

# A TEST-VÉR MAGÁNBIZTOSÍTÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR ALAPSZABÁLYA

*Érvényes és hatályos 2019. november 09-től*

## I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

1. **A pénztár elnevezése:** TEST-VÉR Magánbiztosító Egészségpénztár  
(2011. május 14-i módosítás szerint)  
Rövidített elnevezése: TEST-VÉR Egészségpénztár  
idegen nyelvű elnevezése: OWN-BLOOD HEALTH INSURANCE FUND  
rövidítve: OWN-BLOOD HIF
2. **A pénztár:** jogi személy
3. **A pénztár típusa:** Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár  
(területi egészségpénztár)
4. **A pénztár pecsétje:** kör alakú  
közepén: TEST-VÉR  
a kör kerületén: Magánbiztosító Egészségpénztár  
(2004. November 27-i módosítás szerint)  
(2011. május 14-i módosítás szerint)
5. **A pénztár székhelye:** 1119 Budapest, Hengermalom út 6/A fszt. 3.  
(2011. december 10-i módosítás szerint)  
**A pénztár postacíme:** 1509 Budapest, Pf. 5.  
(2004. November 27-i módosítás szerint)
6. **Működési területe:** Magyarország (2012. november 17-i módosítás szerint)
7. **A pénztár tevékenysége:** TEÁOR'08 szerint: 65.12 - Nem életbiztosítás  
(2004. május 22-i módosítás)  
(2011. május 14-i módosítás)
8. **Jellege:** Új intézménytípusként működő önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, Mely területi alapon kizárólag természetes személyek által a függetlenség, a kölcsönösség, a szolidaritás és az önkéntesség elve Alapján jött létre, mint közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat, valamint az egészségügyi szakellátáson belül kiegészítő ellátásokat szervező és finanszírozó társulás.
9. **Képviselete:** Az egészségpénztárt az Igazgatótanács Elnöke önállóan, illetve rajta kívül két tagja együttesen képviseli.
10. **Felügyelete:** Az egészségpénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség, állami felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank („MNB”), az egészségpénztár egészségbiztosítási szolgáltatásaival összefüggő felügyeletét pedig a mindenkor illetékes szakhatóság látja el. (2007. április 14-i módosítás)(2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

## II. A PÉNZTÁR CÉLJAI ÉS FELADATAI

11. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár egészségpénztárként történő megalakítását az alapító tagok azon sürgető társadalmi érdekből tüzték ki célul, amely szerint a szociális biztonság erősítése számukra, a kiszámíthatóság és az önkéntesség elve alapján - az egészségügyi kiegészítő ellátások, illetve közösségi és egyéni programok szervezése és finanszírozása tekintetében - nélkülözhetetlen.

A pénztár tagjai ezzel az intézményes formával kívánják öngondoskodásukat biztosítani.

Az egészségpénztár feladatául vállalja, hogy a pénztár tagjai részére, az alapszabály 13. pontjában meghatározott várakozási idő elteltét követően a Magyarország (2012. november 17-i módosítás szerint) egész területére kiterjedően, elsősorban a tervezhető egészségügyi beavatkozások esetén - az egészségügyi ellátás mindenkori szakmai szabályainak figyelembevételével vér- és vérképzőanyag-mentes egészségügyi ellátást finanszírozza, ennek megfelelően a kötelező egészségbiztosítási ellátás keretében nem finanszírozott kiegészítő speciális ellátást szervezi és lehetővé teszi a pénztár tagjai



számára az e tevékenység végzésére feljogosított egészségügyi szolgáltató szervezetek útján (1997. október 27-i módosítás szerinti szöveg) (2006. november 25-i módosítás)(2016. január 23-i módosítás).

### III. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

A pénztári szolgáltatások igénybevételének feltétele, hogy az igénybevevő

- a Magyarország (2012. november 17-i módosítás szerint) jogszabályai szerint társadalombiztosítási szempontból belföldinek számít vagy
- passzív jogosultsággal rendelkezik a magyar társadalombiztosítási ellátásának igénybevételére illetve
- fentiekkel legalább egyenértékű más biztosítással vagy olyan pénzügyi kerettel rendelkezik, amely az adott egészségügyi beavatkozás illetve szolgáltatás során – az alábbi A.) ponton felsoroltakon kívül – igénybe venni kívánt ellátásokat illetve szolgáltatások költségét (minden járulékos költséget is beleértve) maradéktalanul és az adott beavatkozást végző illetve szolgáltatást nyújtó feltételeinek megfelelő módon fedezi. (2010. május 8 -i módosítás)

#### A./ pénztár szolgáltatásai:

12. Vér- és vérképzőanyag mentes, valamint idegen vér felhasználása nélküli egészségügyi ellátás szervezése és finanszírozása és kizárólag ezzel összefüggésben:

12.1 (2013. december 14-i módosítás szerint törölve)

12.2 (2013. december 14-i módosítás szerint törölve)

12.3 Az egészségügyi ellátáson belül kiegészítő szolgáltatásként ennek keretében a./

szervezi a vérszegénység korrigálásának, hatékony ellátásának módjait,

b./ közreműködik, hogy a tervezhető egészségügyi ellátások idejére olyan egészségi állapot alakuljon ki, mely az ellátások idegen vér nélküli kivitelezését teszi lehetővé,

c./ amennyiben az a./ pontban leírtak megvalósulása a vér- és vérképzőanyag mentes egészségügyi ellátás elvégzését nem teszi lehetővé, speciális kiegészítő eljárások alkalmazásának, a biztosított saját vérével történő, ún. autotranszfúziós ellátásának személyi és tárgyi feltételeit biztosítja, finanszírozza.

d./ rendkívüli ügyintézkést igénylő esetekben, ügyfélszolgálati időn kívül telefonos ügyeletet biztosít az ellátásra jogosult tagok részére.

(2011. december 10-i módosítás szerint)

(2013. december 14-i módosítás szerint szöveg)

12.4 A pénztár fenti szolgáltatásaival, valamint szolgáltatási szabályzatával összhangban finanszírozza a társadalombiztosítás által nem finanszírozott esetekben a:

a./ hematológiai szakvéleményt/szakvizsgálatot,

b./ eritropoetin kezelést

c./ autotranszfúziós ellátást

d./ vérszéllenes gyógyszeres kezelést

e./ vaspótló injekciós kezelést

f./ az ellátáshoz szorosan kapcsolódó tagnál felmerülő közigazgatási határon kívüli utazási költséget

g./ minden egyéb olyan ellátást, ami a fentebb megjelölt vér- és vérképzőanyag mentes, valamint idegen vér felhasználása nélküli egészségügyi ellátáshoz szükséges.

A szolgáltatások igénybevétele minden esetben saját felelősségre történik. A b/, c/, d/, e/ és g/ pontokban felsorolt szolgáltatások igénybevétele írásos orvosi javaslat alapján lehetséges. (2016. január 23-i módosítás)

12.5 A pénztár által nyújtott kiegészítő egészségpénztári szolgáltatások:

A./ A pénztár szolgáltatásainak igénybevételével összefüggésben - azaz a vér- és vérképzőanyag mentes, valamint idegen vér felhasználása nélküli egészségügyi ellátással összefüggésben - a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásokat kiegészítheti vagy helyettesítheti a szolgáltatási szabályzatával összhangban. Ennek keretében a Pénztár vállalja különösen, hogy a jelen alapszabályában foglalt szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódóan a tagjai általi, az egészségügyi szolgáltatást a kötelező



egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 23. § b, d, és e pontjaiban meghatározott – beutaló nélküli vagy szabad orvosválasztás – módján történő igénybevétele esetén az ugyanezen jogszabály 25. § (6), valamint a 284/1997 (XII.23.) Korm. rendelet 2. § (3) bekezdésében meghatározott részleges térítési díjat megfizeti esetenként legfeljebb 100. 000 Ft összeghatárig.

12.6 Az egészségpénztár a fenti szolgáltatás kiszélesítése, újabb tagok belépése érdekében közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat szervez és finanszíroz.

### **B./ a szolgáltatás igénybevételi módja:**

13. A pénztár tagjai és 16 év alatti életkorú gyermekeik részére 12 hónapos várakozási idő elteltével vehető igénybe a szolgáltatás. (2001. november 10-i módosítás szerinti szöveg) A 12 hónapos várakozási idő nem vonatkozik azon 16. életévüket betöltött új tagokra, akik korábban szülői jogon jogosultak voltak a szolgáltatás igénybevételére és a 17. életévüket még nem töltötték be. (2005. november 26-i módosítás szerinti szöveg), illetve azon haláleseti kedvezményezettre, aki esetében a jogelőd jogosult volt a szolgáltatás igénybevételére és, ahol a jogutód haláleseti kedvezményezett az alapszabály 48. b) alpontja szerint a tagsági viszonyt folytatja. (2007. november 24-i módosítás). A 17. életévüket be nem töltött új tagok jogfolytonosságának feltétele, hogy a szülői jogot megalapozó pénztártag szülőnek tagdíjartozása ne álljon fent. (2012. november 17-i módosítás)

14. A pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a tagok érdekében történő befektetéséről, a tag egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról, valamint vállalt szolgáltatásai teljesítéséről.

15. A pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összegek - a szolidaritás, a rendszerűség és a kiszámíthatóság elve alapján - fedezik a vállalt szolgáltatások költségeit. Tagdíjhátralékkal rendelkező pénztártag részére szolgáltatás nem nyújtható.

A pénztártag és 16 év alatti életkorú gyermekei a pénztártag befizetett tagdíja ellenértékéért a vállalt szolgáltatásokat térítés nélkül kapják. (2019. május 11-i módosítás)

### **C./ ügyfélszolgálat**

15/A. A pénztár székhelyén a tagjai bejelentéseinek intézésére, panaszok kivizsgálására és orvoslására, a tagság, illetve érdeklődő ügyfelek tájékoztatására ügyfélszolgálatot működtet. A panasz kivizsgálás pontos rendjét a pénztár panaszkezelési szabályzata tartalmazza. (2003. május 10-i beépített új pont, 2009. május 23-i módosítás, 2012. november 17-i módosítás)

### **D./kiszervezés**

15/B. A pénztár a tevékenységéhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás valósul meg, kiszervezheti.

15/C. A pénztár a kiszervezett tevékenysége nyilvántartásának feltételeit a jogszabályi előírásoknak megfelelően a kiszervezett tevékenységet végzővel kötött külön szerződés alapján rendezi.

15/D. A pénztár által kiszervezett tevékenységi körök az alábbiak:

a./nyilvántartás vezetés,

b./ vagyonkezelés,

c./ **postázás, amely magában foglalja az elektronikus levelek fizikai előállítását és borítékolását is.**

(2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

(2014. április 19-i módosítás szerinti szöveg)

**(2019. november 09-ei módosítás szerinti szöveg)**

## **IV.A PÉNZTÁR MŰKÖDÉSÉNEK ALAPELVEI**



16. A pénztárra vonatkozó alapvető döntések meghozatalára a pénztártagok jogosultak, küldötteik útján a küldöttközgyűlés keretében. (2016. január 23-i módosítás)

17. A pénztár gazdálkodása kizárólag csak a jelen alapszabályban meghatározott szolgáltatások szervezésére és teljesítésére irányulhat.

18. A pénztár gazdálkodásához tartalékokat képez, a tagok részére egyéni számlát vezet, és – a szolidaritás elvének megfelelően – az egyes szolgáltatások kiadásainak kiegyenlítését az összes egyéni számla egyidejű, a számlák terhelésekor fennálló egyenlegével arányos megterhelésével biztosítja. (2001. november 10-i és 2003. május 10-i módosítás szövege.)

19. A pénztár az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből az alapszabályban meghatározott feltételek szerint az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja: az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása. Az egészségpénztár a tagjai részére pénzbeli szolgáltatást az ellátáshoz szorosan kapcsolódó tagnál felmerülő közigazgatási határon kívüli utazási költségtérítésen kívül nem nyújthat. (2004. május 22-i módosítás alapján áthozva 131-es pontból) (2016. január 23-i módosítás)

20. A pénztár szolgáltatásaira kizárólag a pénztár tagjai és 16 éven aluli gyermekeik jogosultak. (2001. november 10-i módosítás szövege.)

21. A pénztár a pénztárvagyon erejéig más jogi, illetve természetes személyekkel szemben kötelezettséget vállalhat.

22. A pénztár a tartozásaiért saját vagyonával felel.

23. A pontot az 1998. augusztus 3-i közgyűlés törölte.

24. A pénztár szolgáltatásait rendszeres tagdíjbefizetésekből és egyéb bevételekből, a küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi terv alapján szervezi, finanszírozza és teljesíti. A pénztár szolgáltatásait a mindenkor rendelkezésre álló fedezeti tartalék erejéig nyújtja. (2012. november 17-i módosítás)

25. A pénztártagok közösen teremtik meg a szolgáltatások fedezetét. A pénztár szolgáltatásaira jogosultakat az igénybevétel szempontjából azonos jogok illetik meg. Minden pénztártag egyben tulajdonosa is a pénztárnak.

26. Miután természetes személyek szabad akaratukból hozzák létre az egészségpénztárt, illetve csatlakoznak ahhoz, írásos nyilatkozattal minden további megkötés nélkül bármikor kiléphetnek.

27. A pénztár a jogszabályok keretei között szabadon alakítja ki szolgáltatási körét és üzletpolitikáját.

28. A pénztártagok egységes elvek alapján megállapított tagdíjat fizetnek, mely a "nem felmerülő költséggel arányos tehermegosztás" alapján független egyéni kockázatuk mértékétől. A tagsági feltételeknek eleget tevő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.

29. A belépni szándékozó személy felvételekor nem alkalmazható vallási -, faji-, etnikai-, politikai meggyőződés-, kor- és nemek szerinti megkülönböztetés.

30. A pénztár gazdálkodásának eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki, azt csak az alaptvékenység érdekében használhatja fel.

## V. A TAGSÁGI VISZONY

31. Pénztártag lehet az a személy, aki a 16. életévét betöltötte, az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el és tagdíjfizetést vállal. (2004. május 22-i módosítás)

31./A. Az önkéntes nyugdíjpénztárból az 1993. évi CXVI törvény 47. §-a (3) bekezdése alapján átlépő személy a pénztár által nyújtott szolgáltatások mindegyikére jogosult. Az átlépést megelőzően a pénztár



írásban tájékoztatja az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépni kívánó tagot a tagság feltételeiről és az általa igénybe vehető szolgáltatásokról. Az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő személy taggá válására az alapszabály taggá válással kapcsolatos szabályait kell alkalmazni. Az átlépés a nyugdíjpénztártól kapott igazolások és átutalások alapján elismert tagi követelés és várakozási idő elismerésével történik meg. (2003. május 10-i beépített új pont)

32. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül záradékolni kell, majd annak egy példányát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a pénztártagnak át kell adni. (2016. január 23-i módosítás)

33. Az alakuló közgyűlésen belépő tagok tagdíjfizetési kötelezettsége és az egységesen megállapított tizenkét hónapos várakozási idő a megalakulás napján kezdődik. Amennyiben a tevékenységi engedélyt a pénztár valamely okból nem kapná meg, a tagot a befizetett tagdíj - alakulást megelőző költségekkel arányosan csökkentett - maradványa megilleti.

34. Munkáltatói tag az a természetes személy, vagy jogi személy, aki a pénztárral kötött szerződés alapján alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét egészében vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

35. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 (hat) hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) áll. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos mértékű, azonos összegű, vagy a munkabérének azonos százaléka. A pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész nyilvántartást vezet. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a szerződéseknek a pénztár működéséhez szükséges főbb adatait, így különösen a munkáltatói tag adatait, a munkáltatói hozzájárulás mértékét, a szerződés hatályát, esetleges módosítását. (2001. november 10-i módosítás szerinti szöveg) (2003. május 10-i módosítás)

36. A munkáltatói tag és a pénztár közötti szerződés, a szerződés módosítása a küldöttközgyűlés jóváhagyásával válik érvényessé kétszáznál több munkavállalót foglalkoztató munkáltatói tag esetén. A kétszáz vagy annál kevesebb munkavállalót foglalkoztató munkáltatói tag esetében elegendő az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság együttes jóváhagyása a szerződés, valamint módosításának érvényességéhez. (2003. május 10-i módosítás)

37. Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljesítését megszüntetheti. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüntetheti meg (2003. május 10-i módosítás) (2016. május 21-i módosítás)

38. A tagdíj mértéke 2016. január 1-től 2016. december 31-ig 1300,- Ft/hó/fő, 2017. január 1-től 1.500,- Ft/hó/fő. Az esedékes tagdíjat a tárgyhó-végéig kell csekken, a házipénztárba készpénzben, a Pénztár honlapján keresztül bankkártyás fizetéssel vagy átutalással befizetni a pénztár számlájára. (2014. április 19-i módosítás szerinti szöveg) (2016. január 23-i módosítás) (2019. május 11-i módosítás)

39. A befizetett tagdíjak szolgáltatásokra fordítható részét, valamint a tagok javára jóváírt egyéb összegeket egyénileg, az egyéni számlán kell nyilvántartani a pénztárakra vonatkozó számviteli és gazdálkodási szabályok szerint.

40. A pénztártag számláján elhelyezett összegekre sem a pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt. A pénztártag halála esetére természetes személy kedvezményezettet vagy kedvezményezetteket jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. A pénztár a kedvezményezett jelölésről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okirat haláleseti kedvezményezett jelölés esetén tartalmazza a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, lakcímét, anyja nevét, lakcímkártya számát, jogosultsága(ik) arányát és a jelölés időpontját. A tag a kedvezményezett - jelölését bármikor módosíthatja. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha a tag a korábbi



kedvezményezett jelölését visszavonja, helyette másik kedvezményezettet jelöl, ha a kedvezményezett a tag halála előtt meghal, valamint ha a tag a kedvezményezett szándékos cselekménye következtében hal meg és ezt bíróság ítélete jogerősen megállapítja (2004. május 22-i módosítás) (2016. január 23-i módosítás).

41. A pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről a pénztártagokat, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat – a pénztár honlapjára feltöltött anyagokkal – tájékoztatni kell. A pénztártagok tájékoztatásának tartalmaznia kell az egyéni számla alakulását is. A pénztártag(ok) kérésére az egyéni számla állásáról az Ellenőrző Bizottság Elnökén keresztül év közben is tájékoztatást kell adni. (2012. november 17-i módosítás szerinti szöveg)

42. A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról számlaértesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30 -ig. A pénztártagnak küldött számlaértesítőnek a következő adatokat kell tartalmaznia: az egyéni számlára érkező tagdíj befizetések, adományok, hozamjövőírások, a kilépő tagok egyéni számláiról kilépési díjjal csökkentett összegét és a szolgáltatási szolidaritási megterhelések éves szinten összesített adatait. A számlaértesítő az előzőeken kívül tartalmazza a pénztártag által az adott évben igénybe vett szolgáltatások éves szinten összesített adatait, a tagsági viszony megszűnésével kapcsolatos kifizetések részletezését és a pénztár elérhetőségére, valamint az egészségszámlán lekötött összegekre, azok lekötésének és a lekötés lejáratú időpontjára vonatkozó adatokat is. (2004. május 22-i módosítás)

42/A. A pénztár a pénztártag részére a tagi jogviszonyával kapcsolatos minden hivatalos iratot írásban, postai úton a pénztártag nyilvántartott lakcímeire vagy értesítése címére küldi meg. Ha a pénztártag az átvételt megtagadta, a postai kézbesítés megkísérlésének napján kézbesítettnek kell tekinteni az iratot, ha pedig a pénztárhoz postai „nem kereste” jelzéssel érkezik vissza a pénztártagtól a küldemény, akkor az iratot a postai kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni (kézbesítési vélelem). (2017. november 25-i módosítás)

43. Ha a pénztár jogutód nélkül megszűnik, vagyonának a tagok közötti felosztásáról a megszűnést kimondó küldöttközgyűlés, vagy bíróság rendelkezik. (2003. május 10-i módosítás)

44. (2016. május 21-vel törölve)

45. (2016. május 21-vel törölve)

46. (2016. május 21-vel törölve)

47. A pénztártag tagsági viszonya megszűnik

- a./ halálával,
  - b./ kilépésével,
  - c./ a pénztár jogutód nélküli megszűnésével,
  - d./ (törölve)
  - e./ más pénztárba történő átlépéssel, (2003. május 10-i módosítás)
  - f./ kizárással. (2006. november 25-i módosítás)
- (2019. május 11-i módosítás)

48. Amennyiben a pénztártag tagsági viszonya a 47/ a./ b./ e./, illetve f./ pontokban meghatározott módon szűnik meg, akkor a megszűnés napján a Pénztár tartalékképzési és költség elszámolási rendjének figyelembevételével a fennmaradó összeget a tagnak illetve kedvezményezettjének, kedvezményezett hiányában örökösének ki kell fizetni 4000,- Ft, azaz Négyezer forint kilépési, elszámolási díj levonása mellett. (2008. május 17-i módosítás) (2016. január 23-i módosítás). Ha a pénztártag tartozása eléri vagy meghaladja a 18 havi mindenkor egységes tagdíj összegét és a pénztár írásbeli felszólítására sem kezdeményezte az állépését másik pénztárba, úgy a pénztár a tagot írásbeli határozatával kizárja. Az igazgatótanács minden naptári év második félévében határoz a kizárásról. A tagsági viszony megszűnésének jogkövetkezménye: a megszűnés napjától a pénztártagot a pénztár szolgáltatásai nem illetik meg (2006. november 25-i módosítás). (2019. május 11-i módosítás)



A pénztártag halála esetén a jelen alapszabály 40. pontja szerinti haláleseti kedvezményezett jelölése esetén a kedvezményezett(ek) a tag halála időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A kedvezményezett jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt:

- a./ egy összegben felveszi
- b./ az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját néven a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,
- c./ más azonos típusú pénztárba átutaltatja.

Több kedvezményezett esetén, ha valamelyik kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

Hatályos haláleseti kedvezményezett jelölés hiányában az örökös(ök) a halotti bizonyítvány, valamint a hagyatékátadó végzés bemutatása esetén, illetve amennyiben hagyatéki eljárásra jogszabályban meghatározott esetekben nincs szükség, úgy az erről szóló nyilatkozat benyújtása és halotti bizonyítvány bemutatása esetén jogosult(ak) a tag egyéni számláján lévő összeg feletti rendelkezésre a jelen pontban foglalt a), b) c) lehetőségek szerint. (2006. május 20-i módosítás)

Amennyiben a tagnak hatályosan jelölt kedvezményezettje, valamint az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és az a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembe vételével kell elszámolni. (2004. május 22-i módosítás) .(2017. november 25-i módosítás) (2019. május 11-i módosítás)

49. A pénztártag választhat és választható a pénztár szerveibe.

50. A pénztártag jogosult - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével - az Ellenőrző Bizottság Elnökéhez írt kérelmet követően, a pénztár hivatalos helyiségében a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá jogosult a pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni.

A pénztártag a megszerzett információt nem használhatja fel a pénztár érdekeit, illetve a pénztár tagjai személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

51. A pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

52. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás

- csak a pénztártagság egészének, vagy
- pénzbeli támogatás esetén a rászorultság igazolását követően alábbiakban meghatározott tagsági köröknek nyújtható.
  - a./ rokkant nyugdíjas és/vagy
  - b./ munkanélküli és/vagy
  - c./ legalább 3 kiskorú gyermeket saját háztartásában nevelő nagycsaládos és/vagy
  - d./ átmenetileg hátrányos anyagi helyzetbe került és/vagy
  - e./ kiskorú gyermekét, vagy gyermekeit saját háztartásában egyedül nevelő és/vagy
  - f./ önálló keresettel nem rendelkező, rendszeres iskolai képzésben részesülő, 26. életévét be nem töltött tanuló (hallgatói jogviszonyt is beleértve).

- nem pénzbeli szolgáltatás esetén a rászorultság orvosi igazolását követően a fentiekben felsoroltak. (2006. november 25-i módosítás).

## **VI. A PÉNZTÁR SZERVEZETE ÉS MŰKÖDÉSE**

53. A pénztár szervei:

- a./ küldöttközgyűlés
- b./ az Igazgatótanács
- c./ az Ellenőrző Bizottság

54. Az Igazgatótanács 5 fő, valamint az Ellenőrző Bizottság létszáma 3 fő.



55. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak megválasztása titkos. E tisztségviselők megbízásuk ideje alatt más Egészségpénztárba tisztségviselői, vagy egyéb képviselői jogosultságot nem vállalhatnak. A küldöttközgyűlés az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjait három évre választja. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság Elnöke a megválasztott Igazgatótanácsi, illetve Ellenőrző Bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

Azt a megválasztott tisztségviselőt, aki saját hibájából, körülményeiből vagy mulasztásából eredően nem képes a tisztségviselői kötelezettségeinek eleget tenni, illetve a pénztár és tagjainak Alapszabályba foglalt céljaival és érdekeivel ellentétesen cselekszik, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság közös indítványára a Küldöttközgyűlés jogosult tisztségéből visszahívni és helyére a tisztségviselő választás jelölő bizottságának jelölése alapján új tisztségviselőt választani a tisztségviselési ciklusból fennmaradó időtartamra. (2012. november 17-i módosítás)

56. Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátása érdekében - az egészségpénztár tevékenységi engedélyének jogerős megszerzését követő harminc napon belül - ügyvezetőt alkalmazhat, aki jogosult az Igazgató címét használni. Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével - az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt. (1997. október 27-i módosítás szerinti szöveg)

57. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető), (a továbbiakban együtt: pénztári vezetők) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A pénztári vezetők a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak. (2017. november 25-i módosítás)

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság, valamint az alapszabályban meghatározott más testületi szerv tagjait az adott testület döntéseieért egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban az igazgatótanácsnak és az ellenőrző bizottságnak, igazgatótanácsi és ellenőrző bizottsági tagság esetében a küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette. (2003. május 10-i módosítás)

58. Az Igazgatótanács tagja 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű pénztártag lehet. Büntetlen előéletű pénztártag sem lehet Igazgatótanács tagja, amennyiben büntetőjogi felelősségét az Öpt. 20.§ (2) ac) 1. és 2. pontban felsoroltak tekintetében jogerős ítéletben megállapította, és ameddig ezen adatokat a törvény szerint nyilvántartásban tartják. (2013. április 20-i módosítás)

59. Az Ellenőrző Bizottság tagja 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű pénztártag-lehet. (2016. január 23-i módosítás)

59/a A tisztségviselők megválasztása céljából a Küldöttközgyűlés elé terjesztendő személyekre az Igazgatótanács felkérése alapján összehívott Háromtagú jelölő bizottság tesz javaslatot. A Jelölő Bizottság tagja bármely nagykorú pénztártag lehet, aki nincs közügyektől eltiltva. (2012. november 17-i módosítás)

60. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai a megalakulást követő első hat hónapban díjazásban nem részesülnek, ezt követően díjazásuk mértékét - tevékenységük beszámolója alapján - a küldöttközgyűlés állapítja meg, illetve hagyja jóvá. A megalakulást megelőző, illetve a megalakulással összefüggő költségek viseléséről az alakuló küldöttközgyűlés határoz.

61. Speciális szaktudást igénylő orvos-szakmai kérdések eldöntésének elősegítése érdekében az Igazgatótanács 3-5 fős eseti Szakértő Bizottságot hozhat létre, amely a Pénztár felkérésére testületként működik. A Szakértő Bizottság tagja lehet az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagja is, amennyiben az adott kérdéshez szükséges szakértelemmel rendelkezik. A Szakértő Bizottság Igazgatótanácsban és Ellenőrző Bizottságban is tagsággal rendelkező tagjai munkájukért díjazásban nem részesülnek, egyéb tagjai munkájukat esetenként külön szerződésben megállapított, az elvégzett tanácsadói munkával arányban álló díjazásért végzik. (2011. december 10-i módosítás szerint)

62. Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja a pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója.



63. Az ügyvezető a bére és a küldöttközgyűlés által jóváhagyott juttatásai kivételével a pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.  
Amennyiben a pénztártag alkalmazottja a pénztárnak, nem választható az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjának. (2003. május 10-i módosítás)

#### A küldöttközgyűlés

64. **A TEST-VÉR Magánbiztosító Egészségpénztár Alapszabályának VI. pontja értelmében a Pénztár legfőbb döntéshozó szerve a küldöttközgyűlés, mely a tagok által választott küldöttekből áll. A tagokat képviselő küldöttközgyűlés szervezetére és működésére vonatkozó legfontosabb szabályokat az Alapszabály 64-74 pontja tartalmazza. Jelen fejezet tartalmazza továbbá a kapcsolattartás szabályait a pénztártagok és a küldöttek között, valamint a küldöttközgyűlés jogkörét, feladatát és összetételét és a választások lebonyolítását (2019. november 09-i módosítás).**

65. **Jelen pont szabályozza a küldöttek, az őket helyettesítő pótküldöttek megválasztásának módját és menetét. A küldöttközgyűlés tagjává olyan Pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és nem tagja az Igazgatótanácsnak, vagy az Ellenőrző Bizottságnak.**

Küldöttnek, illetve pótküldöttnek az a pénztártag jelölhető, aki nagykorú, ~~aki nem áll közügyektől eltiltás-hatálya alatt~~, a pénztár tagja, tagdíjfizetési kötelezettségének eleget tett, nem a pénztár tisztségviselője és a jelölést vállalja. A küldött akadályoztatása esetén helyette csak a vele azonos – jelen alapszabályban meghatározott – szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti. A küldöttek, illetve pótküldöttek megbízatása a határozott idő lejártával, visszahívással, lemondással, elhalálozással, illetve a pénztártagsági viszony megszűnésével, ~~valamint közügyektől való eltiltással~~ –szűnik meg. A küldött, illetve pótküldött megbízatásának lejártával újraválasztható. (2003. május 10-i módosítás.) (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg) **(2019. november 09-i módosítás)**

**Az Igazgatótanács felkér egy 3 tagú Jelölő Bizottságot. A Jelölő Bizottság elnökből és 2 tagból áll. Az elnököt a Jelölő Bizottság tagjai maguk közül választják.**

**A Jelölő Bizottság meghatározza a jelöltállítás határidejét, gondoskodik a jelölés és a választás törvényes rendjének megőrzéséről.**

**Jelöltet állíthat legalább a választásra jogosult pénztártagok 15 százaléka. Amennyiben a választásra jogosult pénztártagok jelöltet a jelöltállítási határidőn belül érvényesen nem állítanak, jelöltet a Jelölő Bizottság állít.**

**A jelölést a támogató pénztártagok nevével és aláírásával írásba kell foglalni, és el kell juttatni a Jelölő Bizottsághoz. A Jelölő Bizottság megvizsgálja, hogy a jelölt megfelel-e a követelményeknek.**

**A Jelölő Bizottság a választást megelőzően legalább egy héttel összeállítja és közzéteszi a jelöltek listáját a Pénztár székhelyén, ügyfélszolgálatán és honlapján, amely tartalmazza a küldöttválasztó gyűlés helyét és időpontját és a jelöltek listájának megtekintési lehetőségét. A jelöltek írásban nyilatkoznak a jelölés elfogadásáról. A jelölőlista akkor tehető közzé, ha a jelöltállítás érvényes volt. A jelöltállítás az adott területi küldötti körzetben akkor érvényes, ha a jelöltek száma legalább a választható küldöttek és a pótküldöttek együttes számának megfelel. Küldöttjelölt (pótküldött-jelölt) lehet az, aki a Pénztár tagja és a jelölést vállalja. A jelöltnek kötelessége nyilatkozni, hogy küldötté, illetve pótküldötté választása esetén elfogadja-e a megbízatását.**

A küldött, illetve pótküldött személyére vonatkozó javaslatot **a küldöttválasztó közgyűlésre vonatkozó hirdetemény útján történő kihirdetést megelőző napig** bármelyik pénztártag tehet, és a javaslatok alapján a jelölésére **a Jelölő Bizottság** döntése alapján kerül sor. **A küldöttközgyűlés tagjait (küldötteket) és a pótküldötteket az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény rendelkezéseinek megfelelően a tagok összehívott küldöttválasztó közgyűlésen választják meg.**



**A küldöttközgyűlés létszáma 8 fő, a küldötteket – és egyidejűleg a helyettesítésre pótküldötteket - a Pénztártagok közvetlenül választják, a küldöttek és pótküldöttek megbízatása 5 évre szól. Az 5 éves időtartam az első küldöttválasztó közgyűlés időpontjától kezdődik. Az 5 év elteltével új, teljes körű küldöttválasztást kell tartani. Ha ezen időtartam alatt üresedés vagy visszahívás miatt egy küldött körzetben új küldöttet kell választani, a pótküldött, - vagy ha bármely okból ő is kiesik, - az újonnan választott küldött megbízatása a hátralévő időtartamra szól. A küldött akadályoztatása esetén helyette kizárólag a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldöttje járhat el, a küldöttet csak a pótküldött helyettesítheti. A küldött szavazati jogát távolléte esetén a pótküldött gyakorolja.**

A küldött/pótküldött jogait az ötödik év mérlegelfogadó küldöttközgyűlésén, de legkésőbb az ötödik év június 30-ig gyakorolja. Az időközi választással megválasztott küldött/pótküldött mandátuma a teljes küldöttközgyűlés megbízási idejének lejártával egyidejűleg szűnik meg. (2004. június 27 -i módosítás)  
A Jelölő Bizottságra vonatkozó 59/a pontban foglalt rendelkezések a küldöttválasztásra is irányadók. (2012. november 17-i módosítás) (2019. május 11-i módosítás)

**A küldöttek és a pótküldöttek megválasztása Magyarország területének 8 régiója részére kerül megrendezésre.** A küldöttközgyűlésben minden régiót 1-1 küldött képvisel, ahol is szavazata megfelel az általa képviselt tagok (az adott közigazgatási területen élő pénztártagok) számának. Ily módon a küldöttközgyűlésen valamennyi pénztártag közvetett úton gyakorolhatja szavazati jogát az általa megválasztott küldötten keresztül. A küldött által képviselt taglétszámot a küldöttközgyűlést megelőző hónap 1. napján a közigazgatási területen élő pénztártagok száma alapján kell megállapítani.

**A választási régiók (küldötti körzetek) felosztása:**

**1. régió: Buda közigazgatási területe**

**2. régió: Pest közigazgatási területe**

**3. régió: Pest megye közigazgatási területe (Budapest kivételével)**

**4. régió: Somogy megye, Tolna megye, Baranya megye közigazgatási területe**

**5. régió: Bács-Kiskun megye, Csongrád megye, Békés megye közigazgatási területe**

**6. régió: Jász-Nagykun-Szolnok megye, Hajdu-Bihar megye, Szabolcs-Szatmár-Bereg megye közigazgatási területe**

**7. régió: Nógrád megye, Heves megye, Borsod-Abaúj-Zemplén megye közigazgatási területe**

**8. régió: Győr-Moson-Sopron megye, Vas megye, Zala megye, Veszprém megye, Komárom-Esztergom megye, Fejér megye közigazgatási területe**

**A Pénztár tagjait az Igazgatótanács osztja be a megfelelő választási körzetekbe állandó lakcímük alapján. A Pénztár külföldi lakcímmel rendelkező tagjai a 2. régióba tartozónak minősülnek. Küldött (pótküldött) jelöltnek való állítására javaslatot tehet:**

- az Igazgatótanács
- az Ellenőrző Bizottság
- a Pénztár bármely tagja, és
- a Jelölő Bizottság

**A választás lebonyolítása**

**A Pénztár honlapján hirdetmény közzététele útján hívja össze a küldöttválasztó közgyűléseket. Tekintettel a pénztári tagok magas létszámára, a Pénztár az egyes régiókban külön szervezhet küldöttválasztó közgyűléseket figyelembe véve az arányos képviselőt elvét, valamint, hogy a**



**küldöttválasztó közgyűléseken a tagság véleményét jól reprezentálható döntés születhessen. Az Igazgatótanács dönthet úgy, hogy az egyes választási régiókra vonatkozó küldöttválasztó üléseket azonos helyszínen s időpontban tartja meg.**

**A pénztár honlapján közzétett hirdetésben a pénztár pontosan megjelöli az egyes küldöttválasztó közgyűlések lebonyolítására kijelölt dátumot, a kijelölt napon érintett választási régiókat, időpontot, a napirendet, valamint a választások lebonyolítására kijelölt helyszín(ek)e)t. Továbbá a hirdetés tartalmazza a közgyűlés határozatképtelensége esetére a megismételt közgyűlés helyét és idejét, valamint azt, hogy a napirendhez tartozó okiratokat mikor és hol tekinthetik meg a pénztártagok. A hirdetményt legalább 15 nappal a küldöttválasztó közgyűlés időpontja előtt közzé kell tenni.**

**A küldöttjelölést írásban kell megtenni a Jelölő Bizottság felé, a küldöttjelölésre való jogosultság (pénztártagságot keletkeztető igazolás) egyidejű igazolásával. A küldöttjelöltek névsoráról a Jelölő Bizottság által összeállított és ellenőrzött jelölti névsor alapján az Igazgatótanács a küldöttválasztó közgyűlésre vonatkozó hirdetés útján tájékoztatja a pénztártagokat.**

**A küldöttválasztó közgyűlésen minden pénztártag jogosult személyesen vagy meghatalmazott útján részt venni, és azon szavazatot leadni.**

**A küldöttválasztó közgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik. Az Igazgatótanács a Pénztár naprakész tagnyilvántartásával megállapítja a pénztártagok küldöttválasztási jogosultságát, és legkésőbb a gyűlés időpontját megelőző 20. napig a nyilvántartás alapján elkészíti a küldöttválasztó közgyűlés jelenléti ívét. A jelenléti ív tartalmazza a pénztártagok nevét, lakcímét, és a lakcím alapján azt, hogy mely régió tagja.**

**A küldöttválasztó közgyűlésen az adott területek régiók/körzetek vonatkozásában külön kell vizsgálni a határozatképességet. A szabályszerűen összehívott küldöttválasztási gyűlés akkor határozatképes, ha a körzethez tartozó Pénztártagok legalább 50%-a jelen van. Ha a küldöttválasztó közgyűlés határozatképtelen, úgy a másodszorra összehívott küldöttválasztó közgyűlés az eredeti napirend tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősül. Határozatképtelenség esetére a hirdetésben már előre fel kell tüntetni a megismételt közgyűlések dátumát, időpontját és helyszínét is.**

**A küldöttválasztó közgyűlést 5 évenként kell összehívni, továbbá össze kell hívni akkor is, ha a küldött és pótküldött tisztsége bármely ok, így különösen elhalálozás, lemondás, visszahívás, tagsági jogviszony megszűnés, küldött körzet szerinti besorolásban bekövetkezett változás stb. miatt megszűnik (üresedés). Üresedés esetében csak azt a küldöttválasztó közgyűlést kell összehívni, amely körzet küldöttjének és pótküldöttjének a tisztsége bármely okból megszűnt. A küldött, pótküldött régiójának határait és a besorolást az 5 éves időszak alatt csak a Küldöttközgyűlés jóváhagyásával lehet megváltoztatni.**

**A küldöttválasztó közgyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van. A saját szavazatán felül az érvényes meghatalmazással rendelkező pénztártagnak annyi további szavazata van, ahány pénztártagot képvisel. A meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba, vagy közokiratba kell foglalni.**

**A küldöttválasztó közgyűlés levezető elnök, jegyzőkönyvvezető és két jegyzőkönyv hitelesítő választásával kezdődik. Egyben ők látják el a választási bizottság feladatait is.**

**A jegyzőkönyv tartalmazza:**

- A Pénztár adatait
- a közgyűlés helyét, idejét, napirendjét
- a régiók felsorolását, a jelöltlistát
- minden terület vonatkozásában a határozatképességre vonatkozó adatokat
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítők nevét és aláírását
- a szavazati joggal rendelkező tagok számát (meghatalmazásokkal együtt)
- a felszólalások tartalmát és a gyűlés folyamatát
- a szavazások eredményét, határozatok számát, és a megválasztott küldöttek és pótküldöttek nevét.

**A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a jelenléti ívet, valamint az esetleges meghatalmazásokat, a jelöltlistát, valamint a megválasztott küldöttek és pótküldöttek aláírt elfogadó nyilatkozatait.**

**A választás menete:**

**A gyűlésen a megjelent pénztártagok a jelenléti ív aláírásával igazolják jelenlétüket. Amennyiben egy tag több tagot meghatalmazással képvisel, a megjelent tag köteles a meghatalmazásokat a levezető elnöknek átadni. A meghatalmazásokat a választási bizottságnak egyenként meg kell**



*vizsgálja a szavazás megkezdését megelőzően. Amennyiben egy megjelent tag meghatalmazással több tagot is képvisel, ennek megfelelő szavazatszámot jelző lapot kap.*

*A küldöttek közé az kerülhet, aki a jelenlévő, illetve meghatalmazás útján képviselt pénztártagok 50%-ának szavazatát megkapta. A jelöltté választás kézfeltétel útján megtett nyílt szavazással történik.*

*Érvényesen csak egy küldött- és egy pótküldött jelöltre adható le szavazat.*

*Küldött az lesz, aki a jelenlévő, vagy képviseltetett tagoktól a legtöbb szavazatot kapta a küldötti tisztségre. Szavazategyenlőség esetén a hosszabb idő óta pénztári tagsággal rendelkező tag nyeri a választást, de amennyiben a pénztári tagság dátuma is megegyezik, csak az érintett két tagra leadható szavazatokkal új választást kell tartani.*

*Pótküldött az lesz, aki a jelenlévő, vagy képviseltetett tagoktól a legtöbb szavazatot kapta a pótküldötti tisztségre. Szavazategyenlőség esetén a hosszabb idő óta pénztári tagsággal rendelkező tag nyeri a választást, de amennyiben a pénztári tagság dátuma is megegyezik, csak az érintett két tagra leadható szavazatokkal új választást kell tartani.*

*A szavazatszámolás végén a számlálás eredményét a jegyzőkönyvben rögzíteni kell. A levezető elnök a szavazatszámolás eredményét a gyűlésen kihirdeti, és a megválasztott jelölteket felkéri elfogadó nyilatkozatuk aláírására.*

*A megválasztott küldöttet - a körzethez tartozó Pénztártagok 15%-ának indítványára – az Igazgatótanács által összehívott választási gyűlés a választásra vonatkozó határozathozatal módja szerint visszahívhatja, és helyette újat választhat. (2019. november 09-i módosítás).*

**66.** (2019. november 09-i módosítás).

**67.** (2019. november 09-i módosítás).

68. A küldöttközgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni az éves beszámoló illetve a pénzügyi terv elfogadására. (2001. november 10-i módosítás szerinti szöveg) (2013. április 20-i módosítás szerinti szöveg) A küldöttközgyűlés összehívását írásban kell minden küldöttnak kihirdetni. A küldöttközgyűlésre a küldötteket és a pótküldötteket is meg kell hívni. (2010. május 8 -i módosítás) A meghívó elküldése és a küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napnak kell lennie. A küldöttközgyűlés összehívásáról szóló értesítésben meg kell jelölni a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a határozatképtelenség esetén tartandó megismételt küldöttközgyűlés helyét, idejét. A napirendhez tartozó iratokat vagy mellékelni kell, vagy meg kell jelölni a megtekintésének helyét és idejét. A pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is köteles közzétenni. A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felét képviselő küldött jelen van, vagy képvisellete biztosított. A küldött illetve pótküldött által képviselt tagok száma minden esetben a küldöttközgyűlést megelőző hónap első napján a közigazgatási területen élő pénztártagok számával azonos. (2010. május 8 -i módosítás) A küldöttközgyűlésen a küldött akadályoztatása esetén helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti. (2003. május 10-i módosítás) (2016. január 23-i módosítás).

69. A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, az MNB, vagy az Ellenőrző Bizottság, a könyvvizsgáló jogszabályban meghatározott esetben, illetve a pénztártagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, illetve, ha az Igazgatótanács szükségesnek látja. A küldöttközgyűlés összehívása az Igazgatótanács feladata. Amennyiben az Igazgatótanács a küldöttközgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak. (2003. május 10-i módosítás) (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

70. A küldöttközgyűlésre az MNB képviselőjét, valamint a könyvvizsgálót is meg kell hívni. A z MNB képviselője a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt. (2003. május 10-i módosítás) (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

71. Amennyiben a küldöttközgyűlés határozatképtelen, a megismételt küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.

Amennyiben az eredeti közgyűlés, illetve küldöttközgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés, illetve küldöttközgyűlés egy napon is megtartható. (2003. május 10 -i



módosítás)

72. A küldöttközgyűlés a határozatait általában a képviselt pénztártagok száma szerint számított egyszerű szavazattöbbségével hozza. Kétharmados szavazattöbbség szükséges a 73. pont a./, d./, i./, j./ és k./ alpontjaiban írt esetekben.

73. A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a./ az alapszabály 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 vagy az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- e./ a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- f./ a 34./ pont szerinti, kétszáznál több munkavállalót foglalkoztató munkáltatói taggal kötött szerződés jóváhagyása,
- g./ a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása, h./ a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviseletéről,
- i./ döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
- j./ döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesülésről,
- k./ az induló gazdálkodási terv jóváhagyása,
- l./ döntés mindazon ügyekben, amelyeket törvény vagy jogszabály hatáskörébe utal. (2003. május 10-i módosítás) (2016. január 23-i módosítás)

74. A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a küldöttközgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni az MNB-nek. (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg). A küldöttközgyűlésről készült, annak határozatait is tartalmazó jegyzőkönyvet a Pénztár weboldalán kivonatolva teszi közzé. (2013. április 20-i módosítás szerinti szöveg)

### **Az Igazgatótanács**

75. Az Igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve.

76. Az Igazgatótanács gondoskodik a küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a pénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a pénztár zavartalan működéséről **és a küldöttválasztó közgyűlés összehívásáról. (2019. november 09-i módosítás)**

77. Az Igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető (Igazgató) felett a munkáltatói jogokat.

78. Az Igazgatótanácsnak legalább három havonként kell ülést tartania. Ülést kell tartania ezen az időszakon belül akkor is, ha azt a küldöttközgyűlési határozat vagy a pénztár felügyeletét ellátó hatóság előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. (2004. május 22-i módosítás)

79. Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van.

80. Az Igazgatótanács határozatait a jelen lévő Igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. A fentiekől eltérően az Igazgatótanács ülés tartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, elektronikus levélben is hozhat érvényes határozatot, ha az Igazgatótanács tagjainak legalább fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja és nyolc napon belül megküldi a pénztár



székhelyére. Az Igazgatótanács tagjait az ülés tartás nélküli szavazás eredményéről telefaxon vagy elektronikus levélben tájékoztatja az Igazgatótanács elnöke. (2004. május 22-i módosítás)

81. Az ülésről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámolók egy példányát.

82. Az Igazgatótanács feladata, hogy elkészítse és a küldöttközgyűlés elé terjessze a pénztár

a./ pénzügyi tervét, valamint

b./ mérlegét és éves beszámolóját. (2016. január 23-i módosítás)

83. A pénztárat

a./ az Igazgatótanács Elnöke önállóan,

b./ az Igazgatótanács Elnökön kívüli két tagja együttesen,

c./ a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen

d./amennyiben a pénztár alkalmaz ügyvezetőt, az Igazgatótanács által kijelölt Igazgatótanács tagja az ügyvezetővel együttesen (2004. május 22-i módosítás) képviseli.

84. Az Igazgatótanács - felelősségének érintetlenül hagyása mellett - hatásköréből átruházza az ügyvezetőre az általános napi teendők végzését és irányítását, valamint az egészségpénztár szokásos tevékenységéből adódó adminisztrációs tevékenység vitelét.

### **Az Ellenőrző Bizottság**

85. A pénztár köteles tagjai közül 3 fős Ellenőrző Bizottságot választani.

86. Az Ellenőrző Bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettség vállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az Ellenőrző Bizottság a jelen pontban meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról. (2006. november 25-i módosítás)

87. Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a küldöttközgyűlés elé terjeszti, kérheti az Igazgatótanács vagy a küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.

88. Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a pénztár éves beszámolóját. Az Ellenőrző Bizottság által kötelezettségei teljesítése során készült beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket és azok megállapításait. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a küldöttközgyűlést követő harminc napon belül - a pénztárnak meg kell küldeni az MNB-nek. (2013. április 20-i módosítás szerinti szöveg) Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat.

### **A pénztár ügyvezetője**

89. A pénztár ügyvezetője csak a pénztárral munkaviszonyban álló személy lehet.

90. Ügyvezetőként az alkalmazható, aki

a./ büntetlen előéletű,

b./ felsőfokú végzettséggel rendelkezik,

c./ legalább 3 éve, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.

91. A pénztár ügyvezetőjének alkalmazását - annak hivatalba lépését követően, a jogszabályban előírt időtartam alatt - az MNB-nek bejelenti. A pénztár kérésére az MNB a 90./ pont b./ és c./ alpontja alól



felmentést adhat. (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg) (2014. április 19-i módosítás szerinti szöveg) (2016. január 23-i módosítás)

92. Az ügyvezető felelős a küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak, valamint az Igazgatótanács Elnöke utasításainak végrehajtásáért, a pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.

93. Az Igazgatótanács, vagy annak Elnökének jogsértő határozata, illetve utasítása eset én az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a küldöttközgyűlés összehívását is.

#### **A munkáltatói tagra vonatkozó szervezeti szabályok**

94. A munkáltatói tag jogosult tanácskozási joggal a küldöttközgyűlésen részt venni. Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételének 50 % -át, a munkáltató(k) képviselője jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az Ellenőrző Bizottságba kijelölni és ezen keresztül a Bizottság munkájában szavazati joggal részt venni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az Ellenőrző Bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltató(k) képviselője által az Ellenőrző Bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltató(k) képviselője 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 munkáltató(k) képviselője által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik. (2017. november 25-i módosítás)

95. Amennyiben a természetes személy munkáltatói tag egy személyben pénztártag is az összeférhetlenségi szabályok betartása érdekében kizárólag az Ellenőrző Bizottságba választható.

#### **A pénztár könyvvizsgálója**

95./A. A pénztár a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő képesítéssel rendelkező könyvvizsgálót vesz igénybe. Nem lehet könyvvizsgáló a pénztár tagja, a pénztár ügyvezetője, igazgatótanácsának, ellenőrző bizottságának tagja, illetve a vagyonkezelő, valamint gazdálkodása nyilvántartását végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálója és a nyilvántartást végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálójának közeli hozzátartozója. A könyvvizsgálói feladatot ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet, könyvvizsgáló társaság is elláthatja. Ebben az esetben az összeférhetlenségi rendelkezéseket a társaságnak a könyvvizsgálói tevékenységet végző dolgozójára kell alkalmazni.

A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. A könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat a pénztárnál a korábbi könyvvizsgáló ismételtén elláthatja. A könyvvizsgáló betekinthez a pénztár könyveibe, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjaitól, a pénztár alkalmazottaitól felvilágosítást kérhet, a pénztár tartalékait, szerződéseit, bankszámláját, értékpapír-állományát megvizsgálhatja. Jelen lehet az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság ülésein, a küldöttközgyűlésen köteles részt venni. A könyvvizsgáló a pénztár küldöttközgyűlése elé terjesztett beszámolót köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak, és köteles véleményét ismertetni. Enélkül a küldöttközgyűlés érvényes határozatot nem hozhat. Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalékának jelentős csökkenése várható, köteles az Ellenőrző Bizottságot és az Igazgatótanácsot tájékoztatni, továbbá a küldöttközgyűlés összehívását kezdeményezni, és az MNB-nek bejelenteni. (2003. május 10- beépített új pont) (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

#### **A pénztár gazdálkodása**

96. A pénztár szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez kapcsolódó pénzügyi feltételek megteremtése érdekében jogosult gazdálkodási tevékenységet folytatni.

A pénztár gazdálkodása keretében:

a./ a 12./ és 13./ pont szerinti tevékenységeket,

b./ a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi,

valamint c./ kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat.

A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet kizárólag az MNB engedélyével folytathat.

Az MNB a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységével kapcsolatban beszámolási kötelezettséget külön is megállapíthat.

A kiegészítő vállalkozási tevékenység engedélyezési rendjét az MNB állapítja meg.



A pénztár köteles kiegészítő vállalkozási tevékenységét részben vagy egészben megszüntetni, vagy jogi személyiséggel rendelkező vállalkozásba kihelyezni, amennyiben a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételei az adóévben meghaladják a pénztár összes bevételeinek 20 %-át. (2001. november 10-i módosítás szerinti szöveg) (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

97. A pénztár a fedezeti tartalék terhére - a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítése kivételével - harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat. (2003. május 10-i módosítás)

98. A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja. "Non-profit" jellegéből adódóan azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

99. A pénztár 96./ pont a./ és b./ alpontjában szereplő tevékenységeiből származó jövedelme nem minősül vállalkozási jövedelemnek.

100. A 2001. november 10-i küldöttközgyűlés határozata szerint kimarad.

101. A 2001. november 10-i küldöttközgyűlés határozata szerint kimarad.

102. A pénztár pénzforgalmát számlavezetésre feljogosított pénztárnél vezetett számlán bonyolítja. Az egy hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számla, az ott elhelyezett betétek, valamint az ugyanazon hitelintézet által kibocsátott, forgalomba hozott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át. Az egy csoporthoz tartozó hitelintézetknél vezetett pénzforgalmi számla, az azoknál elhelyezett betétek, valamint az ugyanazon csoporthoz tartozó szervezetek által kibocsátott, forgalomba hozott értékpapírok együttes értéke nem haladhatja meg a befektetett pénztári eszközök 20%-át amennyiben a Pénztár tárgyévi nyitómérlegében a fedezeti és likviditási alapok együttes állománya meghaladja az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet 25.§-ban meghatározott mindenkori összeghatárt. (2005. május 21-i módosítás) (2016. január 23-i módosítás)

### **A pénztár pénzügyi tervei**

103. A pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervét minden évben közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A pénzügyi terv első éve legalább negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készül, kiegészítve a hosszú távú számításoknál használt feltételezésekkel. A pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év. (2013. április 20-i módosítás szerinti szöveg.) (2016. január 23-i módosítás) (2019. május 11-i módosítás)

104. Az éves pénzügyi tervnek tartalmaznia kell

a./ a taglétszám várható alakulását,

b./ az alapszabály alapján a szolgáltatások meghatározását, várható igénybevételét és értékét

c./ az előrelátható bevételeket, ideértve a befektetések hozamát is,

d./ a várható kiadásokat,

e./ a fedezeti tartalék alakulását,

f./ a működési tartalék alakulását,

g./ a likviditási Tartalék alakulását. (2001. november 10-i és 2003. május 10-i módosítás

szerinti szöveg)

105. A várható bevételek között külön-külön kell kimutatni

a./ a tagok által fizetett tagdíjat,

b./ a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulást,

c./ a befektetések hozamát,

d./ a rendszeres támogatóktól befolyó összeget,



- e./ a vagyon értékesítéséből származó összeget,
- f./ a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt,
- g./ a belépő tagok által hozott egyéni fedezetet,
- h./ a tagok egyéb befizetéseit,
- i./ az egyéb bevételeket. (2001. november 10-i módosítás szerinti szöveg)

106. A várható kiadások között külön-külön kell kimutatni

- a./ a szolgáltatások kiadásait,
- b./ a folyó működés kiadásait, ideértve a tartalékok befektetésének kiadásait,
- c./ a tárgyi eszközök beszerzésére, létesítésére, valamint felújítására szükséges kiadásokat,
- d./ a tagoknak visszatérített összegeket. (2001. november 10-i és 2003. május 10-i módosítás szerinti szöveg.)

407.—(2016. január 23-i módosítás)

108. A működési költségek, továbbá a dologi eszközök beszerzésére, valamint a felújításra fordított ráfordítások mértékét a küldöttközgyűlés határozza meg. Ezeknek arányban kell állni a pénztár általános anyagi helyzetével.

409- (2016. január 23-i módosítás)

110. A pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékot hoz létre és azokat a törvény előírásai szerint használja fel. A tartalékok közötti megosztás arányai:

Fedezeti tartalékba: 70 % (2016. január 23-i módosítás, 2016. január 01-től hatályos)

Működési tartalékba: 30 % (2016. január 23-i módosítás, 2016. január 01-től hatályos)

Likviditási tartalékba: 0% (2006. november 25-i módosítás)

A pénztár részére megfizetett első kéthavi egységes tagdíjnak megfelelő összeg a Működési Tartalékon kerül jóváírásra. A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kell kezelni az egyéni és a szolgáltatási számlákat. (2001. november 10-i és 2003. május 10-i módosítás szerinti szöveg.)

***A pénztár tagdíjat ténylegesen nem fizető tagnak tekinti azon pénztártagokat, akik legalább 9 havi egységes tagdíjat nem fizettek meg (meg nem fizetett tagdíj). Amennyiben a pénztártag legalább 9 havi egységes tagdíj tartozással rendelkezik, a pénztár a kilencedik hónapi tagdíj esedékességének lejártát követően fizetési felszólítást küld a tag részére. A legkésőbb a fizetési felszólításban meghatározott határidő leteltéig teljesítheti tagdíjelmaradását. A fizetési felszólításban foglalt határidő főszabály szerint a fizetési felszólítás kézbesítésétől számított 30 nap. A pénztár saját belátása szerint a határidőtől a pénztártag javára eltérhet. (2019. november 09-i módosítás)***

Azon pénztártagok esetében, akik legalább 9 havi egységes tagdíjat nem fizettek meg (***ténylegesen nem fizető tagok***), a pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás). Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tagdíj alapszabályban megjelölt esedékességének időpontját követően azon időszakra visszamenőlegesen érvényesítheti, amely időszakra a meg nem fizetett tagdíj vonatkozik. A pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást éves időközönként hajtja végre. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg az éves időszakban (a továbbiakban: tárgyidőszak) keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgyévi hozam nem éri el a pénztár által levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tárgyidőszaki hozamjóváírást követően haladéktalanul végrehajtja, de nem korábban, mint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja. 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. Amennyiben később a tag rendezi időarányos tagdíj elmaradását, az elmaradt tagdíj miatti



hozamlevonás összege nem jár vissza. (2016. november 5-i módosítás) (2019. május 11-i módosítás)  
**(2019. november 09-i módosítás)**

111. A fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a működési tartalék, a működési költségek fedezésére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két tartalék általános tartalékként - a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. (2001. november 10-i és a 2003. május 10-i módosítás szerinti szöveg.)

112. A pénztár bevételeit a következők szerint kell a 110. pont szerinti gazdálkodási tartalékokba elhelyezni:

- a./ A 105. pont a./, b./, e./, és h./ Pontjaiban megjelölt bevételeket az alapszabályban (pénzügyi tervben) meghatározottak szerint fedezeti, működési és likviditási tartalékba,
- b./ A 105. pont c./ pontja szerinti Bevételeket abba a tartalékba, amelynek befektetéséből származik,
- c./ A 105. pont d./ pontban megjelölt bevételt, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba,
- d./ a 105. pont f./ és i./ alpontokban megjelölt bevételt a működési tartalékba,
- e./ a 105. pont g./ pontjában megjelölt bevételt a fedezeti tartalékba kell helyezni. (2001. november 10-i és a 2003. május 10-i módosítás szövege.)

113. A 106. pont szerinti kiadások a következők szerint teljesíthetők:

- a./ a szolgáltatási kiadásokat a fedezeti tartalékból,
- b./ a működési kiadásokat, ideértve a működési tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását a működési tartalékból,
- c./ a tagoknak visszatérített összeget a fedezeti tartalékból kell fedezni,
- d./ a befektetések vagyonarányos költségeit annak a tartaléknak a terhére kell elszámolni, amellyel kapcsolatban felmerült, ideértve a befektetett, illetve a forgóeszközök kimutatott kamatozó értékpapírok beszerzési árában felhalmozott kamat összegét is. A befektetések további költségeit a működési tartalék terhére kell elszámolni. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelvének érvényesülését biztosítani kell. (2001. november 10-i és a 2003. május 10-i módosítás szerinti szöveg) (2016. január 23-i módosítás)

114. A küldöttközgyűlés dönt arról, hogy milyen módon kell a likviditási és a működési tartaléknak az előirányzott szintet meghaladó részét felhasználni. A fedezeti tartalék részét képező szolgáltatási számlák előirányzott szintet meghaladó részét nem lehet a fedezeti tartalékon kívül felhasználni. (2003. május 10-i módosítás)

115. A pénztár tevékenységei közül a gazdálkodásának nyilvántartását, illetve befektetési üzletmenetét a 119. pont szerinti esetben e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szolgáltatással kiszervezett formában látja el az Öpt. 40./D. § értelmében. (2006. november 25-i módosítás)

116. A pénztár váltót, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki, hitelt vagy kölcsönt a fedezeti tartalék terhére nem vehet fel. (2003. május 10-i módosítás)

117. A pénztár hitelt nem nyújthat, váltót nem fogadhat el, pénzügyi garanciát és kezességet nem vállalhat.

118. A pénztár a kockázatok mérséklése és az egyoldalú függőség megelőzése érdekében befektetéseit befektetési közvetítők szerint is megosztja.

119. A pénztár befektetési üzletmenetét –amennyiben azt jogszabály lehetővé teszi- saját maga végzi, amennyiben azonban azt jogszabály vagyongazdálkodó alkalmazásához köti úgy a pénztár ezen tevékenységét vagyongazdálkodóhoz kihelyezi. (2006. november 25-i módosítás)

A pénztár - kihelyezett kiegészítő vállalkozása kivételével - sem a pénztár vagyon befektetése, sem adományok révén nem szerezhet egy vállalkozásban egy évnél hosszabb időtartamot meghaladóan olyan arányú közvetlen tulajdoni részesedést, amely nagyobb, mint a vállalkozás jegyzett, illetve törzstőkéjének 10 %-a. Ilyen részesedés átmeneti megszerzésének a tényéről az MNB-t - a részesedés megszerzésétől számított 15 napon belül - tájékoztatja. (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)



121. A pénztár vagyonának összesen 10 %-át fektetheti a munkáltatói tag(ok) vagyonába, illetve azon vagyoni érdekeltségeibe, amelyekben a munkáltatói tag(ok) részesedése meghaladja a 10 %-ot.

122. Amennyiben az éves mérlegbeszámoló olyan veszteséget mutat, amely a likviditási tartalékból nem pótolható, az Igazgatótanács tesz javaslatot a küldöttközgyűlés számára a veszteség megszüntetés módjára. A javaslattétel előtt köteles tájékoztatni a veszteségről és a stabilizációs tervről a MNB-t és a Magyar Pénztárszövetséget. (2003. május 10-i módosítás)(2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg)

123. Amennyiben az Igazgatótanács javaslatát a megkeresett szervek a veszteség megszüntetésére nem tartják szakmailag megalapozottnak, ettől eltérő szakmai ajánlásokat tehetnek, amelyeket a küldöttközgyűlés megtárgyalni köteles.(2003. május 10-i módosítás)

124. A pénztár beszámolási kötelezettségét, a beszámolót alátámasztó könyvvezetési kötelezettségét magasabb rendű jogszabályok előírásai szerint végzi.

125. A pénztár első üzleti éve jelen alapszabály elfogadása napján kezdődik és ez év végéig tart. A további üzleti évek a mindenkor naptári évvel esnek egybe.

126. A könyvszakértővel hitelesített pénztári beszámolót a pénzügyi év lejártát követő 150 napon belül küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni. (2001. november 10-i módosítás szerinti szöveg)  
A pénztár az éves pénztári beszámolójának részét képező mérlegét és eredmény - kimutatását a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt a tárgyévet követő év június 30-áig a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen közzétenni. (2006. november 25-i módosítás) A Pénztár köteles alapszabályát, ezen belül a bevételek és tartalékok közötti megosztásának változását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül –a változások kiemelésével – honlapján közzétenni, egyidejűleg az MNB-nek elektronikus adatszolgáltatás útján megküldeni. (2008. május 17-i módosítás) (2013. december 14-i módosítás szerinti szöveg) (2016. január 23-i módosítás)

## **VII. A PÉNZTÁR EGYESÜLÉSE, SZÉTVÁLÁSA, MEGSZÜNÉSE, FELSZÁMOLÁSA**

127. A pénztár átalakulására, megszűnésére, egyesülésére, szétválására a többször módosított 1993. évi CXVI törvény 41-45/B §-ai az irányadóak. (2003. május 10-i módosítás)

128. A 2001. november 10-i küldöttközgyűlés határozata szerint kimarad.

129. A 2001. november 10-i küldöttközgyűlés határozata szerint kimarad.

130. (törölte a 2004. május 22-i módosítás)

131. (2004. május 22-i módosítás miatt beépítve 19-es pontba)

132. Az alapító tagok az egészségpénztárt határozatlan időre alakítják meg.

133. Ezt az alapszabályt végleges formájában a pénztár 1996. február 20-i közgyűlése fogadta el, melyet megelőzött az 1995. december 6-án megismételt alakuló közgyűlés és az első 1995. augusztus 31-i alakuló közgyűlés.

134. A jelen alapszabályban nem vagy nem kellően rendezett kérdésekben a mindenkor hatályos Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, 1993. évi XCVI. törvény, valamint a felhatalmazása alapján hozott Kormányrendeletek az irányadóak. (2006. november 25-i módosítás)(2012. november 17-i módosítás)

## **VIII. AZ ALAPSZABÁLY MÓDOSÍTÁSAI**



Az 5., 11., 12., 38., 56. pontok az 1997. október 27-i közgyűlés határozatai szerint módosultak.

A 7., 11., 12/3., 20. és 38. pontok az 1998. március 2-i közgyűlés határozatai szerint módosultak.

A 23., 42. és 65. pontok az 1998. augusztus 3-i közgyűlés határozatai szerint módosultak.

A 38. pont az 1999. január 23-i közgyűlés határozata szerint módosult.

Az 54. pont az 1999. május 29-i közgyűlés határozata szerint módosult.

A 7. 10. 12/B. 18. 20. 15. 16. 36. 38. 68. 96. 100. 101. 103. 104. 105. 106. 110. 111. 112. 113. 126. 127. 127. 129. és 130. pontok a 2001. november 10-i küldöttközgyűlés határozata szerint módosult.

A 48-as pont kiegészül a 2002. május 11-i küldöttközgyűlés határozata szerint.

A 15/A 31/A és 95/A beépített új pontok a 2003. május 10-i küldöttközgyűlés határozata szerint módosult.

A 18, 31, 35, 36, 37,38, 42, 43, 44-46-ig 47, 48, 57, 63, 65, 66, 68, 69, 70, 71, 73, 97, 102, 104, 106, 110, 111, 112, 113, 114, 116, 119, 122, 123, 127. pontok a 2003. május 10-i küldöttközgyűlés szerint módosultak.

A 7, 19, 31, 40, 42, 48, 78, 80, 83, 126, 130, 131-es pontok a 2004. május 22-i küldöttközgyűlés szerint módosultak.

Az 5, 47, 65, 110, 126-os pontok a 2004. november 27-i küldöttközgyűlés szerint módosultak.

Az 102, 115-ös pontok a 2005. május 21-i küldöttközgyűlés szerint módosultak.

A III/B. első bekezdése kiegészült, a 38-as és, 110-es pont módosult, a 2005. november 26-i küldöttközgyűlés szerint.

A 48-as pont a 2006. május 20-i küldöttközgyűlés szerint módosult.

Az 5-ös, 11-es, 47-es, 48-as, 52-es, 86-os, 95/A, 110-es, 115-ös, 119-es, 126-os, 134-es pontok a 2006. november 25-i küldöttközgyűlés szerint módosultak, illetve kerültek beiktatásra 2007. január 1-i hatállyal.

A 10-es, 12-es,12.4-es, 12.5-ös, 12.6-os 13-as pontok a 2007. április 14-i küldöttközgyűlés szerint módosultak, illetve kerültek beiktatásra 2007. április 14-i hatállyal.

A 13-as és 38-as pontok a 2007. november 24-i küldöttközgyűlés szerint módosultak, illetve kerültek beiktatásra 2008. január 1-i hatállyal.

A 12.5a), 48-as és 126-os pontok a 2008. május 17-i küldöttközgyűlés szerint módosultak 2008. május 17-i hatállyal.

A III./C. 15/A pont a 2009. május 23-i küldöttközgyűlés szerint módosult, 2009. május 23-i hatállyal.

A III. fejezet új első számozatlan pontja került betoldásra 2010. május 8-i küldöttközgyűlés szerint 2010. május 8-i hatállyal.

A 68. pont 2010. május 8-i küldöttközgyűlés szerint módosult 2010. május 8-i hatállyal.

Az I. Fejezet (Általános Rendelkezések) 1.,4. és 7. pontjait 2011. május 14-i hatállyal módosította a 2011. május 14-i küldöttközgyűlés.

Az V. Fejezet (Tagsági Viszony) 47. pontjának d.) alpontját 2011. május 14-i hatállyal módosította a



2011. május 14-i küldöttközgyűlés.

Az I. Fejezet (Általános Rendelkezések) 5. pontját 2011. december 10-i hatállyal módosította a 2011. december 10-i küldöttközgyűlés.

Az III. Fejezet (A Pénztár Szolgáltatásai) 12. pontja alá új d./ al-pont került betoldásra, 2011. december 10-i hatállyal, a 2011. december 10-i küldöttközgyűlés döntése értelmében.

Az VI. Fejezet (A Pénztár Szervezete és Működése) 61. pontját 2011. december 10-i hatállyal módosította a 2011. december 10-i küldöttközgyűlés.

Az I. Fejezet 6. pontját 2012. november 17-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A II. Fejezet 11. pontját 2012. november 17-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A III. Fejezet első bekezdését és B/13, valamint C/15/A pontjait 2012. november 17-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A IV. Fejezet 24. pontját 2012. november 17-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

Az V. Fejezet 38. pontját 2013. január 1-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

Az V. Fejezet 41. pontját 2012. november 17-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 55., 59., 65. pontjait módosította és az 59/a pontot beillesztette 2012. november 17-i hatállyal a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 110. pontját módosította 2013. január 1-i hatállyal a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A VII. Fejezet 134. pontját 2012. november 17-i hatállyal módosította a 2012. november 17-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 58. pontját 2013. július hó 01-i hatállyal módosította a 2013. április 20-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 68. pontját 2013. április hó 20-i hatállyal módosította a 2013. április 20-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 74. pontját 2013. április hó 20-i hatállyal módosította a 2013. április 20-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 88. pontját 2013. április hó 20-i hatállyal módosította a 2013. április 20-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 103. pontját 2013. április hó 20-i hatállyal módosította a 2013. április 20-i küldöttközgyűlés.

A I. Fejezet 10. pontját 2013. december hó 14-i hatállyal módosította a 2013. december 14-i küldöttközgyűlés.

A III. Fejezet 12. és 13. pontját 2013. december hó 14-i hatállyal törölte a 2013. december 14-i küldöttközgyűlés.

A III. D./ alfejezetét (15/A, 15/B, 15/C és 15/D pontokat) hozzáadta 2013. december hó 14-i hatállyal a 2013. december 14-i küldöttközgyűlés.

A VI. Fejezet 66., 69, 70., 74., 88., 91., 95/A, 96., 120., 122. és 126. pontjait 2013. december hó 14-i hatállyal módosította a 2013. december 14-i küldöttközgyűlés.

A III. Fejezet 15/D. pontját 2014. április hó 19-i hatállyal módosította a 2014. április 19-i



küldöttközgyűlés.

A V. Fejezet 38. pontját 2014. április hó 19-i hatállyal módosította a 2014. április 19-i küldöttközgyűlés.  
A VI. Fejezet 91. pontját 2014. április hó 19-i hatállyal módosította a 2014. április 19-i küldöttközgyűlés.

Az Alapszabály II. Fejezet 11., III. Fejezet 12., IV. Fejezet 16. 19., V. Fejezet 38., 48., VI. Fejezet 59., 68., 73., 82., 102., 103., 107., 109., 110., 113., 126. pontokat a 2016. január 23-i küldöttközgyűlés módosította

Az Alapszabály IV. fejezet 44-46. pontjait törölte, a IV. fejezet 37. és 47. pontjait a 2016. május 21-i küldöttközgyűlés módosította.

Az Alapszabály VI. fejezet 110. pontját a 2016. november hó 5-i küldöttközgyűlés módosította.

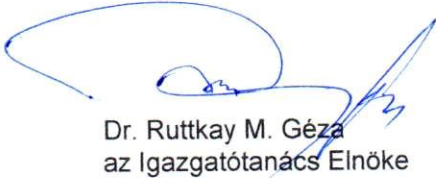
Az Alapszabály V. fejezet 42/A és a 48. pontjai, VI. fejezet 57. és 94. pontjait a 2017. november 25-i küldöttközgyűlés módosította.

Az Alapszabály III. fejezet 15. pontját, V. fejezet 38. 47. 48. pontjait, valamint a VI. fejezet 65. 103. és 110. pontjait a 2019. május 11-i küldöttközgyűlés módosította.

**Az Alapszabály III. fejezet 15/D; VI. fejezet 64; 65; 66; 67; 76; 110. pontját a 2019. november 09-i küldöttközgyűlés módosította (törölte).**

Budapest, **2019. november hónap 09. napja**

Ezúton nyilatkozom, hogy az alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály módosítások alapján hatályos tartalmának.



Dr. Ruttkay M. Géza  
az Igazgatótanács Elnöke

Ellenjegyzem: Budapesten, **2019. november hó 09. napján:**



Dr. Havas-Sághy Gábor  
ügyvéd  
KASZ: 36061323  
Havas-Sághy és Társai Ügyvédi Iroda

