről a Pénztárnak tudomást kell szereznie, illetve amelyek kézbesítéséhez jogkövetkezmények fűződhetnek: az átvétel megtagadása esetén a megtagadás napján, „nem kereste” jelzéssel visszaérkezett levelek az első kézbesítési kísérletet követő 10. munkanapon kézbesítettnek tekintendő. Az egyéb iratok ajánlott levélként, vagy közönséges levélként is feladhatók. Ajánlott küldemény az 5. munkanapon kézbesítettnek tekintendő.
- (6) Az elektronikus levélként küldött iratok a küldéstől számított 2. munkanapon kézbesítettnek tekintendők.

## **Vitás ügyek intézése**

### **121. §**

- (1) A Pénztártag jogosult a Pénztár magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) benyújtani a Pénztárhoz a Pénztár Panaszkezelési Szabályzatában foglaltak szerint.
- (2) A Pénztár panaszkezelési eljárására a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak az irányadók, a Panaszkezelési Szabályzat a Pénztár személyes ügyfélszolgálatán kifüggesztésre kerül, illetőleg a Pénztár honlapján kerül folyamatosan elérhetően közzétételre ([www.otpegeszsegpentzar.hu](http://www.otpegeszsegpentzar.hu)).

## **XIV.**

### **Hatályba léptető és átmeneti rendelkezések**

#### **122. §**

- (1) Jelen Alapszabály – a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével – 2007. június 1. napján lép hatályba, egyidejűleg a Pénztár korábbi Alapszabálya hatályát veszti.
- (2) A 2007. június 1. napját megelőzően kiállított és teljesített, a Pénztárhoz 2007. július 31. napjáig beérkezett számlák vonatkozásában a 2007. május 31. napján hatályos jogszabályokat és Alapszabályt kell alkalmazni.
- (3) Az Öpt. 2012. január 1. napjától hatályos módosítása alapján, ezen időponttól kezdve, a Pénztár által nem szolgáltatatható (és erre figyelemmel az Alapszabályban hatályon kívül helyezett), de 2011. december 31. napjáig igénybe vett szolgáltatások (fürdőszolgáltatás támogatása, gyógyüdülés támogatása, egészségügyi üdülés támogatása, sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása, rekreációs üdülés, életmódváltozást elősegítő szolgáltatás) a Pénztár által 2012. június 30. napjáig a 2011. december 31-én hatályos jogszabályi és alapszabályi rendelkezések szerint elszámolhatóak.
- (4) Az Alapszabály 18. § (2) és (3) bekezdése – a 2012. szeptember 19. napján megtartott Küldöttközgyűlés általi – módosításának hatálya kiterjed a 2012. október 1. napján a Pénztárnál nyilvántartott minden érvényes orvosi javaslatra.

#### **122/A. §**

- (1) A Postás Egészségpénztár beolvadásával kapcsolatosan – figyelemmel az egészségpénztárak által alkalmazandó kettős könyvvitel rendszerében vezetett pénzforgalmi szemléletre – a jogelőd pénztár tagsága tekintetében

- a Postás Egészségpénztár bankszámláján 2012. szeptember 30. napjáig jóváírt befizetések alapok közötti felosztása,
- a Postás Egészségpénztár 2012. harmadik negyedévi hozamosztása

a Postás Egészségpénztár 2012. szeptember 30. napján hatályos szabályzatai alapján történik, míg a Postás Egészségpénztár tagjai által elszámolásra benyújtott és 2012. szeptember 30. napjáig el nem utalt készpénzes számlák kifizetése a jogutód pénztár szabályzatai alapján kerül elbírálásra.

- (2) A Postás Egészségpénztár, mint beolvadó pénztár tagjai külön jognyilatkozat nélkül – a beolvadás tényére figyelemmel – válnak a Pénztár, mint jogutód pénztár tagjaivá, a szolgáltatások igénybe vételéhez a jogutód pénztár egészségpénztári kártyájának a beolvadó pénztár tagsága részére történő megküldése, illetőleg a független könyvvizsgáló által auditált végleges vagyonmérleg alapján, az egyéni számlákon a tagokat illető pénzösszeg lekönyvelése legkésőbb 2012. október 31. napjáig történik meg.
- (3) A Postás Egészségpénztár tagsága a küldötti képviselőt szempontjából a Pénztárnál kialakított választási körzetekbe sorolódik be.

## 122/B. §

A jelen Alapszabály 22. § (4) bekezdésében meghatározott kiegészítő önszegélyező szolgáltatások esetében a tag egyéni számláján már jóváírt munkáltatói hozzájárulás, egyéni tagdíj, támogatás (adomány) vehető figyelembe. Az egyéni számlán jóváírt pozitív hozam és az adókedvezmény összege várakozási idő nélkül az egyéni számla terhére igényelhető szolgáltatások fedezetére felhasználható.

## 122/C. §

Az Alapszabály 35/A. §-a az egészségbiztosítási keretszerződés megkötésének napját követő hónap első napjával lép hatályba.

## 122/D. §

A 2026. június 1. napját megelőzően, adomány biztosítására kötött szerződés vagy megállapodás vonatkozásában az Alapszabály 2026. június 1. napját megelőző 68. § (3) bekezdésének rendelkezéseit kell alkalmazni.

## 123. §

- (1) A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben a magyar jog, különösen az alábbi jogszabályok irányadók:
  - a) az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény,
  - b) a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény,
  - c) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997.(XII. 22.) Korm. rendelet,
  - d) az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000.(XII. 24.) Korm. rendelet,
  - e) *hatályon kívül helyezve*,
  - f) a Polgári Törvénykönyv.
- (2) A Pénztár belső szabályozási rendjének megfelelően az Alapszabály kibocsátója a Küldöttközgyűlés, a felelőse az ügyvezető igazgató, előadója a Pénztár jogi képviselője.

## Záradék

Jelen Alapszabályt a Pénztár 2026. május 27. napján megtartott Küldöttközgyűlése 6/2026. (V. 27.) KKGY számú határozatával elfogadta azzal, hogy a jelenleg módosított rendelkezések 2026. június 1. napjával kezdődően lépnek hatályba.

**Ellenjegyzés:**

Alulírott dr. Lelovics László kamarai jogtanácsos (KASZ: 36085383) mint az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár Alapszabályának és mellékletének módosítása tárgyában eljáró jogi képviselő, igazolom, hogy az Alapszabály fenti, egységes szerkezetbe foglalt szövege és melléklete megfelel a 2026. május 27. napján tartott Küldöttközgyűlésen elfogadott alapszabály-módosítások szerinti tartalmának (amely módosítások 2026. június 01. napján lépnek hatályba).

Budapest, elektronikus aláírás időbélyegzője szerint

dr. Lelovics László  
kamarai jogtanácsos

### A kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatások és azok igénybevételére vonatkozó előírások

A Pénztár kiegészítő önszegélyező szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújtja:

1. **Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások**, melyeket a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat (amennyiben a felsoroltak pénztártagok vagy szolgáltatási kedvezményezettek).

A Pénztár ezen szolgáltatási körön belül az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a) **a gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás**
  - A pénztártag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is igénybe vehető (az Alapszabály 41/B. § (1) bekezdésében foglaltaknak megfelelően);
  - Az egyszeri, egyösszegű támogatás maximum újszülöttenként, egyszeri támogatásként maximálisan 1.000.000 Ft igényelhető;
  - Ugyanazon újszülött után egyéni számlánként egy arra jogosult személy veheti igénybe a Pénztár szolgáltatását.

#### Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- születési anyakönyvi kivonat, illetve az örökbefogadás vagy gyámság alá helyezés esetén az ennek tényét bizonyító hatósági iratok másolata a születéshez kapcsolódó egyszeri szolgáltatáshoz.

- b) **a csecsemőgondozási díj, az örökbefogadói díj és a gyermekgondozási díj kiegészítése**

- A pénztártag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is igénybe vehető;
- A Pénztár által nyújtott szolgáltatás a csecsemőgondozási díj, az örökbefogadói díj és a gyermekgondozási díj megállapításának alapjául szolgáló nettó összeg és a folyósított összeg különbözete;
- A csecsemőgondozási díj folyósítása az igazolás szerint a jogosultság kezdetétől számítottan 168 nap;
- Gyermekgondozási díj a gyermekgondozási segély lejárta követően a gyermek kétéves koráig jár, ikrek esetén hároméves koráig;
- Örökbefogadói díjra jogosult az a – Ebtv. szerinti biztosított – pénztártag, aki a második életévét betöltött gyermeket, illetve ikergyermek esetén a harmadik életévüket betöltött gyermekeket örökbefogadási szándékkal nevelésbe vette, feltéve, hogy a gyermeknevelésbe vételének napját megelőző két éven belül 365 napon át biztosított volt, és a gyermeket a gondozásba vétel időpontját megelőzően nem neveli legalább egy éve folyamatosan saját háztartásában. Az örökbefogadói díj a gyermeknevelésbe vételének napjától számított 168. napig jár. A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres, illetve eseti szolgáltatás.

#### Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- határozat (igazolás) másolata a kapott ellátás megállapításáról
- 120 napnál régebbi határozat esetén a kapott ellátást igazoló bankszámlakivonat vagy a postai átvételi szelvény másolata

Gyermekenként egy arra jogosult személy jogosult a Pénztár szolgáltatását igényelni.

Amennyiben a határozatot az igénylő a határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetére visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően az igénytől függően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén a gyermekgondozási díj 120 napig egy összegben kifizethető és az igénytől függően a benyújtástól havi kifizetésre kerül sor.

**c) a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése**

- A pénztárhoz és a szolgáltatásra jogosultja jogán is igénybe vehető;
- A Pénztár szolgáltatása a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás összegével megegyező mértékben;
- A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás.

**Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok**

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- határozat (igazolás) másolata a kapott ellátás megállapításáról, (igényléskor és a folyósítás ideje alatt az ellátás összegének változásakor)
- 120 napnál régebbi határozat esetén a kapott ellátást igazoló bankszámlakivonat vagy a postai átvételi szelvény másolata

Gyermekenként egy arra jogosult személy jogosult a Pénztár szolgáltatását igényelni.

Amennyiben a határozatot az igénylő a határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja az igénylő, úgy a jogosultság kezdetére visszamenőleg egy összegben kifizethető a támogatás, ezt követően az igénytől függően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén a gyermeknevelési támogatás 120 napig egy összegben kifizethető és az igénytől függően a benyújtástól havi kifizetésre kerül sor.

**2. Álláskeresési támogatás**

- A pénztárhoz és a szolgáltatásra jogosultja jogán is igénybe vehető, azon személyek esetében, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak;
- A Pénztár szolgáltatása ezen szolgáltatási körön belül a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény szerinti álláskeresési járadék, nyugdíj előtti álláskeresési segély összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig;
- A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás, de kérhető egyszeri kifizetesként is (szintén jogosultság fennállása alatt).

**Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok**

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- a járadékot vagy segélyt megállapító határozat másolata (igénylésenként egyszer, mely nem lehet 120 napnál régebbi) és
- minden egyes járadék/segély kifizetését igazoló bankszámlakivonatok vagy postai átvételi szelvények másolatai.

Amennyiben a határozatot az igénylő a Pénztárba a határozat kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetére visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően az igénytől függően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén az álláskeresési támogatás 120 napig egy összegben kifizethető, és a benyújtástól az igénytől függően havi kifizetésre kerül sor.

**3. Temetés igazolt költségeinek támogatása**

- A Pénztár ezt a szolgáltatást a pénztárhoz közeli hozzátartozójának halála esetén a pénztárhoz, mint hátramaradott részére nyújtja;
- A haláleset bekövetkezését követően igénybe vehető eseti szolgáltatás;
- A temetési költségekről kiállított számla(ák) kiállításának időpontjától számított 120 napon belül nyújtható be.

**Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok**

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- közeli hozzátartozó halotti anyakönyvi kivonatának, vagy a halál tényét megállapító, illetve holtak nyilvánító bírósági határozat másolata,
- a pénztárhoz nevére, lakcímére vagy tagsági azonosítóra kiállított, az elhunyt közeli hozzátartozó nevét is tartalmazó számla(ák).

#### 4. Nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás

- A pénztártag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is igénybe vehető;
- A Pénztár szolgáltatása: a köznevelésről szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló, illetve a szakképzésről szóló törvényben meghatározott tanuló, illetve képzésben részt vevő személy számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult – ideértve a szociális biztonsági rendszerek koordinálásáról és annak végrehajtásáról szóló uniós rendeletek alapján más tagállamban fennálló, családi ellátásra való jogosultságot is – személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, digitális taneszköz, ruházat árának, valamint a nemzeti felsőoktatásról szóló törvény mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj, digitális taneszköz árának megtérítése;
- A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;
- Ugyanazon gyermek után egyéni számlánként egy arra jogosult személy veheti igénybe a Pénztár szolgáltatását;
- Eseti szolgáltatás;
- Éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;
- A szolgáltatás nyújtása az év bármely időpontjában kiállított és teljesített számla alapján történik;
- A felsőoktatási képzés lehet nappali, esti, levelezői vagy távoktatás is;
- A számlát a pénztártag (vagy szolgáltatási kedvezményezett) nevére és címére kell kiállítani, melynek a „Termék (szolgáltatás) megnevezése” részében fel kell tüntetni a gyermek/tanuló/hallgató nevét is.

#### Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok

Gyermek/tanuló esetén:

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- a tankötelezettség időtartama alatt, annak a tanévnek a végéig, amelyben a tanuló a tizenhatodik életévét betölti, a tanulói jogviszony igazolását a Pénztár nem kéri, ezen tanévet követő évtől érvényes diákigazolvány másolata,
- a családi pótlék jogosultságra vonatkozó hatósági igazolás másolata,
- a tankönyv, taneszköz, digitális taneszköz vagy a ruházat megvásárlását tételesen tartalmazó kifizetett számlák.

Egyetemi/főiskolai hallgató esetén (maximum 25 éves koráig):

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- érvényes diákigazolvány másolata,
- a tandíj, térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítését vagy a digitális taneszköz megvásárlását igazoló számlák, bizonylatok eredeti példánya,
- amennyiben a számla ellenértéke kifizetésének ténye nem állapítható meg a számlából kötelező csatolni a számla kifizetését igazoló dokumentumot (pl. bankkivonat másolata).

#### 5. Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása

- Kizárólag pénztártag részére nyújtható szolgáltatás;
- A Pénztár szolgáltatása: a **földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvényben** és a **villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben** meghatározott védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítése;
- A közüzemi díjak finanszírozására fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;
- A jogosultság fennállása alatt folyamatosan igénybe vehető szolgáltatás, havonta folyósítható támogatás;
- A pénztártagnak a szolgáltatás igénybevétele megelőzően igazolnia kell a Pénztár részére, hogy védendő fogyasztónak minősül a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 19/2009. (I.30.) Korm. rendelet vagy a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény egyes rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 273/2007. (X. 19.) Korm. rendelet szerint;
- Az igazolást a törvény szerint, évente meg kell újítani (a tárgyév 03.31-ig a szolgáltatónál kell igazolni, ha állapota nem végleges, hogy továbbra is jogosult a kedvezményre, a szolgáltató 8 napon belül dönt).

#### Igényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,

- a védendő fogyasztói státusz igazolásának másolata, amit a földgázelosztó, illetve a villamos energia elosztó küld meg a fogyasztónak (az első igényléskor, illetve minden év március 31-ig megújítandó),
- a védendő fogyasztói állapot ideje alatt kiállított és megfizetett közüzemi (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) számlák, bizonylatok, elektronikus dokumentumok másolatai,
- amennyiben a számla ellenértéke kifizetésének ténye nem állapítható meg a számlából szükség esetén kötelező csatolni a számla kifizetését igazoló dokumentumot (pl. bankszámla kivonat másolata).

## **6. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása**

- Kizárólag pénztárhoz tartozó részére nyújtható szolgáltatás;
- A Pénztár szolgáltatásként a támogatást közvetlenül a folyósító hitelintézet részére, vagy a pénztárhoz által megadott bankszámlára fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztárhoz igényelte.
- A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege legfeljebb a havi törlesztő részlet, de legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;
- A szolgáltatás a tagsági jogviszony alatt az év bármely időpontjában kiállított dokumentum alapján nyújtható;
- Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását a Pénztár először az elbírálást követő hónaptól nyújtja;
- A pénztárhoz bankszámlájára történő utalás esetén a Pénztár a támogatás elbírálását követően, de legfeljebb a Pénztárhoz történő benyújtást megelőző 120 napnál nem régebben megfizetett hiteltörlesztést fizet ki a pénztárhoz, és amennyiben az igénylés elbírálásának időpontjában a pénztárhoz egyéni számláján nem áll rendelkezésre a kifizetésre váró összeg, akkor az igényelt összeg a 210. napon a rendelkezésre álló szabadon felhasználható befizetésből, annak erejéig kerül kifizetésre.

### **Ígényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok**

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- a lakáscélú jelzáloghitel szerződés másolata, vagy a közjegyzői okirat másolata,
- és a hitelintézet igazolása az elmúlt háromhavi megfizetett törlesztő részlet teljesítéséről (egyedi igazolás vagy bankszámla kivonat másolata).

A lakossági folyószámlára történő utalási igény esetén, legkorábban a támogatás elbírálását követő hónaptól, a megfizetett hónapokra vonatkozóan:

- A hitelintézet igazolása vagy a bankszámlakivonat másolata, másolatai a kitöltött és aláírt bejelentőlappal együtt (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igénnyel együtt.

## **7. Idősgondozás támogatása**

- A pénztárhoz és a szolgáltatásra jogosultja jogán is igénybe vehető;
- A Pénztár szolgáltatása: pénztárhoz vagy bejelentett közeli hozzátartozója részére, gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatása;
- A támogatás az intézményi elhelyezés tartamára az igazolt napi vagy havi díj, de legfeljebb a szociális vetítési alap összegének, illetve napi díj esetén a szociális vetítési alap összege harmincad részének mértékéig folyósítható;
- A szolgáltatás rendszeres kifizetésként igényelhető, ha a havi gondozási díj összege meghaladja a szociális vetítési alap összegét;
- Ugyanazon személy után egyéni számlánként egy arra jogosult személy veheti igénybe a Pénztár szolgáltatását.

### **Ígényléssel egyidejűleg benyújtandó iratok**

- kitöltött és aláírt bejelentőlap (Pénztár által kiadott nyomtatvány), illetve a portálon keresztül feladott igény,
- az intézmény igazolása a gondozott és a gondozást fizető személyéről, az elhelyezés/ellátás időtartamáról, valamint a térítési díj összegéről (első igényléskor),
- a pénztárhoz/szolgáltatási kedvezményezett nevére és címére kiállított számla(ák), feltüntetve rajta a gondozott személy nevét.