



# ALAPSZABÁLY

Elfogadta a Küldöttközgyűlés a 40 /2021 (2021.10.12.) számú határozatával.

Hatályos: 2021. október 12-től

## Tartalomjegyzék és tárgymutató

<b>1)</b>	<b>A Pénztár neve, rövidített neve</b> .....	<b>4</b>
<b>2)</b>	<b>A Pénztár székhelye, telephelye</b> .....	<b>4</b>
<b>3)</b>	<b>A Pénztárra vonatkozó általános rendelkezések</b> .....	<b>4</b>
3.1.	A Pénztár létrejötte.....	4
3.2.	A Pénztár jogai.....	4
3.3.	A Pénztár felügyelő szervei.....	4
3.4.	A Pénztár jellege.....	4
3.5.	A Pénztár tagsági köre.....	4
<b>4)</b>	<b>A Pénztár szolgáltatásai</b> .....	<b>4</b>
4.1.	A szolgáltatások igénybevételének általános szabályai.....	5
4.1.1.	Általános szabályok.....	5
4.1.2.	Pénztári kártya kibocsátása és használata.....	5
4.1.2.1.	Általános előírások.....	5
4.1.2.2.	Elektronikus számla.....	7
4.1.2.3.	Költségek.....	7
4.1.3.	Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatás.....	7
a)	amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;.....	7
b)	a Pénztár Alapszabályában, Szolgáltatási Szabályzatában nem szereplő szolgáltatás;.....	7
c)	amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy a Pénztár Alapszabályának, Szolgáltatási Szabályzatának feltétele(i) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;.....	7
4.2.	Hatályon kívül helyezve.....	7
4.3.	Közösségi szolgáltatások.....	7
4.3.1.	Közösségi szolgáltatásokra vonatkozó általános szabályok.....	7
4.3.2.	(a) Gondoskodás Szolidáris Alap.....	8
4.3.3.	Hatályon kívül helyezve.....	10
4.4.	Célzott szolgáltatás, adomány.....	10
4.5.	Várakozási idő.....	10
<b>5)</b>	<b>A tagsági jogviszony</b> .....	<b>10</b>
5.1.	A Pénztár tagja lehet az a személy, aki.....	10
5.2.	A tagsági jogviszony kezdete.....	10
5.3.	A tagsági jogviszony időtartama.....	11
5.4.	A Pénztártag jogai és kötelességei.....	11
5.4.1.	A Pénztártag jogai.....	11
5.4.2.	A Pénztártag kötelességei.....	13
5.5.	A Pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnése.....	13
5.5.1.	A Pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik.....	13
5.5.1.1.	A Pénztártag halálával.....	13
5.5.1.2.	A Pénztártag kizárásával.....	13
	A Pénztár az alaptagdíjat nem fizető tagot az éves számlaértésközben az elmaradás miatti hozamlevonásról értesíti.....	14
	A két éve alaptagdíjat nem fizető, és az értesítést megelőző hónap utolsó napján az éves alaptagdíj időarányos részénél kisebb egyenleggel rendelkező tagot, aki ezen időszak alatt szolgáltatást sem igényelt és a 4.3.2. (a) g) pont szerinti biztosított jogviszonya sem áll fenn, a Pénztár a tagi portálon keresztül értesíti tagdíj adatairól/elmaradásáról és felhívja, hogy teljesítsen befizetést.....	14
	A három teljes éven keresztül alaptagdíj hátralékkal rendelkező, nulla egyenlegű, célzott szolgáltatást sem igénylő tagot a Pénztár a tagi portálon keresztül és - amennyiben elektronikus ügyintézésre nem jelentkezett, - úgy postai úton írásban felszólítja tagdíj fizetésre.....	14
5.5.1.3.	A Pénztár tagjának más egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba történő átlépésével.....	14
5.5.1.4.	A Pénztár tagjának más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépésével.....	15
5.5.1.5.	A Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.....	15
5.5.1.6.	A Pénztár Tagjának kilépésével.....	15
<b>6)</b>	<b>A Pénztár munkáltatói tagja</b> .....	<b>16</b>
6.1.	A munkáltatói tagok köre.....	16
6.2.	A munkáltatói tagdíj hozzájárulás.....	16
6.3.	A munkáltatói tag jogai.....	17
<b>7)</b>	<b>A Pénztár támogatója</b> .....	<b>17</b>
7.1.	A támogatók köre.....	17
7.2.	A támogató jogai.....	17
7.3.	A támogatásban részesülő Tagok köre.....	18
7.4.	Adomány közösségi alap javára.....	19
<b>8)</b>	<b>A Pénztár bevételei</b> .....	<b>19</b>
8.1.	Tagdíj.....	19
8.1.1.	Az alaptagdíj (egységes tagdíj).....	19
8.1.2.	Az alaptagdíj egységes mértéke és esedékessége.....	19
8.1.2.1.	A havi alaptagdíj: 4.000 forint.....	19
8.1.2.2.	A tagdíj esedékessége.....	19
8.1.2.3.	Az alaptagdíj kiegészítése.....	19
8.2.	A Pénztár szabad pénztári eszközeinek befektetési hozama.....	19
8.3.	Pénztári tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztása.....	20
8.4.	A fizetési kötelezettség teljesítése történhet:.....	20
8.5.	Elmaradt egységes tagdíj miatti hozamlevonás.....	20
<b>9)</b>	<b>A Pénztár szervezete</b> .....	<b>21</b>
9.1.	A Pénztár szervei.....	21
9.2.	Tagozat.....	21
9.2.1.	A tagozatokra vonatkozó általános szabályok.....	21
9.2.2.	A tagozatokra vonatkozó különös szabályok.....	21

9.2.3.	A tagozati tagság megszűnése, tagozatból való kilépés, kizárás .....	21
9.2.4.	Hatályon kívül helyezve .....	22
9.3.	Küldöttközgyűlés .....	22
9.3.1.	Küldöttközgyűlésen résztvevők .....	22
9.3.1.1.	A küldöttválasztó gyűlés .....	22
9.3.1.2.	A küldöttválasztás általános szabályai .....	22
9.3.1.3.	A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása .....	22
9.3.1.3.	A küldöttek .....	24
9.3.2.	A Küldöttközgyűlés összehívása .....	25
9.3.3.	A Küldöttközgyűlési értesítő (hirdetmény) tartalma .....	25
9.3.4.	A Küldöttközgyűlés határozatképessége .....	25
9.3.5.	A küldöttek szavazati joga .....	26
9.3.7.	A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatásköre .....	26
9.3.8.	A Küldöttközgyűlés határozathozatala .....	26
9.3.9.	Jelenléti ív .....	27
9.3.10.	Jegyzőkönyv .....	27
9.3.11.	A Tagok tájékoztatása a küldöttközgyűlési határozatokról .....	27
9.3.12.	A küldöttközgyűlési határozatok megtámadása .....	27
9.4.	Az Igazgatótanács .....	27
9.4.1.	Az Igazgatótanács hatásköre .....	27
9.4.1.1.	Az Igazgatótanács szakértői tagjának feladatai .....	28
9.4.2.	Az Igazgatótanács létszáma, megbízatása, díjazása .....	28
9.4.2.1.	Az Igazgatótanács létszáma .....	28
9.4.2.2.	Az Igazgatótanács megbízatása .....	29
9.4.2.3.	Az Igazgatótanács díjazása .....	29
9.4.3.	Az Igazgatótanács ülései, jegyzőkönyvvezetés .....	29
9.4.3.1.	Az Igazgatótanács ülései .....	29
9.4.3.2.	Jegyzőkönyv vezetési kötelezettség az Igazgatótanács ülésén .....	30
9.4.4.	A Pénztár képvisellete, aláírási jogosultság .....	30
9.5.	Ellenőrző Bizottság .....	30
9.5.1.	Az Ellenőrző Bizottság hatásköre .....	30
9.5.1.1.	Az Ellenőrző Bizottság szakértői tagjának feladatai .....	31
9.5.2.	Az Ellenőrző Bizottság létszáma, megbízatása, díjazása .....	31
9.5.2.1.	Az Ellenőrző Bizottság létszáma .....	31
9.5.2.2.	Az Ellenőrző Bizottság megbízatása .....	32
9.5.2.3.	Az Ellenőrző Bizottság díjazása .....	32
9.5.3.	Az Ellenőrző Bizottság ülései, jegyzőkönyvvezetés .....	32
9.5.3.1.	Az Ellenőrző Bizottság ülései .....	32
9.5.3.2.	Jegyzőkönyv vezetési kötelezettség az Ellenőrző Bizottság ülésén .....	32
9.6.	Az ügyvezető .....	33
9.6.1.	Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) alkalmazási feltételei .....	33
9.6.2.	Az ügyvezető feladata és hatásköre .....	33
9.7.	Az igazgatótanácsi tagokra, az Ellenőrző bizottsági tagokra és az ügyvezetőre (helyettes ügyvezetőre) vonatkozó közös szabályok .....	34
9.7.1.	Vezető tisztségviselőkre vonatkozó rendelkezések beolvasás esetén .....	34
9.8.	A vezető tisztségviselők küldöttközgyűlés felé történő igazolási kötelezettsége .....	34
10)	A Pénztár gazdálkodása .....	35
11)	Vitás ügyek rendezése .....	35
12)	Üzleti titok, pénztártitok .....	35
13)	Kiszervezés .....	36
14)	A Pénztár egészségügyi intézményére vonatkozó szabályok .....	36
14.1.	Az egészségügyi intézmény jogállása .....	36
14.2.	Az egészségügyi intézmény szolgáltatásai .....	36
14.3.	Az egészségügyi intézmény gazdálkodására vonatkozó szabályok .....	36
14.4.	A beszámolásra vonatkozó sajátos szabályok .....	37
14.5.	Összeférhetlenségi szabályok .....	37
15)	Záró rendelkezések .....	37
	Adatkezelés, az érintett jogai .....	38
	Az Alapszabály hatályba lépése: .....	39
	Ellenjegyezte: .....	39

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár), mint önkéntes kölcsönös biztosítópénztár, természetes személyek – Pénztártagok – által a függetlenség, kölcsönösség, a szolidaritás és az önkéntesség elve alapján létrehozott, társadalombiztosítási ellátásokat kiegészítő, pótló, illetve ezeket helyettesítő szolgáltatásokat, továbbá az egészség védelmét elősegítő ellátásokat, szolgáltatásokat, valamint szociális kockázat bekövetkezése esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátást, és a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatását szervező és finanszírozó társulás.

#### 1) A PÉNZTÁR NEVE, RÖVIDÍTETT NEVE

A Pénztár neve: MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár

A Pénztár rövidített neve: MKB-Pannónia Egészségpénztár

#### 2) A PÉNZTÁR SZÉKHELYE, TELEPHELYE

A Pénztár székhelye: 1056 Budapest, Váci u. 38.

A Pénztár telephelye: 1134 Budapest, Dévai u. 23.

#### 3) A PÉNZTÁRRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

##### 3.1. A PÉNZTÁR LÉTREJÖTTE

A Pénztárt a Fővárosi Törvényszék 198. sorszám alatt vette nyilvántartásba 1998. május 21-én kelt, 9. Pk. 60.050/1998/2. számú végzésével.

A Pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jött létre, az alakuló közgyűlés, 1998. január 1. időpontjára visszaható hatállyal.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

##### 3.2. A PÉNZTÁR JOGAI

A Pénztár jogi személy, valamennyi beolvadó Pénztár általános jogutódja, a Fővárosi Törvényszék jogutódlásra vonatkozó nyilvántartásba vételével.

##### 3.3. A PÉNZTÁR FELÜGYELŐ SZERVEI

A Pénztár működésének törvényességét a Fővárosi Főügyészség az irányadó jogszabályok szerint ellenőrzi.

A Pénztár pénzügyi felügyeletét az Öpt. VI. fejezete alapján a Magyar Nemzeti Bank (Felügyelet) látja el.

A Felügyeletnek a Pénztár részére kiadott tevékenységi engedély száma: PF/2052/1/1998.

##### 3.4. A PÉNZTÁR JELLEGE

A Pénztár önkéntes kölcsönös biztosító pénztárként működik.

##### 3.5. A PÉNZTÁR TAGSÁGI KÖRE

A Pénztár a tevékenységét az ország egész területén végzi, és nyitott működési elv alapján szerveződő nyílt pénztár.

#### 4) A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

A Pénztár szolgáltatásait saját maga szervezi, vagy e célra szolgáltatásszervező intézményt is igénybe vehet. A Pénztár szolgáltatásszervezési tevékenységet – kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében – más pénztárak tagjai, valamint más magánszemélyek, illetve intézmények részére is végezhet.

A Pénztár az egyes szolgáltatások kiadásainak kiegyenlítését a szolgáltatás igénybevételére jogosult Pénztártag egyéni számlája terhére, annak szabad egyenlege mértékéig biztosítja, közösségi szolgáltatás továbbá célzott szolgáltatás igénybevétele esetén pedig az arra vonatkozó szabályok szerint.

A Pénztár az Öpt 51/B §-a szerinti kiegészítő egészségbiztosítási, és az 51/C §-a szerinti életmódjavító egészségpénztári, továbbá az Öpt 50/B §-a szerinti kiegészítő önszegélyező szolgáltatásokat nyújtja. Az SZJA tv. szerint a kiegészítő egészségbiztosítási (ideértve a célzott szolgáltatást is) és a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások (a célzott kiegészítő önszegélyező szolgáltatások kivételével) SZJA mentes, az egészségpénztári életmódjavító szolgáltatások, a célzott kiegészítő önszegélyező szolgáltatások adóköteles szolgáltatások, feltéve, hogy a szolgáltatások igénybevétele az Öpt-ben és a végrehajtási szabályokat tartalmazó Kormányrendeletben rögzített feltételekkel, jogszerűen történik. Előbbi jogszabályokban és/vagy a Pénztár Alapszabályában, Szolgáltatási Szabályzatában nem nevesített szolgáltatások, ill. az ezen

jogszabályokban, szabályzatokban foglalt rendelkezéseknek nem megfelelő feltételekkel, összegben, időtartamban, mértékben történő igénybevételek jogalap nélküli szolgáltatásoknak minősülnek.

A Pénztár szolgáltatásainak körét és a szolgáltatások igénybevételének részletes szabályait valamint a jogalap nélkül történő igénybevétele esetén követendő részletes szabályokat a Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza. A Szolgáltatási Szabályzat az Alapszabály elválaszthatatlan melléklete, elfogadása, módosítása Küldöttközgyűlési hatáskör.

#### **4.1. A SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI**

##### **4.1.1. Általános szabályok**

Az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban Pmt.) 1. § (1) bekezdés d) pontja alapján annak hatálya alá tartozik, mely előírja a Pénztár ügyfeleinek kockázati szintű besorolását és átvilágítását.

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pénztár ügyfeleinek azonosítása, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, és az előbbi tevékenység alapján az ügyfélről adatok rögzítése a Pénztár nyilvántartásában, valamint kiemelt közszereplői státuszról nyilatkoztatása, illetve a tényleges tulajdonos nevében, érdekében történő eljárásról nyilatkoztatása.

Ügyfélnek minősül a Tag, a haláleseti kedvezményezett (örökös). Az ügyfélre vonatkozó szabályok alapján kell kezelni a rendelkezésre jogosultat, meghatalmazottat, képviselőt is.

A Pénztártag ügyfél-átvilágítását a belépésekor végre kell hajtani. Ennek elmaradása esetén a magánszemély a Pénztár tagjai közé felvehető, egyéni számla részére nyitható, a számlájára befizetések jóváírhatók, de az átvilágítás elvégzéséig a számláról kifizetés nem teljesíthető.

A Pénztártag átvilágításának hiányában egyéni számlájáról az azonosítás végrehajtásáig jogszabályi előírás alapján a Pénztár részéről kifizetés nem teljesíthető.

A szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos részletes szabályokat, ideértve a Pénztárhoz bejelentett közeli hozzátartozók (a házastárs, az egyenes ágbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér, továbbá az élettárs) jogait is, az Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

A Pénztártag által a Pénztárba a szolgáltatás igénybevételét megelőzően írásban bejelentett közeli hozzátartozói jogosultak a Pénztár valamennyi szolgáltatását a bejelentő Pénztártag jogán, a Pénztártaggal egyező feltételekkel igénybe venni, kivéve a következő, kizárólag a Pénztártag által igénybe vehető szolgáltatásokat:

- a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (Ebtv.) 44. §-a szerinti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelem pótlása,
- közüzemi díjak támogatása védendő fogyasztó részére
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása.

A szolgáltatások forrása mind a Pénztártag, mind a Pénztártag bejelentett közeli hozzátartozója tekintetében a Pénztártag egyéni számlája, ide nem értve a közösségi típusú szolgáltatásokat, valamint a célzott szolgáltatásokat.

Szolgáltatás készpénzes igénybevétele esetében a Pénztár által történő utólagos térítés módja: a Pénztártag bankszámlájára történő utalás, vagy postai kifizetés.

Az egyes szolgáltatások jogszabályba fektetett esetleges adó- és járulék fizetési kötelezettségét a Pénztár Szolgáltatási Szabályzata tartalmazza.

A Pénztárban a szolgáltatás igénybevételének időpontja az a dátum, amikor a Pénztár a szolgáltató számlája alapján a szolgáltatás ellenértékének kifizetését az egyéni számlára terheli (kifizetés dátuma), függetlenül a számlán szereplő teljesítési időponttól, és/vagy az egészségkártya használata alapján az összeg zárolásának időpontjától.

A Pénztárt a Pénztártagnak, illetve közeli hozzátartozójának a Pénztár rendszerén keresztül igénybe vett, bárminemű szolgáltatás keretében a Pénztár szolgáltatója által okozott anyagi kárért és az egészségügyi állapotban bekövetkezett változásért felelősség nem terheli, a szolgáltatások igénybevétele minden esetben saját felelősségre történik.

##### **4.1.2. Pénztári kártya kibocsátása és használata**

###### **4.1.2.1. Általános előírások**

A Pénztár pénztári kártyát, ún. Egészségkártyát bocsát ki és kártyás elszámolási rendszert üzemeltet. Az Egészségkártya kizárólag egészségpénztári szolgáltatások igénybevételére használható.

A tag Egészségkártyája főkártya, melyhez a szolgáltatásra jogosult bejelentett közeli hozzátartozó(i) részére társkártya(ák) rendelhető(k). A Tag kártyája a tag nevének és tagi azonosítójának feltüntetésével a tagsági viszony

igazolására szolgál. A társkártya a társkártya birtokos nevének és a Tag azonosítójának feltüntetésével a szolgáltatásra jogosultság igazolására szolgál. Kártyával és a társkártyával a főkártyához tartozó egyéni számlán lévő összeg használható fel. Új Tag részére a kártya készítése és részére annak eljuttatása külön megrendelés nélkül történik. Új belépő tag (ide nem értve az átlépő tagot) Egészségkártyát azt követően kaphat, hogy egyéni számlájára legalább a mindenkori alaptagdíj egyhavi összegével megegyező mértékű befizetés érkezik.

A Pénztár a lejáró Egészségkártyát/társkártyát a lejárát előtt automatikusan cseréli, amennyiben a Tag a cserét nem mondja le a következők szerint.

Amennyiben a Tag, társkártya birtokos nem kíván élni a lejáró Egészségkártyája/társkártyája automatikus cseréjével, úgy legkésőbb a kártya/társkártya lejárátát 1 naptári hónappal megelőzően a Pénztárhoz beérkező külön nyilatkozatában kérheti az automatikus kártyacsere megszüntetését. Az automatikus kártyacsere megszüntetését követően új kártyaigénylés/társkártya igénylés alapján a 4.1.2.3. pontban foglalt kibocsátási (gyártási díj) mellett van lehetőség ismételt kártyarendelésre, ha annak költségét meghaladó összeg a Tag egyéni számláján rendelkezésre áll.

A Pénztár a lejárt Egészségkártya/társkártya cseréjét a tag, ill. jogosultja részére abban az esetben és akkor végzi el, amikor a tag egyéni számlájának költhető, más célra nem zárolt egyenlege az új kártya pénztári megrendelésének esedékességekor meghaladja a 3.000 forintot.

Nem kerül a kártyacsere automatikusan végrehajtásra azoknál a tagoknál, társkártya birtokosoknál, akiknek a lakcíme a Pénztár nyilvántartása szerint – a levelezési információk alapján – téves, mindaddig, amíg a Pénztárhoz a helyes lakcím bejelentése meg nem történik.

Az Egészségkártya (társkártya) kézhezvételével, igénylésével és használatával a Tag hozzájárul ahhoz, hogy a kártya elfogadója az általa kiállított szabályszerű számlát közvetlenül megküldje a Pénztárnak az ellenérték kiegyenlítése végett, az adatvédelmi szabályok betartásával. A Pénztártag figyelmét írásban fel kell hívni a belépéskor, ill. korábbi Tag esetén a kártya igénylésekor arra, hogy az elektronikus adatcsere rendszerre vonatkozó, a számla küldője és fogadója közötti szerződést a Pénztártag javára a Pénztár köti meg és a számlakibocsátó az elektronikus számlát a Pénztárnak köteles megküldeni.

Az Egészségkártya igénylésének, használatának szabályait az Igazgatótanács által elfogadott Kártyahasználati Szabályzat tartalmazza. A Kártyahasználati Szabályzatot a Pénztártagnak meg kell küldeni és a Pénztár honlapján a hatályos szövegét közzé kell tenni.

Az Egészségkártya kizárólag az egészségpénztári szolgáltatásokhoz, illetve az azokkal kapcsolatos elszámolásokhoz kapcsolódó funkciókat tölt be.

Nem teszi lehetővé, hogy a Tag az egyéni számláján lévő összeggel közvetlenül rendelkezzen, annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy az áruk, szolgáltatások ellenértékét az eladónak, szolgáltatónak kiegyenlítsse. Az Egészségkártya nem minősül készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek.

Az Egészségkártya használata során a kártyaelfogadó a Tag kezdeményezésére az igénybevett szolgáltatás, illetve megvásárolt áru ellenértékét a Tag egyéni számláján zároltatja. A Pénztár a zárolt összeget csak a zárolással kapcsolatos követelés kiegyenlítésére használhatja fel.

A zárolt összeg felhasználása, azaz a kártyaelfogadó részére történő kifizetés, csak akkor történhet meg, ha a Pénztár a jogszabályban előírt számviteli bizonylat alapján az igénybevett szolgáltatás jogszerűségéről meggyőződött. A zárolás megszűnik az összeg felhasználásával (a kártya-elfogadónak történő kifizetéssel), az elektronikus számla alkalmazása esetén a jogalap nélkül igénybevett szolgáltatások ellenértékéeként való zárolás Pénztár általi megszüntetésével, továbbá jogszabály erejénél fogva legkésőbb a zárolás kezdeményezésétől számított 181. napon, amennyiben ez időpontig a számla nem érkezett be a Pénztárba. Ha a zárolás a jogalap nélküli igénybevétel miatt szűnik meg, az ellenértéket a szolgáltató a Pénztártól nem, hanem a Tagtól követelheti.

Ha a szolgáltató a számlát a 180 napos kötelező zárolás megszüntetése után küldi be kiegyenlítésre a Pénztárba, úgy a Pénztár a szolgáltatói számla benyújtásakor a tag egyéni számláján rendelkezésre álló és felhasználható kerete erejéig teljesíti a szolgáltatói számla összegét. Ez esetben a szolgáltatói számlának a tag egyéni számláján fedezettel nem rendelkező részösszege tekintetében a Pénztár pénzügyi rendezésre nem kötelezett. A szolgáltató a zárolás 181. napon a jogszabály erejénél fogva történő megszűnését követően a szolgáltatás ellenértékének - a Pénztár számára fel nem róhatóan az egyéni számla fedezethiányára visszavezethető - nem teljesítéséből adódó esetleges kárát közvetlenül a taggal szemben jogosult érvényesíteni.

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a zárolt összeg a Tag (kedvezményezett), átlépés esetén az átvevő pénztár részére nem fizethető ki, illetve nem utalható át. Amennyiben a zárolás megszűnését követően marad fenn összeg, akkor az a Tag követelése, amit a Pénztár utólagos elszámolás keretében a Tag (kedvezményezett), átlépése esetén az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül kifizet, illetve átutal.

#### 4.1.2.2. Elektronikus számla

A Pénztár az arra szerződött szolgáltatókkal elektronikus számla alkalmazásában állapodik meg. Az elektronikus számlát az Általános Forgalmi Adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvényben nevesített, elektronikus adatcsere rendszer (ún. EDI-rendszer) alkalmazásával létrehozott elektronikus adat formájában bocsátja ki a számlakiállító kártya-elfogadó. A Pénztártag figyelmét írásban fel kell hívni a kártya igénylésekor arra, hogy az elektronikus adatcsere rendszerre vonatkozó, a számla küldője és fogadója közötti szerződést a Pénztártag javára a Pénztár köti meg és a számlakibocsátó az elektronikus számlát a Pénztárnak köteles megküldeni.

Az elektronikus számla, ill. adatcsere esetén a kártya elfogadója köteles a számlával azonos adattartalmú dokumentumot a kártyabirtokos rendelkezésére bocsátani. Az elektronikus számla alkalmazása esetén kizárólag jogszerű szolgáltatás nyújtására kerülhet sor.

A Pénztár az elektronikus számla beérkezését követő 5 munkanapon belül az igénybevétel jogszerűségét megvizsgálja, a kártyaelfogadó részére a jogszerűen igénybe vett ellenértéket átutalja, a nem jogszerűen igénybe vett szolgáltatások összegének tekintetében a zárolást megszünteti. Az így nem jogszerűen igénybe vett szolgáltatások ellenértékét a kártya-elfogadó nem követelheti a Pénztártól, annak megfizetésére a Tag kötelezett.

#### 4.1.2.3. Költségek

A Tag részére az első Egészségkártya (továbbiakban: főkártya) és első társkártya elkészítése, eljuttatása díjmentes, a további társkártya igénylés, a kártya érvényességi időn belül bármely okból történő ismételt, továbbá minden kártyánál az öt évenkénti lejáratot követő csere miatti kibocsátási (gyártási) díj 3.000 Ft/db, melynek megfizetése a Tag kötelezettsége.

Ismételt kártyakibocsátásnak minősül különösen az elvesztés, a megrongálódás, az ellopás, a névváltozás miatti újbóli kártyakészítés. A Tag által fizetendő díjat a Pénztár a Tag egyéni számlájáról vonja le. Az ismételt és a lejárt kártya készítését a Pénztár a díj egyéni számlájáról történt levonása után rendeli meg, illetve juttatja el a kártyát a Tagnak.

Az Egészségkártya rendeltetésszerű használatának költsége nem terheli a Tagot. 2021. december 31-ig igényelt, a főkártyához tartozó első társkártya elkészítése, eljuttatása díjmentes.

#### 4.1.3. Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatás

Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő szolgáltatás:

- a) amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- b) a Pénztár Alapszabályában, Szolgáltatási Szabályzatában nem szereplő szolgáltatás;
- c) amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy a Pénztár Alapszabályának, Szolgáltatási Szabályzatának feltétele(i) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;

A jogalap nélküli szolgáltatás esetén követendő szabályokat, a Tagok értesítési rendszerét, illetve azok következményeit a Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit jogszabály erejénél fogva az azt igénybe vevő Tag viseli.

### 4.2. HATÁLYON KÍVÜL HELYEZVE

#### 4.2.1. Hatályon kívül helyezve

#### 4.2.2. Hatályon kívül helyezve

#### 4.2.3. Hatályon kívül helyezve

### 4.3. KÖZÖSSÉGI SZOLGÁLTATÁSOK

#### 4.3.1. Közösségi szolgáltatásokra vonatkozó általános szabályok

A Pénztár a Küldöttközgyűlés döntése alapján jogosult a közösségi szolgáltatások nyújtására, közösségi szolgáltatási alapok létrehozására, működtetésére.

Közösségi szolgáltatásként a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott szolgáltatások számolhatók el. Az egyes közösségi szolgáltatásokat a Pénztár a fedezeti tartalékon belül létrehozott szolgáltatási tartalék, közösségi szolgáltatási alapok terhére nyújtja.

A közösségi szolgáltatások, a konkrétan meghatározott közösségi szolgáltatási alapok - más, a Pénztárral beolvasás útján egyesülő Pénztárból átvett, és ezzel összefüggésben kifejezetten az adott tagozati tagsághoz rendelt közösségi szolgáltatások kivételével - minden Pénztártag számára elérhetőek.

A közösségi szolgáltatások (közösségi alapok) feltételrendszerét a Pénztár úgy alakítja ki – a támogatóval, a munkáltatóval, a tagozattal együttműködve –, hogy az érintett Pénztártagok hozzáférési lehetősége egyenlő, azonos legyen.

Amennyiben egyesülés, állomány-átruházás, vagy ennek megfelelő szervezeti változás során közösségi szolgáltatás-nyújtási kötelezettség kerül átvételre, továbbműködtetésre a Pénztárban, úgy a jogszabályi keretek között a Pénztár az adott közösségi szolgáltatásokat változatlan feltételekkel a korábban az azt igénybe vevő átvett tagok részére működteti tovább mindaddig, amíg az átvett szolgáltatási tartalék, és/vagy a jogelőd által korábban megkötött szerződés feltételei együttesen és összességében fedezetet nyújtanak, illetve a szolgáltatást biztosítják.

A Pénztár egy vagy több szolgáltatási alapot hozhat létre, melyeket - más, a Pénztárral beolvasás útján egyesülő Pénztárból átvett, és ezzel összefüggésben létrehozott közösségi alap/alapok kivételével - a Pénztártagok egyéni számlái terhére, és/ vagy a támogatók kifejezetten az adott közösségi alap javára, az adott közösségi alaphoz tartozó valamennyi tag javára nyújtott adományaiából kell képezni. A támogatás és juttatott adomány jóváírása tekintetében a 7.2. és a 7.4. pontban foglaltak az irányadók.

A Pénztár valamennyi közösségi szolgáltatáshoz rendelt szolgáltatási tartalék mértékét a szolgáltatás tartalmának megfelelően, az igénybevételi tényadatok/tervezési paraméterek, valamint a releváns mutatószámok és statisztikák alapján a tervezett költségek figyelembe vételével biztosításmatematikai számításokkal megalapozva határozza meg, és évente felülvizsgálja.

A Pénztár létrehozhat

- olyan közösségi alapot, melyhez a Pénztár minden Pénztártag automatikus, külön eljárás nélküli csatlakozását biztosítja, a közösségi alaphoz történő kilépés lehetőségének biztosításával,
- olyan közösségi alapot, amelyhez valamely tagozathoz tartozó tagság automatikus, külön eljárás nélküli csatlakozását-, vagy Alapszabályban rögzített speciális feltételekkel való csatlakozását biztosítja, a közösségi alaphoz történő kilépés, kizárás lehetőségének biztosításával,
- olyan közösségi alapot, melyhez minden Pénztártag saját elhatározásából önkéntesen csatlakozhat, a közösségi alaphoz történő kilépés lehetőségének biztosításával.

A Pénztár a jelen Alapszabályában konkrétan meghatározza

- az egyes közösségi szolgáltatási alapokat,
- a közösségi alapokhoz tartozó, az adott közösségi szolgáltatásra jogosultak körét,
- a közösségi tartalékok képzésének módját, mértékét, a szolgáltatások fedezetét,
- a közösségi alap szolgáltatásainak meghatározását, az igénybevételük feltételeit,
- az egyes közösségi alapok közötti átcsoportosítás módját, lehetőségét,
- a közösségi szolgáltatási kör változása, vagy megszűnése esetén az alaphoz található pénzeszközök egyéni számlákra történő átcsoportosítását.

A Pénztártag felelőssége, hogy az általa választott közösségi szolgáltatás díjának (közösségi alaphoz való hozzájárulás) egyéni számláján való rendelkezésre állását – minden külön felhívás nélkül – időben biztosítsa.

A Pénztárnak fel kell függeszteni azon közösségi szolgáltatások teljesítését, amelyek esetében a szolgáltatáshoz tartozó tartalék szintje annak éves szinten tervezett bevételeinek 2 százaléka alá süllyed. A közösségi szolgáltatások vonatkozásában a szolgáltatási tartalék fedezeti szintjét a Pénztár az éves felülvizsgálattól függetlenül folyamatosan ellenőrzi.

4.3.2. Hatályon kívül helyezve

#### **4.3.2. (a) Gondoskodás Szolidáris Alap**

- a) A „Gondoskodás Szolidáris Alap”-ot (továbbiakban: Gondoskodás Alap) minden Pénztártag részére 2017. március 1. napjával hozta létre a Pénztár az egészségbiztosítási (betegségbiztosítási) szolgáltatások 2017. április 1. napjától történő rendelkezésre állására tekintettel. A Gondoskodás Alap, mint szolgáltatási számla alkalmazásával a Pénztár a Pénztártagok részére „egészségbiztosítási (betegségbiztosítási) szolgáltatások díjának fizetése” megnevezésű kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatást nyújt.



- b) A Pénztár Gondoskodás Csoportos Egészségbiztosítás elnevezésű csoportos egészségbiztosítási (betegségbiztosítási) szerződést kötött pénztártagjai, azok szolgáltatásra jogosultjai, mint biztosítottak, társbiztosítottak részére. A Gondoskodás Alaphoz csatlakozó és a Gondoskodás Alapon keresztül a biztosítási díjat fizető tagok, szolgáltatásra jogosultak rendelkeznek a Gondoskodás Egészségbiztosítás biztosítási jogviszonyával. Mint biztosítottak a külön meghirdetésre került Gondoskodás Csoportos Egészségbiztosítás Szerződés Feltételei (továbbiakban Feltételek) szerint telefonos ellátásszervezés mellett, kritikus betegségek gyógykezeléseire jogosultak, valamint nagy értékű diagnosztikai szolgáltatásokat és egynapos sebészeti ellátásokat vehetnek igénybe.
- c) A Gondoskodás Egészségbiztosítás biztosítási díja évente 996 Ft egy biztosított, illetve egy társbiztosított tekintetében. A díj megfizetése havonta 83 Ft/fő összegben a biztosítási hónapok, mint vonatkozási hónapok első napján előre esedékes.
- d) A biztosítási díjak fedezete a Pénztártagok egyéni számlája, illetve a támogatók célzott szolgáltatási számlái. A Pénztár a Gondoskodás Alapba havonta a következő hónap biztosítási jogviszonyának érvényesítésére a havi biztosítási díjnak megfelelő összeget átvezeti. A biztosítási díjat a Pénztár valamennyi biztosított, társbiztosított tekintetében egy összegben havonta fizeti meg a Gondoskodás Alapból a Biztosító részére.
- e) A Pénztár a Gondoskodás Alaphoz automatikusan csatlakozottnak tekinti a tagsági viszonyral rendelkező minden – életkori kizáró okkal nem rendelkező - Pénztártagját, valamint az év közben belépő Pénztártagokat a belépés időpontjától.
- f) A Pénztártag külön regisztrációval rendelkezhet - az életkori kizáró okkal nem rendelkező - bejelentett szolgáltatásra jogosultja részére is a Gondoskodás Alaphoz történő csatlakozásról.
- g) Az érintett biztosítási jogviszonya (biztosítási fedezetben állása) akkor áll fenn, amennyiben – a Gondoskodás Alapba e célból történő havi átvezetéssel - a biztosítási díjat folyamatosan fizeti. Egyes esetekben a díjmaradás pótlólagos megfizetésére van lehetőség, az éves díjra tekintettel legfeljebb a tárgyév első napjáig visszamenőleg. Pótlólagos díjfizetés (Gondoskodás Alapba átvezetés) a teljes elmaradás pótlásával történhet, résztörlesztés nem megengedett. A pótlólagosan megfizetett időtartamra a biztosítási fedezetben állás érvényes, a Biztosító a Feltételeknek egyébként megfelelő körülmények esetén biztosítási (kártérítési) szolgáltatást nyújt utólagos térítéssel.
- h) A Pénztártag minden hónap 20. napjáig beérkező külön nyilatkozattal a Gondoskodás Alapból kiléphet, a kilépés a következő hónap első napjától hatályos. A Gondoskodás Alaphoz csatlakozott szolgáltatásra jogosult tekintetében a Pénztártag jogosult minden hónap 20. napjáig beérkező külön nyilatkozattal a Gondoskodás Alapból történő kiléptetésének bejelentésére.
- i) A Gondoskodás Alapból az előbbiek szerint kilépett tag, illetve szolgáltatásra jogosult külön nyilatkozattal a Gondoskodás Alapba a kilépés évét követő naptári év első napjától léphet vissza abban az esetben, ha a kilépés évének december hónapjában csatlakozási szándékukat jelezték, és sikerült a következő év januári díját a Gondoskodás Alapba átcsoportosítani. A Gondoskodás Alapba visszalépett Pénztártagot, a visszalépett regisztrált jogosultja tekintetében is, a díjfizetési (átcsoportosítási) kötelezettség a csatlakozást követő naptári év első napjától terheli.
- j) Amennyiben a biztosított, a társbiztosított a Biztosító (kárrendezési) szolgáltatását igényli, azt a Feltételekben meghatározott módon az Ellátásszervezőn keresztül kezdeményezheti a Feltételek szerinti, Ellátásszervező által meghatározott szolgáltatóknál. Az Ellátásszervező köteles beszerezni a Pénztártagtól a Pénztár igazolását a biztosítási jogviszonyáról, annak érvényességéről.
- k) Az igazolást a társbiztosított részére is a Pénztártag igényelheti a Pénztártól. A kérelmet a Pénztár bármilyen kommunikációs csatornán, módon, (így telefonon, e-mailen, faxon, postai úton vagy személyesen) befogadja és arra az igazolást az l) pont szerint kiállítja, amennyiben a Pénztártag a Pmt. szerinti azonosítást teljesítette, valamint személye a kérelem benyújtásakor egyértelműen azonosítható. A kérelem több személyre együttesen is benyújtható.
- l) A Pénztár a biztosítási jogviszony igazolását egy érintett személy (Biztosított/Társbiztosított) részére állítja ki. Az igazolást minden esetben a Pénztártag személyes tárhelyében a Dokumentumtárban elhelyezi. Az igazolást a Pénztár elektronikus aláírással és időbélyegzővel látja el. Az igazolás a Dokumentumtárból letölthető, az elektronikus úton az Ellátásszervezőhöz eljuttatott irat hivatalos, eredeti okmánynak minősül. Az igazolást kérheti

megküldeni címére postai úton (kizárólag) a Pénztártag, vagy személyesen is átveheti. E-mail, fax nem alkalmazható kézbesítésre.

- m) A Pénztár havonta ad a Biztosítónak adatokat anonimizált formában a biztosítási jogviszonnyal rendelkezőkről, a díjfizetésről. Az adatszolgáltatásban feltüntetett adatok önmagukban nem alkalmasak konkrét személy azonosítására.

Biztosítási szolgáltatás igénybevétel (kárrendezés) kezdeményezésekor a Biztosító a (Társ)Biztosított személytől kapja meg a Pénztár által a Pénztártagnak kiadott díjfizetési igazolásban az érintett díjfizetési adatait. A kárrendezés megindításával a (Társ)Biztosított által a Biztosító tudomására hozott, a Pénztár által hitelesített adatok biztosítási titoknak minősülnek és adatkezelésük során az arra vonatkozó előírások szerint kell eljárni.

A kárrendezés megindításával a Pénztár által a (Társ)Biztosított részére közölt, és a (Társ)Biztosított által a Biztosító tudomására hozott, valamint a biztosítói számlázáshoz kiállított pénztári listában foglalt adatok biztosítási titoknak minősülnek.

### 4.3.3. Hatályon kívül helyezve

#### 4.4. CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁS, ADO MÁNY

A Pénztár a munkáltatói tagjával vagy támogatóval kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai „illetve a támogató a támogatósról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére a jelen pontban és a Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak szerint nyújt szolgáltatást (a továbbiakban: célzott szolgáltatás).

Célzott szolgáltatásként a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában felsorolt szolgáltatások nyújthatók azzal, hogy életmódjavító szolgáltatást és önszegélyező szolgáltatásokat célzott szolgáltatásként a Pénztár nem nyújt.

A Szolgáltatási Szabályzatban célzott szolgáltatásként megjelölt szolgáltatások közül a munkáltató, illetve a támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.

A célzott szolgáltatást a munkáltatói tag minden, a Pénztárban tag munkavállalója a támogatósról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, valamint a célzott szolgáltatási szerződésben történő vállalás alapján azok bejelentett közeli hozzátartozói részére biztosítani kell.

A Pénztár részére a közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag, illetve a támogató által fizetett összeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként, támogatónként 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.

#### 4.5. VÁRAKOZÁSI IDŐ

A tagsági viszonynak a belépéstől számított azon időszaka, amelynek elteltével a Pénztártag a Pénztár szolgáltatásaihoz, illetve a pénztártagság megszűnésekor az egyéni számlaköveteléshez hozzájuthat.

Egészségpénztári szolgáltatások igénybevételére vonatkozó várakozási idő nincs, a belépést követően a Pénztártag - egyéni számlája szabad egyenlege mértékéig - veheti igénybe a Pénztár szolgáltatásait, közösségi szolgáltatásait pedig a 4.3., 4.4. pont alapján.

Önszegélyező szolgáltatások esetében a Pénztártag az egyéni számlára történt befizetéseket a jogszabályban meghatározott, a Szolgáltatási Szabályzatban részletezett szolgáltatásoknál 180 nappal a befizetés után veheti igénybe egyéni számlás szolgáltatásokra.

## 5) A TAGSÁGI JOGVISZONY

### 5.1. A PÉNZTÁR TAGJA LEHET AZ A SZEMÉLY, AKI

- 16. életévét betöltötte;
- az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el;
- aláírta a Belépési Nyilatkozatot;
- tagdíjfizetést vállal.

### 5.2. A TAGSÁGI JOGVISZONY KEZDETE

A pénztári tagsági viszony az erre a célra rendszeresített belépési-, - illetve más egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, egészség-és önszegélyező pénztárból vagy önkéntes nyugdíjpénztárból történő átlépés esetében - az átlépési

nyilatkozat kitöltését követő Pénztár általi záradékolás dátumával kezdődik. A Pénztár akkor tekinti a Belépési Nyilatkozatot a Pénztárhoz benyújtottnak, amikor a hiánytalanul kitöltött Belépési Nyilatkozat a Pénztárhoz beérkezett.

A tagsági viszony kezdetével a Tag köteles az általa vállalt tagdíjat megfizetni, átlépés esetében pedig az addig más egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál, egészség- és önszegélyező pénztárnál, valamint önkéntes nyugdíjpénztárnál – munkaképességének 50 %-ában történő elvesztése, illetve legalább 40%-os mértékű egészségkárosodás szenvedése esetében, ha ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, és annak fennállását az illetékes hatóság igazolásával igazolta - felhalmozott tagdíj átutalásáról is rendelkeznie kell.

A Tag más egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, egészség-és önszegélyező pénztárból, önkéntes nyugdíjpénztárból történő átlépése esetén a másik egészségpénztárnál, önszegélyező pénztárnál, egészség-és önszegélyező pénztárnál, önkéntes nyugdíjpénztárnál eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági viszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe. Az önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve más egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, egészség- és önszegélyező pénztárból átlépő Tag a többi Taggal azonos módon és feltételekkel jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni.

A Pénztár az átlépést megelőzően más egészségpénztártól, önszegélyező pénztárból, egészség-és önszegélyező pénztárból illetve önkéntes nyugdíjpénztárból átlépni kívánó Tagot a tagság feltételeiről és a Szolgáltatási Szabályzatban foglalt, általa igénybe vehető szolgáltatásokról tájékoztatja.

A Pénztár a Belépési Nyilatkozatot annak az 5.2. pont első bekezdése szerinti benyújtását követő 30 napon belül köteles záradékolni, és annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az Alapszabállyal együtt a Pénztártárhoz nyomtatott formában kell átadni, megküldeni, mely - a pénztártag kérésére – elektronikus iratként is történhet, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően. A tagsági okirat a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.

### **5.3. A TAGSÁGI JOGVISZONY IDŐTARTAMA**

A tagsági viszony határozatlan időre szól.

### **5.4. A PÉNZTÁRTAG JOGAI ÉS KÖTELESSÉGEI**

#### **5.4.1. A Pénztártag jogai**

**5.4.1.1.** A Pénztár Tagja jogosult a Pénztár tevékenységében és szervezeti életében részt venni, a Küldöttközgyűlésen bármely kérdésre vonatkozóan véleményt nyilvánítani, részt venni és szavazni a küldöttválasztó gyűlésen, és a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal részt venni.

**5.4.1.2.** A Pénztár Tagja a Pénztár szerveibe tisztségviselőt választhat, és a jogszabályi előírásoknak való megfelelés esetében a Pénztár szerveibe választható.

**5.4.1.3.** A Pénztár Tagja jogosult a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek, valamint üzleti titok körébe tartozó és személyiségi jogokat képező adatok, valamint pénztártitok kivételével, ügyfélfogadási időben, előzetes megbeszélés alapján a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni. Jogosult továbbá a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni, ha

- az Igazgatótanács elnökéhez megküldött kérdéseire harminc napon belül,
- a Küldöttközgyűlésen, vagy azt követő harminc napon belül nem kapott választ.

A Pénztár Tagja a megszerzett információkat nem használhatja sem a Pénztár érdekeit, sem a Pénztártagok személyiségi jogait sértő módon.

A Pénztártag betekintési jogával kizárólag előzetes bejelentés alapján, az Ügyfélszolgálaton ügyfélfogadási időben, előre egyeztetett időpontban, titoktartási nyilatkozat aláírása esetén élhet.

**5.4.1.4.** A Pénztár köteles a Pénztártag egyéni számlájának tárgyevi alakulásáról számlaértesítőt küldeni kizárólag a Pénztártag részére, évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig.

A Pénztártagnak küldött számlaértesítőnek a Pénztártag személyi adataira, a befizetésekre és azok jogcímére - ezen belül elkülönítetten a Tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összegre -, az adományra, a befizetések tartalékok közötti felosztására és a számla megterheléseire - ezen belül elkülönítetten a közösségi szolgáltatásokra átvezetett összegekre, a Tag által közösségi szolgáltatásként igénybe vett összegekre -, az egyéni számlán lekötött összegekre, azok lekötésének és a lekötés lejáratú időpontjára vonatkozó adatokat tételenként, valamint a Pénztár elérhetőségeire vonatkozó adatokat kell tartalmaznia. A számlaértesítőben közölni kell továbbá a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, eredményeit bemutató, összehasonlító adatok is szerepelnek.

A Pénztár Tagját egyéni számlájának alakulásáról, kérelmére – az éves díjmentes tájékoztatáson felül – díjfizetés ellenében, írásban tájékoztatni kell a Tagsági jogviszony megszűntetési elszámolás, valamint az egyéni számla állásáról történő tájékoztatás Szabályzatában rögzített díjtételek szerint. A Pénztártagok egyéni számlára vonatkozó tájékoztatása történhet a Tag kérésére elektronikus iratban is, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően

**5.4.1.5.** A Pénztár Tagja jogosult halála esetére kedvezményezett(ek)et jelölni.

5.4.1.5.1. A Tag elhalálása esetére - a Pénztárhoz intézett nyilatkozatban - egy vagy több természetes személy kedvezményezettet jelölhet.

Amennyiben részesedési hányadukat a Tag nem határozta meg egyértelműen, a kedvezményezettek igényét egyenlő arányban elégíti ki a Pénztár. Több természetes személy jelölése esetén a teljes egyéni számla egyenleget (az egyéni számla egyenlegének 100 %-át) szükséges a kedvezményezettek között felosztani.

A kedvezményezett jelölést a Belépési Nyilatkozaton, vagy közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban kell megtenni. A Tag a formai előírások megtartásával bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

A kedvezményezett jelölés a Pénztár általi tudomásulvétellel lép hatályba, a jelölés napjára visszamenőlegesen. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a Tagot a záradékolt Belépési Nyilatkozat nyomtatott formában vagy - a pénztártag kérésére – elektronikus iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában vagy - a pénztártag kérésére – az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően, elektronikus iratként történő megküldésével értesíti.

A nyomtatott formában vagy elektronikus iratként megküldött dokumentum tartalmazza a Tag adatain kívül a Tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját, valamint a pénztári tudomásulvétel időpontját.

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.

5.4.1.5.2. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a korábbi kedvezményezett jelölését a Tag utóbb visszavonta, továbbá akkor is, ha a visszavonással egyidejűleg másik kedvezményezettet jelöl (ez esetben az utóbbi kedvezményezett-jelölés válik hatályossá)
- a kedvezményezett a Tag halála előtt hal meg
- a Tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

5.4.1.5.3. Ha a Pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az 5.4.1.5.2. pontban foglaltak alapján hatályát veszítette (és helyette a Tag másik kedvezményezettet nem jelölt) akkor kedvezményezettnek a Tag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a Tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékan a Tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembe vételével kell elszámolni.

A Pénztártag halála esetén egyéni számla-követelése nem része a hagyatékának.

**5.4.1.6.** A Pénztártag a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatban rendelkezhet arról, hogy egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre leköti. A Pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a két éves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására. A Pénztárból más egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba történő átlépés a fentiek szerint lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő Pénztár figyelembe veszi az átadó Pénztárban történt lekötéseket. A Pénztár az átlépés lebonyolítása során az átvevő Pénztár részére az egyéni számlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról adatot szolgáltat.

**5.4.1.7.** A Pénztár köteles a Pénztártagot tájékoztatni valamely pénztári tevékenység szolgáltatóhoz történő kihelyezése, a kihelyezési szerződés módosítása vagy a kihelyezés megszüntetése esetén.

**5.4.1.8.** A Tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a Pénztártól, hogy a Pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére.

#### 5.4.2. A Pénztártag kötelességei

A Pénztár tagja a Belépési Nyilatkozatban, vagy egyéb módon írásban vállalt tagdíj összegét köteles az előírt határidőre megfizetni. Amennyiben a Tag az alaptagdíj éves összegét egy adott évben nem vagy nem teljes összegben fizette meg, úgy az elmaradásról, mint tagdíj-hátralékról, a Pénztár a Tagot az éves számlaértésként értesíti. A Tag az elmaradást határidő nélkül, bármikor pótolhatja – kivéve az 5.5.1.2. pontban foglaltakat – azzal, hogy az utólagosan teljesített tagdíj-hátralék a befizetés időpontja szerinti tagdíjának minősül.

A Pénztár Tagja által vállalt tagdíj összege az alaptagdíj összegénél kevesebb nem lehet.

A Pénztár Tagja köteles a Belépési Nyilatkozatban foglalt adataiban bekövetkező változásokat – beleértve a bankszámla számának változását is - a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül a Pénztárnak írásban bejelenteni. Ennek elmulasztásából eredő mindennemű hátrányos jogkövetkezmény, felelősség a Tagot terheli.

#### 5.5. A PÉNZTÁRTAG TAGSÁGI JOGVISZONYÁNAK MEGSZÚNÉSE

##### 5.5.1. A Pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik

###### 5.5.1.1. A Pénztártag halálával

5.5.1.1.1. A kedvezményezett, illetve örökös az igénye érvényesítéséhez szükséges okiratokat köteles benyújtani a Pénztárhoz. A kedvezményezett(ek) a Tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).

A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, illetve a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett – egyéni egészség számla rendezésére vonatkozó - választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően – legkésőbb a Pénztárnak a választásra irányuló írásbeli felhívása kézhezvételét követő 30 napon belül - köteles írásban nyilatkozni, hogy a rá eső részt

- a) felveszi, ez esetben a Pénztár a jogosultság igazolását valamint választására vonatkozó nyilatkozatának Pénztár általi kézhezvételét (együttesen kiváltó esemény időpontja) követő jogszabályban foglalt határidőben (a korábban benyújtott szolgáltatási – temetési – számla értékének, valamint a mindenkor érvényes jogszabályok szerinti adók, illetékek, elszámolási költség (mely nem haladhatja meg a jogszabályban foglalt maximális összeget) levonását követően) az Elszámolási Szabályzat alapján kifizeti;
- b) önszegélyező pénztári szolgáltatásként a hátramaradottak támogatása jogcímen kér kifizetést, azt a Pénztár a Szolgáltatási Szabályzatban foglaltaknak megfelelően fizeti ki;
- c) saját nevében a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, azzal a feltétellel, hogy amennyiben nem Tag a Pénztárban, tagsági felvételi kérelmet nyújt be a Pénztárhoz, vagy anélkül
- d) átutaltatja valamely egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba, ahol tagsági viszonyal rendelkezik.

A Pénztár a jogosultság igazolásának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett (továbbiakban: kiváltó esemény időpontja)

5.5.1.1.2. Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett - a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül - nem teszi meg az 5.5.1.1.1. pont szerinti nyilatkozatot, akkor a Pénztár úgy köteles eljárni, 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 járásbírósnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

5.5.1.1.3. A Pénztár a kedvezményezett vagy örökös részére való kifizetést megelőzően a tag egyéni számlájának terhére maximum 4.000 Ft elszámolási költséget számít fel.

###### 5.5.1.2. A Pénztártag kizárásával

###### 5.5.1.2.1. Díj nemfizető Pénztártag tartós nulla forint egyenlegű számlája esetén

A Pénztár az alaptagdíjat nem fizető tagot az éves számlaértékesítésben az elmaradás miatti hozamlevonásról értesíti.

A két éve alaptagdíjat nem fizető, és az értesítést megelőző hónap utolsó napján az éves alaptagdíj időarányos részénél kisebb egyenleggel rendelkező tagot, aki ezen időszak alatt szolgáltatást sem igényelt és a 4.3.2. (a) g) pont szerinti biztosított jogviszonya sem áll fenn, a Pénztár a tagi portálon keresztül értesíti tagdíj adatairól/elmaradásáról és felhívja, hogy teljesítsen befizetést.

A három teljes éven keresztül alaptagdíj hátralékkal rendelkező, nulla egyenlegű, célzott szolgáltatást sem igénylő tagot a Pénztár a tagi portálon keresztül és - amennyiben elektronikus ügyintézésre nem jelentkezett, - úgy postai úton írásban felszólítja tagdíj fizetésre.

Amennyiben a tag a tagsági jogviszony létrejöttét követően legalább valamely 3 teljes naptári éven keresztül tagdíjfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, és az egyéni számláján lévő összeg legalább 3 teljes naptári éven keresztül nulla forint (továbbiakban: átmenetileg inaktív Tag), továbbá a Pénztár írásbeli felszólítását követően – a felszólításban megjelölt határidőben – nem nyilatkozik a tagsági jogviszonya fenntartásáról, és a tárgyévi tagdíjat a megadott határidőben még részben sem fizeti meg, a Pénztár a tag tagsági jogviszonyát megszüntetheti. A kizárásról az Igazgatótanács évente egy alkalommal, a tárgyévet követő év június 30. napjáig dönt, mely alapján a tag tagsági jogviszonya a kizárásról hozott határozatban meghatározott nappal szűnik meg. A kizárásról szóló döntés előkészítéseként a Pénztár az érintett tagok pénztári státuszára, szolgáltatás igénybevételére, marketing kampányokban való részvételére, valamint az aktuálisan üzletileg releváns más körülményekre vonatkozóan indoklással és a szempontok súlyozásával ellátott előterjesztést tesz az Igazgatótanács részére. Az Igazgatótanács a kizárásról szóló döntést a Pénztári előterjesztésben szereplő szempontok figyelembevételével hozza meg.

Jelen rendelkezésben foglalt 3 naptári éves időintervallumot legkorábban a 2019. teljes naptári évtől kezdődően kell figyelembe venni, melyben a 2019. teljes naptári év minősül első évnék.

#### **5.5.1.2.2. A Pénztártag súlyosan kifogásolható magatartása esetén**

A Pénztár Igazgatótanácsa az eset összes körülményének mérlegelésével, azonnali hatállyal dönthet a tag kizárásáról abban az esetben, ha a tag tartósan, vagy több ízben olyan súlyosan kifogásolható magatartást tanúsít, mely a tagsági jogviszony fenntartását a Pénztár részéről lehetetlenné teszi. E körbe tartoznak különösen, de nem kizárólagosan a Pénztártag által a Pénztár munkavállalóival szemben tanúsított, súlyosan becsületsértő, megbotránkozást, esetlegesen riadalmat keltő cselekmények, életveszélyes vagy testi épség elleni fenyegetések, a társadalmi együttélési szabályokkal nyíltan szembehelyezkedő, provokatív, kötekedő, öntörvényű cselekmények, melyek messze túlmutatnak a társadalmi együttélési normákon, az üzleti életben, valamint a szolgáltatás nyújtás során általában elvárható magatartási formákon.

#### **5.5.1.3. A Pénztár tagjának más egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba történő átlépésével**

Más egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba történő átlépést a tag a befogadó pénztár által Pénztárunknak megküldött „Befogadó nyilatkozat”-tal és a befogadó pénztár által is hitelesített „Belépési nyilatkozat”-tal / „Tagsági okirat”-tal, amennyiben tartalmazza az átlépés tényét, vagy az „Átlépési nyilatkozat”-tal kezdeményezhet.

A Pénztár az átléptetést a mindenkori jogszabályban meghatározott, a „bejelentés napjától” számított határidőn belül hajtja végre. A „bejelentés napja” a befogadó pénztár tartalmilag és formailag helyes nyilatkozatainak Pénztár általi kézhezvétele napja. A Pénztárban a tagsági jogviszony megszűnésének napja az elszámolás készítésének napja.

Az átlépésről a Pénztár a tag részére „Átlépéskori kifizetés elszámolás”-t készít és küld. A befogadó pénztárat az átlépésről, a tagi elszámolás tartalmáról, az átutalt összegről a Pénztár egyidejűleg írásban értesíti. Az átléptetéssel egyidejűleg a Pénztár Elszámolási Szabályzatának megfelelően a tag egyéni számláján nyilvántartott összeget, csökkentve a kilépési költséggel valamint a tag Pénztárral és szolgáltatóval szembeni tartozásával (kártyás zárolt tételek), a Pénztár átutalja a befogadó pénztárhoz a tag számára. A kilépési költség 4.000 Ft.

Átlépés esetén a Pénztár tájékoztatja az átvévő pénztárat a jogszabályban maximált keretösszegű szolgáltatások átlépő Tag általi tárgyévi igénybevételéről a legalább 180 nappal a kilépés előtt befizetett összegekről.

#### 5.5.1.4. A Pénztár tagjának más önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépésével

A Pénztár tagja az Öpt. a 2. § (5) bekezdés a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor önkéntes nyugdíjpénztárba átléphet.

Az Öpt. 2.§ (5) bekezdés a) pontja szerinti nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó – és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

Önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépést a tag a befogadó pénztár által Pénztárunknak megküldött „Befogadó nyilatkozat”-tal és a befogadó pénztár által is hitelesített „Belépési nyilatkozat”-tal / „Tagsági okirat”-tal, amennyiben tartalmazza az átlépés tényét, vagy az „Átlépési nyilatkozat”-tal kezdeményezhet.

A Pénztár az átlépési kérelem kézhezvételétől számított 8 napon belül írásban tájékoztatja a tagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.tv) alapján a nyugdíjszolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról abban az esetben, ha a tag az átvevő pénztárnak az Szja. tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja.

Amennyiben a tag a Pénztár tájékoztatása kézhezvételét követően, annak ismeretében harminc napon belül megerősíti átlépési kérelmét, úgy a Pénztár teljesíti azt. Ez esetben az átlépésre vonatkozó határidő a harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik, az tekintendő a jogszabály szerinti „bejelentés napjának”. A Pénztár az átléptetést a mindenkori jogszabályban meghatározott, a „bejelentés napjától” számított határidőn belül hajtja végre. A Pénztárban a tagsági jogviszony megszűnésének napja az elszámolás készítésének napja.

Az átlépésről a Pénztár a tag részére „Átlépéskori kifizetés elszámolás”-t készít és küld. A befogadó pénztárat az átlépésről, a tagi elszámolás tartalmáról, az átutalt összegről a Pénztár egyidejűleg írásban értesíti. Az átléptetéssel egyidejűleg a Pénztár Elszámolási Szabályzatának megfelelően a tag egyéni számláján nyilvántartott összeget, csökkentve a kilépési költséggel valamint a tag Pénztárral és szolgáltatóval szembeni tartozásával (kártyás zárolt tételek), a Pénztár átutalja a befogadó pénztárhoz a tag számára. A kilépési költség 4.000 Ft.

#### 5.5.1.5. A Pénztár jogutód nélküli megszűnésével

A Pénztár – a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően szűnhet meg. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetében a végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levélben tájékoztatja a Pénztár Tagjait a Pénztár jogutód nélküli megszűnéséről és 15 napos határidő kitűzésével felszólítja a Tagokat nyilatkozat tételre: másik pénztárba kíván-e átlépni és ezzel a reá jutó vagyონrészt e másik pénztárba átvinni, vagy a reá jutó vagyónrészt egy összegben kívánja felvenni.

Amennyiben a Tag a kitűzött időpontig, illetve legkésőbb a végelszámolást lezáró Küldöttközgyűlés időpontjáig nem nyilatkozik, akkor a követelését a Pénztár székhelye szerint illetékes járásbírószágon köteles a végelszámoló bírósági letétbe helyezni. A Pénztár a letétbehelyezés költségeit a Tag követeléséből előlegezi meg.

A Tag a Pénztár vagyónából az egyéni számláján lévő összeg arányában részesül.

A Pénztár az első bekezdésben foglalt átutalásokat, illetve kifizetéseket a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül teljesíti. Az átutalás, illetve kifizetés teljesítésével a tagok – ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat – tagsági jogviszonya megszűnik. A végelszámolás lefolytatását követően fennmaradó vagyont az előző bekezdésben foglalt arányban a bírósági nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át.

#### 5.5.1.6. A Pénztár Tagjának kilépésével

5.5.1.6.1. A Tag kilépéssel megszüntetheti a tagsági jogviszonyát. Amennyiben a tag a kilépéssel történő tagsági viszony megszüntetésére időpontot nem jelöl meg, vagy a megjelölt időpont korábbi illetve ugyanarra a napra esik, mint a kilépési nyilatkozat pénztárhoz érkezésének napja, úgy a kilépési nyilatkozat Pénztár általi kézhezvétele napja, ha pedig a Tag a kilépéssel történő tagsági

jogviszony megszüntetésére egy későbbi időpontot jelöl meg, akkor a Tag által megjelölt nap a „bejelentés napja”, amelyet a kifizetési, átutalási határidők számításánál kell figyelembe venni.

A Pénztártag kilépésekor a Pénztár jogosult 4.000 Ft egyszeri kilépési költséget a Pénztártagnak felszámítani. A Pénztár a Pénztártag egyéni számláján a bejelentés napján nyilvántartott – a kilépési költséggel, valamint a Tag Pénztárral szembeni tartozásával csökkentett – összeget a kilépésre vonatkozó „bejelentés napját” követő jogszabályban foglalt határidőben a mindenkor közzehírviselési szabályok figyelembe vételével - az Elszámolási Szabályzat szerint kifizeti.

A tagsági jogviszony a kifizetés, átutalás napjával szűnik meg.

5.5.1.6.2. A Pénztár a Pénztártaggal történő elszámolás kapcsán felmerülő olyan esetleges adó és adójellegű kötelezettségeket, amelyeket az adójogszabályok a Pénztárnak, mint kifizetőnek levonni, bevallani és befizetni előírnak, és annak Pénztár általi teljesítésével kapcsolatban felmerülő költségeit a Pénztártag Pénztárral szembeni követelése terhére számolja el.

**5.5.2.** A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentés Pénztárhoz érkezését követően sem a Tag, sem bejelentett közeli hozzátartozója újabb szolgáltatást igénybe nem vehet, illetve a Pénztár az egyéni számláról - a korábban (egészségkártyával) zárolt tétel kivételével – szolgáltatás kifizetést nem teljesíthet – beleértve a Tag által korábban beküldött számla fedezethiánya miatti részki fizetését is -, akkor sem ha a Tag a bejelentésével egyidejűleg nyújt be számlát a Pénztárhoz, még abban az esetben sem, ha a megszüntetésre későbbi időpontot jelöl meg.

A Pénztártag halála esetén annak Pénztár általi tudomására jutását követően a Tag bejelentett közeli hozzátartozója újabb szolgáltatást igénybe venni nem jogosult, kivéve a hátramaradottak támogatását (segélyezését) az 5.5.1.1.1. pontban foglalt kiváltó esemény időpontjáig, annak hiányában pedig a bírói letétbe helyezésre előírt határidőt megelőző negyedév utolsó napjáig.

**5.5.3.** A tagdíj nemfizetés a tagsági jogviszonyt nem szünteti meg, kivéve az 5.5.1.2. pontban foglalt esetet. A díj nemfizetés időtartama alatt a Tag és az arra jogosult közeli hozzátartozója a Pénztár szolgáltatásait ugyanolyan feltételekkel veheti igénybe, mint a díj fizető Tagok.

Az egységes tagdíjat nem fizetők befektetéseinek hozamából a Pénztár a 8.5. pontban foglaltak szerint átcsoportosítást hajt végre a működési alap és a likviditási alap javára.

## 6) A PÉNZTÁR MUNKÁLTATÓI TAGJA

### 6.1. A MUNKÁLTATÓI TAGOK KÖRE

A Pénztár munkáltatói tagja az a természetes, vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalóinak tagdíj fizetési kötelezettségét egészben, vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás), amelyből egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati, adó- és vámhatósági szolgálati, szolgálati jogviszonyban, rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszonyban, valamint honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban) áll.

### 6.2. A MUNKÁLTATÓI TAGDÍJ HOZZÁJÁRULÁS

**6.2.1.** A munkáltatói hozzájárulás összege minden, a munkáltató Pénztártag munkavállalójára nézve azonos összegű, vagy a munkabérének azonos százaléka, kivéve a következő bekezdésben foglaltakat, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül, egységesen megállapítani. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

A munkáltató a munkáltatói hozzájárulás előbbiekben 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.

Munkaerő-kölcsönzés esetén - a kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás száznegyvenedik napjától - a munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett, amennyiben a munkavállaló a kölcsönbeadóval munkaerő-kölcsönzés céljából létesített határozatlan idejű munkaviszonyban áll, és kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás hiányában is díjazásban részesül.

**6.2.2.** A munkáltató a vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének vagy egy részének teljesítését akkor szüneteltetheti, illetve akkor szüntetheti meg, ha azt a Tag a munkáltatótól írásban kéri. Egyebekben a következő pontban foglalt kivétellel – a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi Pénztártag alkalmazottjára nézve szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.



- 6.2.3.** A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a Tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi Pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni.
- 6.2.4.** A munkáltatói hozzájárulásról szóló szerződés és annak módosítása az Igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé.
- 6.2.5.** A munkáltatói hozzájárulásról szóló szerződésekről a Pénztár naprakész nyilvántartást vezet, mely tartalmazza a munkáltatói tag főbb adatait, a munkáltatói hozzájárulás mértékét, a szerződés hatályát, esetleges módosítását, valamint a szerződéseknek a Pénztár működéséhez szükséges egyéb főbb adatait.
- 6.2.6.** A munkáltató az alkalmazásában álló Pénztártagok beleegyezésével –a munkáltatói hozzájárulásnak a Tag részéről történő maximális igénybevétele érdekében- a Tag által vállalt tagdíj összegében a munkáltatói hozzájáruláshoz igazodó szükségszerű változást (beleértve a hozzájárulás szüneteltetésének és megszüntetésének esetét is) a Pénztár felé a Tag helyett és nevében bejelenti.

### **6.3. A MUNKÁLTATÓI TAG JOGAI**

A munkáltatói tag képviselője a Közgyűlésen tanácskozási joggal vehet részt, de szavazásra nem jogosult.

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 közgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

## **7) A PÉNZTÁR TÁMOGATÓJA**

### **7.1. A TÁMOGATÓK KÖRE**

A Pénztár támogatójának minősül az a természetes, vagy jogi személy, - kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében -, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (adomány) a Pénztár javára, ellenszolgáltatás nélkül.

### **7.2. A TÁMOGATÓ JOGAI**

A támogató jogosult meghatározni, hogy az általa nyújtott adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használja fel (ideértve a támogatók közötti felosztás alapját és módját), azonban a támogatói adomány 3%-át a működési alapban kell akkor is jóváírni, amennyiben a támogató a működési alap javára egyáltalán nem vagy az adomány 3%-ánál kevesebb összeget határoz meg.

Amennyiben a támogató az adományt – további rendelkezés nélkül - a fedezeti alapba rendeli helyezni, úgy a jelen pont első mondatában foglaltakra is figyelemmel a fedezeti alapra jutó részt a díjfizető Tagok között egyenlő arányban kell felosztani egyéni számlájukra.

A támogatás csak a pénztári tagság egészének, vagy az Alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.

Az adományt – figyelemmel a jelen pont első mondatában foglaltakra is - a Pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba, támogatói rendelkezés hiányában a likviditási alapba helyezni.

A támogató által kifejezetten a fedezeti alapon belül, annak bevezetését követően, a valamennyi Pénztártag automatikus, külön eljárás nélküli csatlakozásával létrehozott „közös szolidaritási alapra” juttatott összeget – figyelemmel a jelen pont első mondatában foglaltakra is - a pénzügyi jóváírás napjával kell a közös szolidaritási alapra jóváírni.

A támogató által a fedezeti alapon belül, annak bevezetését követően - a közös szolidaritási alaptól eltérő - a Pénztártagok vagy egy része önkéntes csatlakozásával létrehozott „csoportos közösségi szolidaritási alapra” juttatott összegeket – figyelemmel a jelen pont első mondatában foglaltakra is - a pénzügyi jóváírás napjával kell jóváírni a csoportos közösségi szolidaritási alapra.

Amennyiben a támogató nem rendelkezik a támogatás felosztási arányáról, úgy egyenlő arányban kell jóváírni az érintett Tagok egyéni számláján.

### 7.3. A TÁMOGATÁSBAN RÉSZESÜLŐ TAGOK KÖRE

**7.3.1.** Adomány adható az alábbi csoportba, vagy csoportokba tartozó Pénztártagok egyéni számláján történő jóváírással:

- a) a tagdíjfizető Tagok összességének;
- b) az egy munkáltató munkavállalói Tagjainak;
- c) az egy munkáltatónál ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező Tagoknak;
- d) az egy munkáltatónál azonos állománycsoportba tartozó munkavállalói Tagjainak;
- e) a munkáltatónál jogi úton, különösen egyesülés (beolvadás, összeolvadás) útján munkavállalói jogviszonyba kerülő – korábban a jogelőd munkáltató alkalmazásában vagy megbízásában álló - Tagoknak;
- f) megváltozott munkaképességű Tagok, például rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas Tagoknak;
- g) valamely munkáltató alkalmazásában, vagy az adományozóval tagsági jogviszonyban álló Pénztártagoknak, illetőleg azoknak a támogató által meghatározott (például foglalkozási, munkaköri, stb.) csoportjának;
- h) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó Pénztártagoknak;
- i) az ugyanazon munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező Pénztártagoknak;
- j) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló Pénztártagoknak;
- k) az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját befizetést teljesítő Pénztártagoknak;
- l) ugyanazon pénztári szolgáltatást igénybevevő Tagoknak;
- m) azonos gyógyszer szedő, vagy azonos gyógyászati segédeszközt használó Tagoknak;
- n) az azonos életkorúaknak;
- o) nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időhatáron belül elérő Tagoknak;
- p) a támogató kollektív szerződésében vagy azzal egyenrangú szabályzatában a jóléti és szociális ellátási rendszer keretei között biztosított juttatások közül a támogató által meghatározott juttatásban részesülő Tagoknak;
- q) a választható béren kívüli juttatásokból az egészség- és önszegélyező pénztári formát is választó Pénztártagoknak;
- r) valamely szakma, ágazat, szervezet Pénztártagjai részére;
- s) valamely érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, üzemi tanáccsal, igazolt tagsági jogviszonyban álló, ill. valamely testületi tagsággal rendelkező Pénztártagoknak;
- t) azonos közigazgatási területhez tartozó Pénztártagoknak;
- u) adott naptári évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető Pénztártagok részére;
- v) tagozat tagjainak, ill. a támogató által meghatározott csoportjának;
- w) a támogató Ptk. szerinti közeli hozzátartozójának nem minősülő Tag(ok)nak;
- x) újonnan belépő Tagoknak;
- y) olyan Pénztártagoknak, akik a Támogatóval – annak üzleti körébe tartozó – a Támogató által meghatározott szolgáltatások teljesítésére tartós jogviszonyban állnak, vagy vele eseti megállapodást kötöttek (akár ráutaló magatartással is)
- z) adott munkáltató általi munkaviszony megszüntetésével érintett Tagoknak, ill. a támogató által meghatározott csoportjának
- aa) tagozat tagjai, vagy a támogató által meghatározott csoportja, csoportjai
- zs) azonos szociális, családi, társadalmi helyzetben lévők (így pl. gyerekszám alapján meghatározott személyek csoportja, nagycsaládosok, szülési szabadságon, gyes-en, gyed-en lévők, meghatározott jövedelemszint alatt lévők stb.) csoportjának
- bb) a Tagok összességének
- cc) egy adott munkáltatónál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő Tagoknak;
- dd) egy adott a munkáltatói tagnál, továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál legalább 10, 20, 30 vagy 40 éve munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő Tagoknak;
- ee) adott munkáltatói tagnál továbbá annak leány- vagy anyavállalatánál munkaviszonyban álló vagy vezető (illetve egyéb választott) tisztségviselői posztot betöltő Tagok nyugdíjba vonulása alkalmából többlet-juttatásként felajánlott összeget munkáltatói adományként választó Tagok;
- ff) azonos jogelőd pénztárhoz tartozó Tagok, vagy ezen Tagok fentiek szerint meghatározott része;
- gg) a munkáltató/támogató által meghatározott célzott szolgáltatást, szolgáltatásokat igénylők csoportja.

A támogató az a)- gg) pontokban foglalt szempontok közül több együttes alkalmazásával is meghatározhatja azt a tagsági kört, amely az általa juttatott adományból részesíthető.

#### 7.4. ADOMÁNY KÖZÖSSÉGI ALAP JAVÁRA

Az adományozó az Alapszabályban nevesített, önkéntes jelentkezésen, automatikusan alapba tartozáson alapuló szolidáris, közösségi alap javára nyújthat adományt, az erre vonatkozó szerződésben az alap félreérthetetlen meghatározásával. Az adomány összege valamennyi, az adott alaphoz csatlakozott, vagy alapba automatikusan tartozó pénztártag, szolgáltatásra jogosult részére az alapra vonatkozó igénybevételi, elszámolási szabályok szerint használható fel. Tilos szolidáris, közösségi alap javára adott adományt pénztártagi egyéni számlára átvezetni, egyéni számlán nyilvántartani.

### 8) A PÉNZTÁR BEVÉTELEI

#### 8.1. TAGDÍJ

A tagdíj a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, a Pénztár működtetésére és tartalékalap képzésére a Tagok által vállalt kötelezettségként rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltatói tag részben vagy egészben átvállalhat.

##### 8.1.1. Az alaptagdíj (egységes tagdíj)

Az alaptagdíj az az összeg, amelyet valamennyi Pénztártag a Pénztárnak köteles megfizetni.

A Tag az alaptagdíjnál magasabb összegű tagdíj (alaptagdíj és kiegészítő tagdíj) rendszeres megfizetését is vállalhatja.

##### 8.1.2. Az alaptagdíj egységes mértéke és esedékessége

###### 8.1.2.1. A havi alaptagdíj: 4.000 forint.

###### 8.1.2.2. A tagdíj esedékessége

A tagdíj megfizetése a tag választása szerint történhet havonta, negyedéves gyakorisággal, illetve évente egy alkalommal. A tag a tagdíjfizetés gyakoriságát ráutaló magtartással bármikor megváltoztathatja. A tagdíj megfizetése - a tag által választott tagdíjfizetési gyakoriságtól függetlenül - valamennyi pénztártag esetében mindig a tárgyév december 31. napjáig a Pénztár számlájára beérkezőleg esedékes. Nem esik késelelembe a tag, ha a tagdíj átutalása, készpénzfeladásának pénzügyi teljesítése, illetve készpénzbefizetésének pénzügyi teljesítése legkésőbb a tárgyév december 31. napjáig a Pénztár számlájára beérkezőleg megtörtént.

###### 8.1.2.3. Az alaptagdíj kiegészítése

A Tag alaptagdíját rendszeresen vagy esetenként kiegészítheti. A kiegészítés mértékét a Pénztártag határozza meg.

Az évente befizethető éves tagdíj (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás együttes) összege legfeljebb az 50.000 USD, azaz ötvenezer amerikai dollár forintértéke lehet. Az 50.000 USD forintértékét meghaladó befizetett tagdíj összeget a Pénztár a Pénztártag külön tájékoztatása mellett a befizető részére a befizetéstől számított 15 napon belül visszautalja.

A Pénztártag esedékes egységes tagdíját (alaptagdíját) meghaladó összegű befizetését a Pénztár mindaddig, amíg a befizetés az éves egységes tagdíj mértékét – törtév esetén pedig az évből még hátralévő hónapokra eső egységes tagdíjak összegét - nem éri el, tagdíj előteljesítésnek tekinti.

A Pénztár a Pénztártag egységes tagdíjfizetési késelelembe esése esetén a Tag által a korábbi években teljesített kiegészítő befizetéseket az elmaradt tagdíj összegébe nem számítja be. Amennyiben tagdíjfizetési késelelemben lévő Pénztártag kiegészítő befizetést teljesít, a Pénztár ezt kizárólag a befizetés naptári évében elmaradt egységes tagdíj összegébe beszámítja.

#### 8.2. A PÉNZTÁR SZABAD PÉNZTÁRI ESZKÖZEINEK BEFEKTETÉSI HOZAMA

A Pénztár non-profit szervezet.

A Pénztár a szolgáltatásokra, és a Pénztár működésére időlegesen fel nem használt eszközeit (továbbiakban: szabad pénztári eszköz) kizárólag a hatályos jogszabályokban foglaltak szerint fektetheti be, illetve a meghatározott befektetési formákban tarthatja.

A Pénztár befektetéseinek összhangban kell lennie a Pénztár kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár fizetőképességét.

A Pénztártag rendelkezhet arról, hogy az 5.4.1.7. pontban foglaltak szerint egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre leköti.

**8.3. PÉNZTÁRI TAGDÍJBEFIZETÉSEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI FELOSZTÁSA**

A Pénztár köteles bevételeiből fedezeti, működési és likviditási alapot képezni és azokat hatályos jogszabályok rendelkezéseinek megtartása mellett felhasználni.

A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor új belépő esetén – a más pénztárból való átlépés esetét ide nem értve - az első havi tagdíjból, amennyiben ez nem lehetséges, az első két havi tagdíjból a havi alaptagdíjnak (maximum 4.000,- Ft) megfelelő összeg 100%-át a működési tartalék javára írja jóvá.

Az ezt meghaladó adott évi befizetés, ill. a nem új belépő adott évi befizetéseinek tartalékok közötti felosztása a következők szerint történik:

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj*	Fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
0 – 150.000 Ft között	92,0 %-a	7,9 %-a	0,1%-a
150.001 Ft-tól	95,5 %-a	4,5 %-a	0,0%-a

\*A levonás sávosan degresszív (fokozatosan csökkenő), a naptári évben befizetett összegből, a hozzá tartozó sáv alapján csökken.

A tagdíjak tartalékok közötti megosztásának arányában bekövetkező változást a Felügyeletnek 30 napon belül be kell jelenteni.

A tagdíjbefizetések tartalékok közötti felosztására vonatkozó egyéb rendelkezéseket a Pénztár Tartalékképzési Szabályzata tartalmazza.

Az egyes szolgáltatásokat a Pénztár a Pénztártag fedezeti tartalékon belül kezelt egyéni egészség számlája szabad egyenlege terhére, a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában meghatározott értékben egyenlíti ki, közösségi szolgáltatás igénybevétele esetén pedig az arra vonatkozó szabályok szerint.

**8.4. A FIZETÉSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSE TÖRTÉNHEZ:**

- A munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a Pénztártag munkáltatójától,
- A tagdíj egészének vagy egy részének munkáltató általi tagdíjvállalásával (munkáltatói hozzájárulás formájában) átutalással a Pénztártag munkáltatójától,
- A Pénztártag részéről a Pénztár számláján jóváírandó banki átutalással, illetve csekkes befizetéssel (egyéni fizető Pénztártag).
- Készpénzes befizetéssel MKB bankfiókban.
- Bankkártyás befizetéssel.

Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a Pénztártag viseli. Az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a Tag köteles bizonyítani.

**8.5. ELMARADT EGYSÉGES TAGDÍJ MIATTI HOZAMLEVONÁS**

Amennyiben a tag 12 havi egységes tagdíjat az adott naptári év december 31. napjáig nem, vagy részlegesen fizeti meg, „tagdíj nemfizetőnek” tekinti a Pénztár, feltéve, hogy tagsági viszonya a teljes naptári évben fennáll. Tagdíj nemfizetési időszaknak pedig ezt a tárgyévét – azaz a 12 havi egységes tagdíj fizetéssel maradéktalanul le nem fedett naptári évet – tekinti a Pénztár. Nem tekinthető tehát „tagdíj nemfizetőnek”, akinek tagsági jogviszonya év közben keletkezett vagy szűnt meg.

A tagdíj meg nem fizetés tárgyévének utolsó értéknapjára a Pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó tagdíj nemfizetési időszakra jutó éves pozitív hozamát a tagdíj nemfizetési időszakra vonatkozó egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a tagdíj nemfizetési időszakra vonatkozó jóváírt pozitív éves hozam összegével csökkenti az alábbiakban részletezett szabályok szerint, és azt a működési és a likviditási alap javára jóváírja.

A hozamlevonás összege megegyezik a tárgyévre fizetendő egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó részének és a tárgyévre ténylegesen megfizetett tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó részének (pozitív) különbségével, de maximum a tag tagdíj nemfizetési időszakra jutó pozitív éves hozamával. A fenti jogkövetkezmény alkalmazását abban az esetben is megtörténtnek kell tekinteni, ha a tag egyéni számlájának jóváírt éves hozama csak

részben vagy egyáltalán nem (pl. negatív hozam) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget. A Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást éves időközönként hajtja végre. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a tárgyévben keletkezett hozamot.

A Pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a tárgyévben keletkezett teljes 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.

Az előző bekezdésekben szabályozott költséglevonás alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett az 5.5.1.1.1.b) pontja szerint a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a Pénztárban hagyja.

## 9) A PÉNZTÁR SZERVEZETE

### 9.1. A PÉNZTÁR SZERVEI

- a) a Küldöttközgyűlés
- b) az Igazgatótanács
- c) az Ellenőrző Bizottság.

### 9.2. TAGOZAT

Az önkormányzatiság elve alapján a Tagok a Pénztár hatékony működésének elősegítése érdekében önálló szervnek nem minősülő tagozatokat hozhatnak létre. A tagozatok működésének célja a Pénztár és a tagság közötti kapcsolattartás elősegítése.

#### 9.2.1. A tagozatokra vonatkozó általános szabályok

A tagozatok létrehozása történhet ágazati, területi, szakmai, munkáltatói hovatartozás alapján, valamint jogelőd pénztár(ak) tagjai részére.

Tagozat létrehozásáról való döntés a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik Alapszabály-módosítás keretében.

A tagozat tagjai közül vezetőt választhat. A tagozat vezetőjét az Igazgatótanács üléseire tanácskozási joggal meg kell hívni. A tagozat vezetője nem minősül az Öpt. szerinti vezető tisztségviselőnek.

A Pénztár gondoskodik a tagozati nyilvántartás vezetéséről, amely nyilvántartás tartalmazza a tagozat alapítás dátumát, a tagozathoz tartozó tagok és küldöttek, pótküldöttek jegyzékét, valamint a tagozat vezetőjének nevét és elérhetőségét.

A Pénztár a Pénztártagságot a működő tagozatokról a honlapon folyamatosan tájékoztatja.

A tagozatok a Pénztár szerveitől nem vonhatnak el hatáskört, és nem adhatnak semmiféle többletjogot, valamint nem írhatnak elő többlet kötelezettséget az adott tagozathoz tartozó Tagok vonatkozásában a jelen Alapszabályban és mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzatban foglaltakon kívül.

A tagozatok ügydöntő hatáskörrel nem rendelkeznek, azonban az Alapszabályban foglaltak szerint a tagozat sajátos jogosultságokkal ruházható fel. A tagozatok a Pénztár és a Pénztártagok nevében nem vállalhatnak kötelezettségeket, és a Pénztárral szemben nem támaszthatnak követelést.

A tagozatok működési rendjüket maguk alakítják ki és fogadják el a jelen Alapszabállyal összhangban. A Pénztár a tagozat működésével kapcsolatos dokumentumok tárolására elhelyezést biztosít.

#### 9.2.2. A tagozatokra vonatkozó különös szabályok

A Pénztárnál egy beolvadással létrejött tagozat működik:

- Pannónia – Dimenzió tagozat a korábban beolvadó Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagjaival és a beolvadó Dimenzió Önkéntes Kölcsönös Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagjaival.

A Pénztárnál két munkáltatói tagozat működik:

- MKB Bank – Magyar Bankholding tagozat
- AUDI Hungária Zrt. tagozat.

Amennyiben a tag a Pannónia - Dimenzió tagozatnak és valamely munkáltatói tagozatnak is tagja, besorolása a munkáltatói tagozathoz tartozás szerint történik.

#### 9.2.3. A tagozati tagság megszűnése, tagozatból való kilépés, kizárás

A tagozati tagság megszűnik a tag pénztártagsági jogviszonya megszűnésével, valamint a tagozatból való kilépésével. A tagozat tagja írásbeli nyilatkozattal – az erre a célra rendszeresített és kitöltött formanyomtatvány benyújtásával - jogosult kilépni a tagozatból.

#### 9.2.4. Hatályon kívül helyezve.

### 9.3. KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS

#### 9.3.1. Küldöttközgyűlésen résztvevők

A Pénztár legfőbb szerve a tagokat képviselő, tagok által választott küldöttekből álló Küldöttközgyűlés. A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a Küldöttközgyűlésen küldött.

A Küldöttközgyűlésre a Felügyelet képviselőjét is meg kell hívni, aki tanácskozási joggal vesz részt.

A munkáltatói tag képviselője a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vehet részt, de szavazásra nem jogosult.

##### 9.3.1.1. A küldöttválasztó gyűlés

A küldöttválasztó gyűlés a küldöttek megválasztására, illetve visszahívására irányuló gyűlés.

A küldöttválasztó gyűlésen minden tag jogosult személyesen vagy meghatalmazott útján részt venni.

A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t ötévente, legkésőbb a soron következő küldöttközgyűlés tervezett időpontja előtt 20 nappal kell megtartani.

A konkrét küldötti választóközvetek kialakítása, létszámának valamint a küldöttek, pótküldöttek választóközvetek szerinti létszámának - az alapszabályban meghatározott kereteken belüli - létszámarányos meghatározása és írásba foglalása az Igazgatótanács feladata és hatásköre, melynek a küldöttválasztások határidőben történő lebonyolításához történő rendelkezésre állását megfelelő időben biztosítja, és a kialakított választóközvetekről és az egyes választóközvetekhez tartozó küldötti, pótküldötti létszámról a tagságot a Pénztár internetes honlapján tájékoztatja.

A küldöttválasztó gyűlések helyszíne a Közép-magyarországi Régió esetén Budapest, a Kelet- és a Nyugat-magyarországi Régió esetén az adott Régió egy-egy, földrajzilag és közlekedés szempontjából a tagok számára legkönnyebben megközelíthető helyszíne.

##### 9.3.1.2. A küldöttválasztás általános szabályai

A Pénztár olyan naprakész tagnyilvántartást vezet, amely alkalmas a küldöttválasztásra jogosult tagok létszámának, nevének, tagozati, valamint a munkáltatói és régiós hovatartozásának és lakóhelyének megállapítására.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik. A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívását – a gyűléseket legalább 15 nappal megelőzően – a Pénztár internetes honlapján meg kell hirdetni.

A hirdetmény tartalmazza a gyűlés(ek) számát, helyét, időpontját, továbbá, hogy a határozatképtelenség esetén a megismételt újabb gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.

Az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 15. napig a tagok nyilvántartása alapján képviseleti közvetek szerint kiállítja a küldöttválasztás jelenléti ívét. A jelenléti ívnek tartalmaznia kell a pénztártagok nevét, lakcímét. A jelenléti ívre fel kell venni mindazokat a pénztártagokat, akik szavazásra (választásra) jogosultak. A jelenléti ív elkészültével az Igazgatótanács véglegesíti a szavazásra jogosult tagok számát és adatait, ezt követően a jelenléti ív új tagokkal nem bővíthető.

A küldöttválasztást megelőzően az Igazgatótanács 3 tagú jelölő bizottságot választ a Pénztár - e feladatra előzetesen felkért és azt vállaló - tagjai közül, melyről valamennyi pénztártagot a Pénztár internetes honlapján történő közzététel útján tájékoztat.

A tagok részéről – beleértve a jelölő bizottság tagjait is – a küldöttválasztó gyűlést megelőző 30 napig beérkezőleg lehet a küldöttjelöltek, pótküldöttjelöltek személyére írásban, faxon, vagy elektronikus levélben javaslatot tenni a jelölő bizottsághoz a javaslattal érintett tagozat és választási közvet megjelölésével.

A jelölő bizottság a hozzá határidőben beérkezett küldöttjelöltekre, pótküldöttjelöltekre vonatkozó javaslatokat feldolgozza, a jelöltekkel felveszi a kapcsolatot és előzetesen nyilatkoztatja őket, hogy a küldötti, pótküldötti tisztséget megválasztásuk esetén vállalják-e. Az igenlő válaszok alapján a küldöttjelölteket, pótküldöttjelölteket választóközvetenkénti bontásban összegzi, választóközvetekként abc sorrendben - külön a küldöttjelöltek és külön a pótküldöttjelöltek vonatkozásában - jelölti listát készít, és azt továbbítja az Igazgatótanács részére.

Az Igazgatótanács megvizsgálja, hogy a hozzá beérkezett jelölti listákon szereplő személyek vonatkozásában nincs-e a küldötti, pótküldötti tisztség viselésével kapcsolatos kizáró ok.

Az Igazgatótanács valamennyi küldöttválasztó gyűlésnek továbbítja az adott választóközvetre vonatkozó küldöttjelöltekre és pótküldött jelöltekre vonatkozó, hatályos jelölti listát.

##### 9.3.1.3. A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása

A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon a szavazásra jogosult pénztártagok több mint fele jelen van, illetve meghatalmazott útján képviselteti magát. Ha a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a megismételt gyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

A meghívóban meg kell jelölni a gyűlés helyét, időpontját és a napirendet, valamint meg kell határozni azt a helyet és időtartamot, ahol, és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetők, továbbá rendelkezni kell arról, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra. Amennyiben az eredeti gyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt gyűlés egy napon is megtartható.

A gyűlésen megjelent pénztártagok jelenlétüket a jelenléti ív aláírásával igazolják.

A küldöttválasztás a jelölő bizottság által készített, majd az Igazgatótanács által véglegesített jelölti lista alapján történik.

A küldöttválasztó gyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van, illetve annyi, ahány tagot képvisel.

A pénztártag jogosult a küldöttek megválasztásával, illetve visszahívásával kapcsolatos jogainak gyakorlását a küldöttválasztó (illetve visszahívó) gyűlés egy meghatározott ülésére, és annak a határozatképtelenség miatti megismétlésére szóló meghatalmazással teljes körűen másra átruházni.

A meghatalmazás nem terjedhet ki pénztári tisztség elfogadására, illetve ilyen tisztség meghatalmazás útján nem gyakorolható.

A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, melyet a jelenléti ívhez kell csatolni.

Nem adható érvényesen meghatalmazás:

- a pénztár tisztségviselőjének,
- a pénztár alkalmazottjának.

A küldöttválasztó gyűlés vezető elnöke a pénztártagok által megválasztott személy, aki lehet e feladatra felkért és megjelent igazgatótanácsi vagy ellenőrző bizottsági tag vagy a Pénztár alkalmazottja, megbízottja, ill. a Pénztár megbízottjának alkalmazottja. A pénztártagok maguk közül nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel választják meg a jegyzőkönyvvezetőt és a jegyzőkönyvet hitelesítő két tagot.

A küldöttjelöltek megválasztása nyíltan történik. A küldöttjelöltekre és a pótküldöttjelöltekre külön kell szavazni. A szavazás során azokat a személyeket kell megválasztottnak tekinteni, akik a legtöbb érvényes szavazatot kapták, figyelemmel arra is, hogy hány személyt kell megválasztani. Amennyiben ezen eljárás során nem, vagy nem elegendő számban kerül(nek) megválasztásra küldött(ek), pótküldött(ek), úgy a pénztártagok a fennmaradó, korábbi szavazáson még be nem töltött küldötti posztokra helyben jogosultak új jelölte(ke)t állítani. A jelöltekre bármely pénztártag javaslatot tehet. A küldöttválasztási eljárást mindaddig folytatni kell, ameddig a küldöttek, pótküldöttek az előírt számban megválasztást nem nyertek.

A küldöttválasztó gyűlésen a szavazatokat a két jegyzőkönyv hitelesítő számlálja.

A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a Pénztár nevét,
- a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét, valamint a képviselői körzet(ek) megnevezését,
- a vezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítők nevét és aláírását,
- a szavazati joggal rendelkező pénztártagok számát,
- a felszólalások lényegi tartalmát,
- a küldöttválasztás folyamatát,
- a szavazás eredményét, azaz a megválasztottak nevét.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a küldöttválasztó gyűlésen felvett jelenléti ívet, az esetleges meghatalmazásokat, az adott választóközre vonatkozó küldöttjelöltekre és pótküldöttjelöltekre vonatkozó hatályos jelölti listát, továbbá a megválasztott küldöttek és pótküldöttek elfogadó nyilatkozatait.

A gyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a felvett jelenléti ívet a vezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott két pénztártag aláírásával hitelesíti.

A vezető elnök köteles a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvét, a jelenléti ívet, valamint a csatolt iratokat, a küldöttválasztó gyűlést követő három napon belül az Igazgatótanácsnak megküldeni.

*Rendkívüli helyzet idején*, amennyiben a küldöttválasztó gyűlés összehívása elháríthatatlan akadályba ütközik –pl. kijárási korlátozás alkalmával- a küldöttválasztásra jogosultak írásban is leadhatják szavazataikat. A küldöttválasztásra jogosult tagok részére a Pénztár a szavazólapokat a Tagi Portál személyes tárhelyére feltöltve, e-mail-en, vagy postai úton küldi meg. Szavazni írásban a szavazólap kitöltésével és annak a Pénztárhoz - az erre szabott határidőn belül - történő megküldésével lehet. A szavazólap minden esetben alkalmas kell, hogy legyen az azt leadó, szavazásra jogosult tag azonosítására, valamint tartalmaznia kell a választható küldöttjelöltek névsorát. A leadott szavazat akkor érvényes, ha abból a támogatott küldöttjelölt, valamint a szavazó személye egyaránt egyértelműen azonosítható, a szavazó választásra jogosult tag, valamint a szavazat leadása a Pénztár által megadott határidőn belül szabályszerűen megtörtént. Az írásbeli szavazás lebonyolításának részletes szabályait a Pénztár internetes honlapján a küldöttválasztó gyűlés meghirdetésével egyidejűleg közlésezi.

### 9.3.1.3. A küldöttek

A küldöttek száma 15-40 fő közötti a pénztári taglétszámhoz igazodóan, a konkrét küldötti létszám meghatározása az Igazgatótanács feladata és hatásköre. A küldöttekkel azonos szabályok szerint megválasztott pótküldöttek száma a küldöttek számával megegyező.

Átmeneti akadályoztatás esetén, – megbízásának fennállása mellett - amennyiben a küldött akadályoztatását bejelenti a küldöttközgyűlés napját megelőző nap 14 órájáig mind a Pénztárnak, mind a saját pótküldöttjének, úgy a küldöttközgyűlésen automatikusan a saját pótküldöttje helyettesíti.

A küldöttek (pótküldöttek) megbízása egységesen öt évig, illetve az új küldött megválasztásáig tart.

Küldöttnek, pótküldöttnek választható, aki:

- büntetlen előéletű és
- nagykorú és
- a Pénztár tagja és
- nem a Pénztár vezető tisztségviselője és
- nem a Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője)
- nem alkalmazottja, vezető tisztségviselője a Pénztár (rész)tulajdonában lévő Kft-nek.

A küldött, pótküldött tisztsége megszűnik, ha:

- a tagsági jogviszonya bármely okból megszűnik,
- a tisztségéről lemond,
- az őt megválasztó tagság visszahívja,
- a megbízása lejár,
- elhalálozott,
- amennyiben a küldött a megválasztását követő 3 üzleti évig legalább a küldöttközgyűlések 50 %-ában elmulasztotta a megjelenést és a vele azonos módon megválasztott pótküldöttje megjelenéséről sem gondoskodott, felhívást szükséges felé intézni arra vonatkozóan, hogy nyilatkozzon, a jövőben eleget tud-e tenni a jogszabályban előírt kötelezettségének (közgyűlésen való részvétel, közgyűlés eredményes munkájának elősegítése, hozzá tartozó tagok érdekeinek képviselete). Ha nem nyilatkozik a felhívásban részére biztosított határidőben és a következő közgyűlésen sem jelenik meg, valamint pótküldöttje megjelenéséről sem gondoskodik, megbízása megszűnik.

Amennyiben bármely okból a küldötti és pótküldötti létszám az alapszabályban meghatározott minimum létszám alá csökken, vagy a küldöttek és helyettesítésére megválasztott pótküldötteik több mint 25%-ának megbízása bármely okból megszűnik és az 5 éves mandátumból kevesebb, mint 1 év van hátra, az Igazgatótanács javaslatára valamennyi körzetben küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása válhat szükségessé a törvényes működés biztosítása érdekében.

Ha a küldötti megbízás megszűnik, az adott küldött mellett megválasztott pótküldött képviseli a küldöttközgyűlésen a képviseleti körzethez tartozó pénztártagokat.

Az üresedés esetén választott küldött, avagy megbízólevéllel ellátott pótküldött megbízása az eredetileg küldöttként megválasztott személy megbízásának lejártáig tart.

Amennyiben pótküldött hiányában erre nincsen mód, az Igazgatótanács 30 napon belül küldöttválasztó gyűlést hív össze az érintett képviseleti körzetben. A pénztár működőképességének megőrzése érdekében az Igazgatótanács a 30 napos határidőt egy alkalommal további 90 nappal meghosszabbíthatja.

Amennyiben az időközi küldöttválasztás a küldöttek kevesebb, mint 10%-át érinti és az 5 éves mandátumból kevesebb, mint 2 év van hátra, az Igazgatótanács jogosult úgy dönteni, hogy időközi küldöttválasztás kitűzése nélkül a kieső küldöthöz tartozó tagokat a küldötti listában a kieső küldöttet megelőző és őt követő küldöthöz sorolja át. Az Igazgatótanács ezirányú döntését a következő küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni jóváhagyásra. Ez az eljárás a soron következő küldöttválasztó gyűlésen megválasztandó küldöttek számát nem érinti.

Az Igazgatótanács a taglétszám jelentős növekedése esetén - figyelemmel a tagság arányos képviseletére – illetve ha a küldötti megbízás megszűnése esetén nem lehetséges pótküldött megbízása, úgy további küldötti mandátumok kiírásával hívja össze a küldöttválasztó gyűléseket.

A küldöttek tevékenységüket a pénztártagok érdekében végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatók.

A küldött joga és kötelessége, hogy kezdeményezően részt vegyen a küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését. Kötelessége részt venni a küldöttközgyűléseken.

A küldött köteles tevékenységét a jelen szabályzatnak és a jogszabályoknak megfelelően végezni.

A küldött visszahívására irányuló gyűlés összehívását a küldött által képviselt tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - az Igazgatótanácsnál írásban kezdeményezheti.



Amennyiben az új küldött, pótküldött megválasztására a taglétszám jelentős növekedése miatt van szükség, az adott területhez tartozó újonnan belépőket a megválasztott új küldött, akadályoztatása esetén az új pótküldött képviseli.

A Pénztár a küldöttválasztást követően a megválasztott küldöttek és pótküldöttek személyéről és elérhetőségéről választóközrетенkénti bontásban a Pénztár telephelyén 30 napra történő kifüggesztés útján tájékoztatja a tagokat.

A tagok küldöttekhez rendelése az olyan választóközrетенben, ahol egynél több küldött került megválasztásra, oly módon történik, hogy az adott küldöttválasztó közrетен tagjainak abc sorrendbe rendezését követően egyenlő arányban elosztásra kerülnek a tagok a küldöttek között oly módon, hogy név alapján az abc-ben előrébb álló küldött (és az ő pótküldöttje) képviseli az abc-ben előrébb álló küldöttválasztó közrетен tagokat a Pénztár internetes honlapján közzétett Választási Szabályzatában foglalt részletszabályok szerint.

A tagok küldöttekhez, pótküldöttekhez rendelését követően a Pénztár a személyes tárhelyen, illetve annak hiányában beazonosítást követően telefonon történő tájékoztatással ad információt a tagoknak arról, hogy mely küldött, pótküldött képviseli őket.

A Pénztár a megválasztott küldöttek névsorát a hozzá tartozó, általa képviselt tagok hozzárendelésének szabályaival együtt az internetes honlapján is közzéteszi. A pótküldöttek nevét a Pénztár ugyanitt közzéteszi abban az esetben, ha a küldött helyébe a pótküldött lép. A tag névváltozása esetén az új neve szerinti hatályos képviselőjéről (küldöttjéről, pótküldöttjéről) a személyes tárhelyén, illetve annak hiányában beazonosítást követően telefonon tájékozódhat a Pénztárnál.

A tagokkal történő kapcsolattartás alapvetően az ügyfélszolgálaton keresztül történik. A Pénztár tagjai a Pénztár működését érintő javaslataikkal bármikor szabadon közvetlenül is fordulhatnak a küldöttközgyűlés tagjaihoz, az adott választóközrетен küldöttjéhez írásban a következő címmel:

MKB-Pannónia Egészség- és Önségélyező Pénztár- Küldöttközgyűlés, 1821 Budapest

### **9.3.2. A Küldöttközgyűlés összehívása**

A Küldöttközgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására.

A pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervét minden évben a közgyűlés elé kell terjeszteni. A pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó Küldöttközgyűlés évét követő három naptári év. A pénzügyi terv első éve legalább negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készül.

A Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács hívja össze a Pénztár internetes honlapján történő hirdetmény közzétételével és a küldötteknek megküldött meghívóval. A hirdetmény közzététele illetve a meghívó elküldése és a Küldöttközgyűlés időpontja között 15 naptári nap időköznek kell lennie. Amennyiben az eredeti Küldöttközgyűlés hirdetménye, illetve a meghívó ezt tartalmazza, akkor az eredeti és megismételt Küldöttközgyűlés egy napon is megtartható. A Küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt bíróság rendeli el, vagy a Felügyelet, az Ellenőrző Bizottság, továbbá a Tagok legalább 10%-a, Küldöttközgyűlés esetén pedig a tagok legalább 10%-át képviselő küldött - az ok és cél megjelölésével - írásban indítványozza, vagy a Pénztár által is fenntartott egészségügyi intézmény helyzetére tekintettel az Igazgatótanács vagy az Ellenőrző Bizottság szakértői tagja kezdeményezi.

A Küldöttközgyűlést össze kell hívni akkor is, ha a Pénztár könyvvizsgálója kezdeményezi, amennyiben tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának, vagy a fedezeti tartalékának jelentős csökkenése várható.

Ha 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.

Ha az Igazgatótanács a Küldöttközgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

### **9.3.3. A Küldöttközgyűlési értesítő (hirdetmény) tartalma**

Az értesítésnek tartalmaznia kell a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.

A Küldöttközgyűlés a hirdetményben, meghívóban nem szereplő napirendi pontokat a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi Pénztártag képviselve van, és egyhangúlag hozzájárulnak a napirendi kérdés megtárgyalásához.

### **9.3.4. A Küldöttközgyűlés határozatképessége**

A Küldöttközgyűlés határozatképes, ha legalább a tagok felének küldötti képviselete biztosított. Amennyiben a Küldöttközgyűlés határozatképtelen, úgy a Küldöttközgyűlés összehívására vonatkozó rendelkezések megtartásával összehívott megismételt Küldöttközgyűlés – az eredeti napirendi pontok tekintetében – a képviseltek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.

### 9.3.5. A küldöttek szavazati joga

A Küldöttközgyűlésen a küldöttnek annyi szavazata van, ahány Tagot képvisel. A Pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője nem lehet a Küldöttközgyűlésen küldött.

### 9.3.6. A Küldöttközgyűlés ülését az Igazgatótanács elnöke, akadályoztatása esetén egy tagja vezeti. A könyvvizsgáló által összehívott Küldöttközgyűlés vezetésére a könyvvizsgáló is jogosult.

Ha a Küldöttek a személyes jelenléttel járó, Pénztár telephelyén megtartandó ülésen való részvételben akadályozva vannak, és jogszabály erre lehetőséget biztosít, az Igazgatótanács elnöke dönthet az ülés elektronikus hírközlő eszközök igénybevételevel történő megtartása mellett (ún. online ülés). Elektronikus hírközlő eszköznek minősül különösen a video- vagy webkonferencia. Az online ülés részletes szabályait az ülés meghívójába kell feltüntetni.

A küldöttközgyűlés írásban, írásbeli szavazás útján is hozhat határozatot a Ptk. és az alapszabály rendelkezéseivel összhangban ülés tartása nélkül, bármely küldöttközgyűlési hatáskörbe tartozó kérdésben, azzal, hogy ilyen esetben az ülésen kívül javasolt határozat tervezetét az igazgatótanács elnöke minden küldöttel, azonos szöveggel írásban közli, a szavazat leadására vonatkozó 8 (nyolc) napos határidő kitűzésével (ezen határidő lejártáig a szavazatnak az igazgatótanács elnöke részére meg kell érkeznie). Az ilyen határozattervezetet az igazgatótanács elnöke olyan formában készíti el, és ahhoz mellékel minden olyan csatlakozó dokumentumot, hogy a küldött a határozati javaslat mellett, illetve ellen olyan módon szavazhat, illetve tartózkodhat, hogy a pontos határozati javaslatot a megfelelő helyen aláírja. Bármelyik küldött kérésére össze kell hívni a küldöttközgyűlést, hogy megvitassa a határozati javaslatot. A határozat akkor tekintendő elfogadottnak, ha (i) valamennyi küldött szavazata beérkezik és (ii) a küldöttek az alapszabály és a vonatkozó jogszabályok küldöttközgyűlésre vonatkozó rendelkezéseiben meghatározott többséggel kifejezetten írásban elfogadják a határozati javaslatot. Az igazgatótanács elnöke a szavazás eredményéről az utolsó szavazat beérkezését, illetőleg a szavazatok beérkezésére megállapított határidő lejártát követő 3 (három) napon belül jegyzőkönyvet vesz fel, abban megállapítja a szavazás eredményét.

### 9.3.7. A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatásköre

- a) az Alapszabály valamint annak elválaszthatatlan mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzat elfogadása, illetve módosítása;
- b) az Igazgatótanács tagjainak, szakértő tagjának és elnökének megválasztása titkos szavazással, az Igazgatótanács tagjainak visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- c) az Ellenőrző Bizottság tagjainak, szakértő tagjának és elnökének megválasztása titkos szavazással, az Ellenőrző Bizottság tagjainak visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- d) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről;
- e) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása;
- f) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;
- g) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásról vagy más pénztárral történő egyesülésről;
- h) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése;
- i) döntés valamennyi Pénztártagot érintő közösségi alapú szolgáltatás szervezéséről, finanszírozásáról Alapszabály-módosítás keretében;
- j) döntés tagozat alapításáról alapszabály-módosítás keretében,
- k) döntés alapátcsoportosításról, kivéve a 9.4.1. i) pontjában foglaltakat;
- l) a tagozat vezetője számára díjazás, és/vagy a tagozati tevékenységével összefüggésben költségtérítés megállapítása;
- m) döntés egészségügyi intézmény:
  - létrehozásáról, a tulajdonosi, illetve az üzemeltetői jogának megszerzéséről,
  - megszüntetéséről, a tulajdonosi jog átruházásáról, illetve az üzemeltetői jog megszüntetéséről.
- n) döntés a Pénztár által fenntartott egészségügyi intézmény vonatkozásában:
  - a szakértői beszámoló és jelentés elfogadásáról,
- o) döntés mindazon ügyekben, amelyeket a pénztárakra vonatkozó hatályos jogszabályok a Küldöttközgyűlés hatáskörében utalnak.

### 9.3.8. A Küldöttközgyűlés határozathozatala

A Küldöttközgyűlés határozatait – a következő bekezdésben foglalt kivétellel – a képviselt tagok egyszerű szavazati többségével hozza. Szavazategyezés esetén a határozati javaslat elvetettnek tekintendő.

A Küldöttközgyűlés határozatait a képviselt tagok 2/3-os szavazati többségével hozza a 9.3.7. a.), d.), f.), g.) i) j), m) pontok vonatkozásában.

**9.3.9. Jelenléti ív**

A jelenléti íven regisztrálni kell minden jelenlévő küldöttet, tagot és meghívottat, aki a Küldöttközgyűlésen részt vesz. A jelenléti ívet csatolni kell a Küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéhez. A Küldöttközgyűlésen felvett jelenléti ívet a Küldöttközgyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

**9.3.10. Jegyzőkönyv**

A Küldöttközgyűlésen jegyzőkönyvet kell felvenni.

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell a Pénztár nevét, a jegyzőkönyv felvételének helyét, idejét, a Küldöttközgyűlés napirendi pontjait, a szavazásra jogosult létszámot, a jelenlévő létszámot, a jegyzőkönyvvezető és hitelesítők személyét, az elhangzott felszólalások lényegét, és a hozott határozatokat, valamint minden fontosabb eseményt.

A jegyzőkönyvet a megválasztott jegyzőkönyvvezető, a Küldöttközgyűlés levezető elnöke írja alá, és a Küldöttközgyűlésen megválasztott két jelenlévő küldött hitelesíti.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát.

**9.3.11. A Tagok tájékoztatása a küldöttközgyűlési határozatokról**

A Küldöttközgyűlésen hozott határozatokról a Tagokat tájékoztatni kell a Küldöttközgyűlést követő 30 napon belül a pénztár honlapján.

A küldöttközgyűlési határozatokba a tagok az 5.4.1.3. pontban foglaltak szerint jogosultak betekinteni.

**9.3.12. A küldöttközgyűlési határozatok megtámadása**

A küldöttközgyűlési határozatok ellen a Tagok, a küldöttek valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Pénztár székhelye szerint illetékes törvényszéken.

**9.4. AZ IGAZGATÓTANÁCS**

Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve.

**9.4.1. Az Igazgatótanács hatásköre**

- a) gondoskodik a Küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról;
- b) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről;
- c) kialakítja a Pénztár üzletpolitikáját;
- d) biztosítja a Pénztár zavartalan működését;
- e) jóváhagyja a munkáltatói taggal kötött szerződéseket, szerződés-módosításokat;
- f) gyakorolja a Pénztár ügyvezetője - és ha a Pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz- a Pénztár alkalmazottai felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat;
- g) előkészíti és a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét;
- h) előkészíti és a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját;
- i) dönt a pénztári fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamának jóváírásáról;
- j) minden, amit a Küldöttközgyűlés a hatáskörébe utal;
- k) dönt a befektetett pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról;
- l) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyonkezelőhöz történő kihelyezéséről;
- m) dönt az adminisztráció, nyilvántartás kiszervezéséről;
- n) kidolgozza és elfogadja a Pénztár szabályzatait kivéve azt, amelynek elfogadása a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik;
- o) határoz a kiszervezhető tevékenységek köréről;
- p) gondoskodik az Alapszabályban meghatározott közösségi szolgáltatások kalkulációjának éves felülvizsgálatáról,
- q) előkészíti és a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a közösségi szolgáltatások tartalmára és finanszírozására-, illetve a közösségi tartalékok közötti átcsoportosításra vonatkozó javaslatokat.
- r) dönt az egészségügyi intézmény fenntartásával, működtetésével kapcsolatos minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály, vagy az intézmény alapító okirata az alapító, vagy a tulajdonos (tulajdonosok) kizárólagos hatáskörébe utal, de nem tartozik a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe, ilyennek minősül különösen:
  - o az egészségügyi intézmény vezetőjének kinevezése, díjazásának megállapítása,
  - o az egészségügyi intézmény üzleti stratégiájának, és szakmai programjának elfogadása,
  - o a tulajdonos Pénztárral kötött szolgáltatási szerződés módosítása, megszüntetése,

- egészségügyi fejlesztési célú pályázathoz kapcsolódó kötelezettségvállalás,
  - közfinanszírozott alapellátási, vagy szakellátási kapacitásra vonatkozó feladat-ellátási szerződés megkötése, módosítása, megszüntetése, ehhez kapcsolódóan a NEAK finanszírozási szerződés és TEK (területi ellátási kötelezettség) módosítás kezdeményezése.
- s) dönt a tulajdonában (résztulajdonában) álló gazdasági társaság működtetésével kapcsolatos minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály, vagy a társaság alapító okirata/társasági szerződése a tulajdonos (tulajdonosok) kizárólagos hatáskörébe utal, de nem tartozik a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe, ilyen lehet különösen:
- a társaság vezető tisztségviselőinek megválasztása, visszahívása, valamint a díjazásuk megállapítása,
  - társasági szerződés módosítása a „változás-bejelentés” körébe tartozó esetekben,
  - társaság hitelfelvételének engedélyezése, amennyiben a hitel a Küldöttközgyűlés által elfogadott üzleti tervben szerepel.
- t) dönt az 5.5.1.2. pont szerinti díjnemfizető tag kizárása kérdésében

Az Igazgatótanács hatáskörének gyakorlását – felelősségének érintetlenül hagyása mellett – az ügyvezetőre ruházhatja át.

Az Igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat ügyvezető hiányában vagy akadályoztatása esetén az Igazgatótanács elnöke gyakorolja.

#### 9.4.1.1. Az Igazgatótanács szakértői tagjának feladatai

A szakértői tag folyamatosan figyelemmel kíséri és értékeli a Pénztár által fenntartott egészségügyi intézmény egészségügyi tevékenységét és gazdálkodását. Előzetesen megvizsgálja a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi olyan dokumentumot, amely az intézményre vonatkozik.

Az intézményre vonatkozó kérdésekben a szakértői tag(ok) véleményezése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

A szakértői tag az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság, illetve az Ellenőrző Bizottságnál a Küldöttközgyűlés összehívását kezdeményezheti, ha az intézmény egészségügyi tevékenysége vagy gazdálkodása azt indokolja.

Az Igazgatótanács szakértői tagja a Pénztár éves beszámolója kiegészítő mellékletének részeként elkészíti az intézményre vonatkozó értékelést (szakértői beszámoló).

A szakértői beszámolóban tartalmaznia kell:

- a.) az intézmény egészségügyi tevékenységének és gazdálkodásának értékelését,
- b.) ismertetnie kell az egészségügyi tevékenység és a gazdálkodás várható jövőbeni alakulását.

Amennyiben a Pénztár által fenntartott egészségügyi intézmény fizetéseképtelenné válik, az Igazgatótanács szakértői tagja köteles a naptári negyedévenként az intézmény gazdasági helyzetét felülvizsgálni, és arról az Igazgatótanácsnak és az Ellenőrző Bizottságnak beszámolni, illetve 30 napon belül a Felügyeletnek beszámolót benyújtani, amíg a fizetőképesség helyreállítása meg nem történt.

#### 9.4.2. Az Igazgatótanács létszáma, megbízatása, díjazása

##### 9.4.2.1. Az Igazgatótanács létszáma

Az Igazgatótanács létszáma páratlan számú, legalább 3 és legfeljebb 13 fő

Az Igazgatótanács egy – egészségügyi intézmény irányításban vagy működtetésben jártas, erre a feladatra megválasztott tagja – ellátja „az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak egészségügyi intézményeinek működési és üzemeltetési szabályairól” szóló 109/1997. (VI. 25.) Korm. rendelet 10.§-a szerinti szakértői tagi feladatokat.

a) Nem lehet az Igazgatótanács tagja olyan személy, aki:

- aa) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
- ab) büntetett előéletű,
- ac) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság

1. a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,

2. a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben

megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bünygyi nyilvántartási rendszerben a bünygyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünygyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

- ad) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- ae) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.
- b.) A kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek – Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott – közeli hozzátartozója, valamint a Pénztár alkalmazottja, könyvvizsgálója és az Ellenőrző Bizottság tagja, valamint a Pénztár üzemeltetésében lévő egészségügyi intézmény tulajdonosa, vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója, valamint a Pénztár tulajdonában álló intézmény vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója nem lehet az Igazgatótanács tagja.
- c) Az Igazgatótanács szakértői tagja és közeli hozzátartozói nem állhatnak munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban a Pénztár által működtetett egészségügyi intézménnyel, illetve nem lehetnek társtulajdonosai, vezető tisztségviselői az ilyen intézménynek.
- d.) Az Igazgatótanács elnökének kizárólag felsőfokú végzettségű személy választható.

#### **9.4.2.2. Az Igazgatótanács megbízatása**

Az Igazgatótanács tagjait - a tagok és az erre a célra létrehozott Jelölő Bizottság által javasolt jelöltekből – a Küldöttközgyűlés öt évre választja, titkos szavazással.

Az Igazgatótanács elnöke a megválasztott igazgatótanács tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Az igazgatótanács tagjának, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

#### **9.4.2.3. Az Igazgatótanács díjazása**

Az Igazgatótanács tagjai munkájukért díjazásban részesülhetnek. A díjazás mértékét a Küldöttközgyűlés határozza meg.

### **9.4.3. Az Igazgatótanács ülései, jegyzőkönyvvezetés**

#### **9.4.3.1. Az Igazgatótanács ülései**

Az Igazgatótanács ülését az Igazgatótanács elnöke, ill. akadályoztatása esetén az arra feljogosított tagja hívja össze.

Az Igazgatótanácsnak legalább három havonként 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, illetve az egészségügyi intézmény ügyében a szakértői tag kéri.

Ha az Igazgatótanács tagjai a személyes jelenléttel járó, Pénztár telephelyén megtartandó ülésen való részvételben akadályozva vannak, és jogszabály erre lehetőséget biztosít, az Igazgatótanács elnöke dönthet az ülés elektronikus hírközlő eszközök igénybevételel történő megtartása mellett (ún. online ülés). Elektronikus hírközlő eszköznek minősül különösen a video- vagy webkonferencia. Az online ülés részletes szabályait az Igazgatótanács ügyrendje és az ülés meghívója tartalmazza.

Amennyiben az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető, szakértői tag kérése ellenére az Igazgatótanács ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülés összehívására. Az igazgatótanács ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az Igazgatótanács ülése határozatképes, ha azon a Tagoknak legalább fele jelen van.

Az Igazgatótanács határozatait a jelenlévő Tagok egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetében az elnök szavazata dönt.

Az Igazgatótanács ülésén résztvevőkről jelenléti ívet kell felvenni.

#### **9.4.3.2. Jegyzőkönyv vezetési kötelezettség az Igazgatótanács ülésén**

Az Igazgatótanács üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni.

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell

- a jelenlévők nevét;
- az elhangzott felszólalások lényegét;
- a fontosabb eseményeket;
- a hozott határozatokat.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli beszámoló egy példányát.

**9.4.3.3.** Indokolt esetben az Igazgatótanács elnöke kezdeményezésére valamely kérdésről az Igazgatótanács telefonon, telefaxon, e-mailben is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok legalább fele az elnökkel együtt, vagy egyéb esetben az igazgatótanácsi tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

#### **9.4.4. A Pénztár képviselete, aláírási jogosultság**

A Pénztár képviselete és aláírási jogosultsága a következő:

- az igazgatótanács elnöke önállóan;
- az igazgatótanács elnökén kívül az igazgatótanács két tagja együttesen;
- a Pénztár két, IT által képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen;
- amennyiben a Pénztár alkalmaz ügyvezetőt, az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen.

**9.4.5.** Az Igazgatótanács tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a Tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért Ptk. vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban álltak vagy állnak. Az Igazgatótanács tagjait a testület döntéseiért egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban a Küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

### **9.5. ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG**

#### **9.5.1. Az Ellenőrző Bizottság hatásköre**

Az Ellenőrző Bizottság a jogszabályi előírások, a Pénztár pénzügyi terve, alapszabálya és szabályzatai betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár

- gazdálkodását;
- számvitelét;
- ügyvitelét;
- fizetőképességének; bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját;
- működését.

Az Ellenőrző Bizottság feladatainak ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Küldöttközgyűlés elé terjesztett

- valamennyi jelentést;
- a Pénztár éves beszámolóját.

Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat.

Az Ellenőrző Bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.

Az Ellenőrző Bizottság köteles a kiszervezett tevékenységek szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni.

Az Ellenőrző Bizottság kérheti az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei szükségessé teszik. Ha az EB tagjai egyharmadának kérése ellenére az IT ülés nem kerül összehívásra, a kezdeményezők maguk jogosultak az ülést összehívni. Az Igazgatótanácsi ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

#### 9.5.1.1. Az Ellenőrző Bizottság szakértői tagjának feladatai

A szakértői tag folyamatosan figyelemmel kíséri és értékeli a Pénztár által fenntartott egészségügyi intézmény pénzügyi helyzetét, gazdálkodási eredményét. Előzetesen megvizsgálja a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi olyan dokumentumot, amely az intézményre vonatkozik.

Az intézményre vonatkozó kérdésekben a szakértői tag(ok) véleményezése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

A szakértői tag az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság, illetve az Ellenőrző Bizottságnál a Küldöttközgyűlés összehívását kezdeményezheti, ha az intézmény egészségügyi tevékenysége vagy gazdálkodása azt indokolja.

Az Ellenőrző Bizottság éves jelentésének részeként bemutatja az intézmény működését, a működés értékelését (szakértői jelentés).

A szakértői jelentésnek tartalmaznia kell:

- a.) az intézmény egészségügyi tevékenységének és gazdálkodásának értékelését,
- b.) ismertetnie kell az egészségügyi tevékenység és a gazdálkodás várható jövőbeni alakulását.

Amennyiben a Pénztár által fenntartott egészségügyi intézmény fizetéseképtelenné válik, a szakértői tag köteles naptári negyedévenként az intézmény gazdasági helyzetét felülvizsgálni, és arról az Ellenőrző Bizottságnak és az Igazgatótanácsnak beszámolni, illetve 30 napon belül a Felügyeletnek beszámolót benyújtani, amíg a fizetőképesség helyreállítása meg nem történt.

#### 9.5.2. Az Ellenőrző Bizottság létszáma, megbízatása, díjazása

##### 9.5.2.1. Az Ellenőrző Bizottság létszáma

Az Ellenőrző Bizottság létszáma páratlan számú, legalább 3 és legfeljebb 7 fő.

Az Ellenőrző Bizottság egy erre a feladatra megválasztott tagja ellátja „az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak egészségügyi intézményeinek működési és üzemeltetési szabályairól” szóló 109/1997. (VI. 25.) Korm. rendelet 10.§-a szerinti szakértői tagi feladatokat.

a.) Nem lehet az Ellenőrző Bizottság tagja olyan személy, aki:

- aa) nem pénztártag – kivéve a 6.3. pont szerinti munkáltató képviselője - és nem töltötte be 18. életévét,
- ab) büntetett előéletű,
- ac) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság

1. a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,

2. a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

- ad) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- ae) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

b.) A Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, könyvvizsgálója, az Igazgatótanács tagja, valamint a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek – a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott – közeli hozzátartozója, valamint a kiszervezett tevékenységet végzővel alkalmazotti vagy megbízási jogviszonyban álló személy, valamint a Pénztár üzemeltetésében lévő

egészségügyi intézmény tulajdonosa, vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója, valamint a Pénztár tulajdonában álló intézmény vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója nem lehet az Ellenőrző Bizottság tagja.

- c.) Az Ellenőrző Bizottság szakértői tagja és közeli hozzátartozói nem állhatnak munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban a Pénztár által működtetett egészségügyi intézménnyel, illetve nem lehetnek társtulajdonosai, vezető tisztségviselői az ilyen intézménynek.
- d.) Az Ellenőrző Bizottság elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező Tag választható meg.

#### **9.5.2.2. Az Ellenőrző Bizottság megbízatása**

Az Ellenőrző Bizottság tagjait - a tagok és az erre a célra létrehozott Jelölő Bizottság által javasolt jelöltekből – Küldöttközgyűlés öt évre választja, titkos szavazással. Az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Az Ellenőrző Bizottság tagjának, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

#### **9.5.2.3. Az Ellenőrző Bizottság díjazása**

Az Ellenőrző Bizottság tagjai munkájukért díjazásban részesülhetnek. A díjazás mértékét a Küldöttközgyűlés határozza meg.

### **9.5.3. Az Ellenőrző Bizottság ülései, jegyzőkönyvvezetés**

#### **9.5.3.1. Az Ellenőrző Bizottság ülései**

Az Ellenőrző Bizottság ülését az Ellenőrző Bizottság elnöke, ill. akadályoztatása esetén az arra feljogosított tagja hívja össze.

Az Ellenőrző Bizottság rendszeres időközönként, feladatai által megkívánt gyakorisággal tart ülést. Az ülést össze kell hívni akkor, ha azt küldöttközgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Amennyiben az Igazgatótanács, az Ellenőrző Bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az Ellenőrző Bizottsági ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az Ellenőrző Bizottsági ülés összehívására. Az Ellenőrző Bizottsági ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Ha az Ellenőrző Bizottság tagjai a személyes jelenléttel járó, Pénztár telephelyén megtartandó ülésen való részvételben akadályozva vannak, és jogszabály erre lehetőséget biztosít, az Ellenőrző Bizottság elnöke dönthet az ülés elektronikus hírközlő eszközök igénybevételevel történő megtartása mellett (ún. online ülés). Elektronikus hírközlő eszköznek minősül különösen a video- vagy webkonferencia. Az online ülés részletes szabályait az Ellenőrző Bizottság ügyrendje és az ülés meghívója tartalmazza.

Az Ellenőrző Bizottság ülése határozatképes, ha azon a Tagoknak legalább fele jelen van.

Az Ellenőrző Bizottság határozatait a jelenlévő Tagok egyszerű többségével hozza. Az Ellenőrző Bizottság ülésén résztvevőkről jelenléti ívet kell felvenni.

#### **9.5.3.2. Jegyzőkönyv vezetési kötelezettség az Ellenőrző Bizottság ülésén**

Az Ellenőrző Bizottság üléséről jegyzőkönyvet kell felvenni.

A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell

- a jelenlévők nevét;
- az elhangzott felszólalások lényegét;
- a fontosabb eseményeket;
- a hozott határozatokat.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli beszámoló egy példányát.

**9.5.3.3.** Indokolt esetben az Ellenőrző Bizottság elnöke kezdeményezésére valamely kérdésről az Ellenőrző Bizottság telefonon, telefaxon, e-mailben is hozhat érvényes határozatot, ha az Ellenőrző Bizottsági tagok legalább fele az elnökkel együtt, vagy egyéb esetben az Ellenőrző Bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

**9.5.4.** 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. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk. vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban álltak vagy állnak. Az Ellenőrző Bizottság tagjait a testület döntéseiért egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban a Küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.



## 9.6. Az ÜGYVEZETŐ

### 9.6.1. Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) alkalmazási feltételei

Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat, aki a Pénztár munkavállalójaként látja el feladatát.

Ügyvezetőként (helyettes ügyvezetőként) alkalmazható az a személy, aki

- a) büntetlen előéletű; nem áll gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt;
- b) felsőfokú végzettséggel rendelkezik;
- c) legalább három éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél, vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.

Nem lehet ügyvezető (helyettes ügyvezető), aki:

- A) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság
  1. a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény
  2. a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,
- B) az A) alpontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll
- C) a Pénztár üzemeltetésében lévő egészségügyi intézmény tulajdonosa, vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója, valamint a pénztár tulajdonában álló intézmény vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója

Az ügyvezető alkalmazását a személyében bekövetkező változást, adatait az Öpt. 20/A. §-ban meghatározott határidőn belül a jogszabályban előírt formában be kell jelenteni a Felügyeletnek.

### 9.6.2. Az ügyvezető feladata és hatásköre

Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a Pénztár eredményes működéséért, a Pénztár üzleti stratégiájának és ennek megfelelő üzleti tervének kidolgozásáért, a végrehajtás szervezéséért és ellenőrzéséért
- c) felelős a Pénztár folyamatos ügyviteléért,
- d) felelős a Pénztár Alapszabályában, szabályzataiban és a jogszabályokban meghatározott jogosultságok és kötelezettségek betartásáért, a Pénztár alkalmazottaival való betartatásáért és a végrehajtásának ellenőrzéséért, ezzel összefüggésben feladata a Pénztár működésével kapcsolatos belső szabályzatok folyamatos korszerűsítése és naprakész állapotban tartása a jogszabályi változásokra is figyelemmel,
- e) felelős a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratí összhangjáért,
- f) gondoskodik a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- g) részt vesz a Küldöttközgyűlésen és az Igazgatótanács ülésein,
- h) beszámol az Igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- i) felelős a Pénztár munkaszervezete belső szabályzataiért,
- j) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét,
- k) gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,

- l) folyamatos nyilvántartást vezet a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
- m) előkészíti az Igazgatótanács ülésére a Pénztár pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- n) gondoskodik a Pénztár iratainak, beszámolóinak, a pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseknek a képviseleti és aláírási rendnek megfelelő aláírásáról,
- o) biztosítja a tagok tájékoztatását, irat-betekintési jogának gyakorlását,
- p) intézkedik a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
- q) ellátja a jogszabályok, az Alapszabály által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat.

Az ügyvezető akadályoztatása esetén a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat az Igazgatótanács elnöke gyakorolja.

Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a Tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rá vonatkozó jogszabályok szerint köteles eljárni.

A kötelezettsége megszegésével okozott kárért a Ptk. vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban állt vagy áll. Amennyiben a károkozásért az Igazgatótanács tagjait és az Ellenőrző Bizottság tagjait is felelősség terheli, úgy az ügyvezetővel együtt felelősségük egyetemleges

**9.6.3.** Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a Küldöttközgyűlés összehívását is.

**9.6.4.** Az ügyvezető a bére és az Igazgatótanács által jóváhagyott juttatásai kivételével a Pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

#### **9.7. AZ IGAZGATÓTANÁCSI TAGOKRA, AZ ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGI TAGOKRA ÉS AZ ÜGYVEZETŐRE (HELYETTES ÜGYVEZETŐRE) VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK**

Nem lehet az Igazgatótanács, illetve az Ellenőrző Bizottság tagja, valamint a Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője):

- aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, vagy amelynek felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte;
- 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 legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.

A pénztár vezető tisztségviselője nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy

- a) a letétkezelőnél,
- b) a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál, az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál.

Amennyiben a Pénztártag alkalmazottja a Pénztárnak, nem választható az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjának.

#### **9.7.1. Vezető tisztségviselőkre vonatkozó rendelkezések beolvasás esetén**

A Pénztárba történő beolvasás esetén a beolvasás napjától a Pénztár, mint jogutód Pénztár vezető tisztségviselői – eltérő küldöttközgyűlési döntés hiányában – változatlanul a befogadó Pénztár megválasztott vezető tisztségviselői.

#### **9.8. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS FELÉ TÖRTÉNŐ IGAZOLÁSI KÖTELEZETTSÉGE**

**9.8.1.** Az igazgatótanács tagjának jelölt személy azt, hogy a 9.4.2.1. a) pontjában, az ellenőrző bizottság tagjának jelölt személy azt, hogy a 9.5.2.1. a) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a küldöttközgyűlés részére hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja.

Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az Igazgatótanács, vagy Ellenőrző Bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja a Pénztárnak és a Felügyeletnek, hogy igazgatótanácsi tag esetén a 9.4.2.1. a)

pontjában, az ellenőrző bizottsági tag esetén a 9.5.2.1. a) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.

**9.8.2.** A vezető tisztségviselői tisztség betöltésének ideje alatt a küldöttközgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja

- a) az igazgatótanács tagját annak igazolására, hogy a 9.4.2.1. a) pontjában,
- b) az ellenőrző bizottság tagját annak igazolására, hogy a 9.5.2.1. a) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből.

Ha a küldöttközgyűlés felhívásra a vezető tisztségviselő igazolja, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a küldöttközgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági erkölcsi bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti.

**9.8.3.** A küldöttközgyűlés a vezető tisztségviselőnek az 9.8.1. pont alapján megismert személyes adatait a megválasztásáról meghozott döntésig, a 9.8.2. pont alapján megismert személyes adatait a vezető tisztségviselői jogviszony megszűnéséig kezeli.

**9.8.4.** 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.

## 10) A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

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

A Pénztár gazdálkodása keretében

- a) a Pénztár Tagjai részére szolgáltatást nyújt;
- b) a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi, ill. végezteti;
- c) kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytat (a Felügyelet idevonatkozó külön engedélyével), melyet kihelyezett.

A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A pénztári befektetéseknek összhangban kell lenni a Pénztár rövid- és hosszú távú, lejáratú kötelezettségeivel fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A Pénztár gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

A Pénztár gazdálkodási és befektetési üzletmenetét kihelyezheti az Öpt., valamint a mindenkori hatályos, vonatkozó kormányrendeletek feltételeinek megfelelő szervezethez. A Pénztár befektetési tevékenységéhez – jogszabályban előírt jogosítványokkal rendelkező - befektetési közvetítőt vehet igénybe. A Pénztár befektetési tanácsadással tanácsadót vagy tanácsadó szervezetet bízhat meg.

## 11) VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

A Pénztár biztosítja, hogy a Pénztártag a Pénztár magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint.

A Pénztár panaszkezelési eljárására a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak az irányadók.

A Panaszkezelési Szabályzat a Pénztár Ügyfélszolgálati helyiségében (Budapest, XIII. Dévai u. 23. szám alatt) kerül folyamatos kifüggesztésre, és a honlapján: <https://www.mkbep.hu/> közzétételre.

A Pénztár a kifüggesztett és közzétett Panaszkezelési Szabályzatában tájékoztatja a Tagokat a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról.

## 12) ÜZLETI TITOK, PÉNZTÁRTITOK

Üzleti titok alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni, azaz 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.

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.

A Pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet. Nem lehet üzleti titokra való hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

A Pénztár Igazgatótanácsának és az Ellenőrző Bizottságának tagja, a Pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a Pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot - időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is - megtartani. A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

### 13) KISZERVEZÉS

A Pénztár által az Öpt. 40/D § alapján kiszervezett tevékenységek:

- nyomdai úton előállítható pénztári értesítők, igazolások előállítása,
- egészségkártya rendszer üzemeltetése,
- egészségkártya gyártása, megszemélyesítése,
- EDI rendszer üzemeltetése,
- adatmentések, archiválások végrehajtása, archív adatok tárolása, őrzése,
- pénztárba történő beolvasással kapcsolatos adatmigráció és az azzal kapcsolatos előzményi adatok nyilvántartási feladatainak ellátása
- irattározás, iratkezelés
- ügyfélszolgálati tevékenység ellátása
- tagok részére küldendő marketing anyagok nyomdai illetve elektronikus előállítás, kiküldése
- informatikai szolgáltatás

### 14) A PÉNZTÁR EGÉSZSÉGÜGYI INTÉZMÉNYÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

#### 14.1. AZ EGÉSZSÉGÜGYI INTÉZMÉNY JOGÁLLÁSA

A Pénztár „Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak egészségügyi intézményeinek működési és üzemeltetési szabályairól” szóló 109/1997. (VI. 25.) Kormányrendeletben (a továbbiakban: R.) foglaltak szerint egészségügyi intézményt működtető pénztárnak minősül.

A Pénztár egészségügyi intézménye a Dimenzió Egészségközpont (1054 Budapest, Vécsey u. 3.). Az intézmény fenntartója a DIMENZIÓ-MED Kft.

#### 14.2. AZ EGÉSZSÉGÜGYI INTÉZMÉNY SZOLGÁLTATÁSAI

Az egészségügyi intézmény az illetékes egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély birtokában az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény (a továbbiakban: Eütv.) 3.§ e) pontjában meghatározott egészségügyi szolgáltatásokat nyújtja:

- a) foglalkozás-egészségügyi ellátás, (nem egészségpénztári szolgáltatás), kihelyezett kiegészítő vállalkozás keretében
- b) járóbeteg szakellátás.

A járóbeteg szakellátást a tagok és azok szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozói – a Pénztárral fennálló szolgáltatási szerződés alapján - egészségpénztári szolgáltatásként vehetik igénybe.

Az intézmény közreműködik a közösségi jellegű szolgáltatások szervezésében, és az azokhoz tartozó egészségügyi szolgáltatások nyújtásában, valamint a tagok egészségtervének elkészítésében.

#### 14.3. AZ EGÉSZSÉGÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁRA VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A Pénztár pénzügyi tervében nevesítve és elkülönítve, alaponkénti bontásban kimutatja az egészségügyi intézménnyel kapcsolatosan tervezett kiadásokat és bevételeket.

A Pénztár olyan nyilvántartást vezet, amelyben elkülönítve kimutatja az egészségügyi intézménnyel kapcsolatos kiadásait, bevételeit és tartalékait.

A Pénztárnak a kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében nyújtott egészségügyi szolgáltatásaihoz kapcsolódó adatokat, azon belül a NEAK-kal kötött szerződés alapján nyújtott szolgáltatásaira vonatkozó adatokat, elkülönítetten kell kimutatnia a nyilvántartásaiban.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság szakértői tagjai folyamatosan figyelemmel kísérik és értékelik az egészségügyi intézmény egészségügyi tevékenységét és gazdálkodását.

#### 14.4. A BESZÁMOLÁSRA VONATKOZÓ SAJÁTOS SZABÁLYOK

A Pénztár évente az éves pénztári beszámoló kiegészítő mellékleteként az R. 2. számú mellékletének táblázatát az egészségügyi intézményre vonatkoztatva pénztártagok szerint elkülönítetten is elkészíti.

#### 14.5. ÖSSZEFÉRHETELTENSÉGI SZABÁLYOK

A Pénztár Igazgatótanácsának tagja, Ellenőrző Bizottságának tagja, a Pénztár ügyvezetője, illetve a Pénztár alkalmazottja nem lehet a pénztár üzemeltetésében lévő egészségügyi intézmény tulajdonosa, vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója, valamint a pénztár tulajdonában álló intézmény vezető beosztású alkalmazottja, illetve ezek közeli hozzátartozója.

A szakértői tagok és azok közeli hozzátartozói nem állhatnak munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban a Pénztár által működtetett egészségügyi intézménnyel, illetve nem lehetnek társtulajdonosai, vezető tisztségviselői az ilyen intézménynek.

### 15) ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Pénztár részéről az Öpt. 64.§-a szerinti személyi és tárgyi feltételekben, valamint a letétkezelő, számlavezető, szolgáltatásszervező, valamint a kiszervezett tevékenységet végző személyében történt változást a szerződés megkötését követő 5 napon belül kell a Felügyeletnek a rendszeresített adatlapon bejelenteni.

A Pénztár a jelen Alapszabályának, valamint ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának megváltozását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – a változások kiemelésével – honlapján közzéteszi.

A Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat, illetőleg a tagságot (az 5.4.1.4. pontban foglaltak mellett) évente egyszer tájékoztatja, oly módon, hogy a Pénztár a tárgyév június 30-ig napjáig közzéteszi honlapján az előző évi gazdálkodására, pénzügyi helyzetére, illetve az esetleges felügyeleti bírságra vonatkozó adatokat.

A pénztár a befektetési politikáját annak elfogadását, változását követően 15 napon belül a honlapján történő közzététel útján a tagokkal ismerteti, és egyidejűleg a Felügyelet részére megküldi.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a Pénztár tagjai, a tagok haláleseti kedvezményezettjei, örökösei, valamint e személyek képviselői, meghatalmazottai vonatkozásában köteles ügyfél-átvilágítást végezni, mely e személyek:

- a) azonosítását és
- b) személyazonosságának igazoló ellenőrzését (azaz a személyazonosságának, azonosító adatainak a természetes személy esetén a személyazonosságát és lakcímét igazoló okmányokkal történő egyezősége ellenőrzését) és
- c) az előbbi tevékenység alapján az ügyfélről azonosítási adatok rögzítését a Pénztár nyilvántartásában.
- d) meghatalmazott, képviselő útján történő eljárás esetén a tényleges tulajdonos nevében, érdekében történő eljárásról nyilatkozás, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatok rögzítését, továbbá amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel személyazonosságának igazoló ellenőrzését
- e) az ügyfél kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatását
- f) üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó adatok rögzítését
- g) üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését

foglalja magában a különböző átvilágítási szintek függvényében.

Az ügyfél-átvilágítási feladatok elvégzése a Pmt. alapján kötelező akkor, amikor a Pénztár

- üzleti kapcsolatot létesít a taggal, illetve
- a Pmt. hatályba lépését megelőzően átvilágított vagy még át nem világított pénztártag esetében, valamint
- a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még szintén nem került sor, továbbá
- akkor, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- továbbá bármilyen pénztári kifizetéskor a még be nem azonosított tag (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját), illetve bármilyen pénzmosási limitet meghaladó kifizetés esetén a tagot, illetve 4.500.000,- Ft-ot meghaladó (egybeszámított) kifizetés esetén a tagot, kedvezményezettet, örökösöt is (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját)

A Pénztár a Pmt. alapján a pénzmosás vagy a terrorizmus finanszírozása tekintetében pénztártagjait és az örökösöket alacsony kockázatot jelentő ügyfeleknek és gazdasági eseményeiket alacsony kockázatú ügyleteknek minősíti, így esetükben – amennyiben ennek egyéb jogszabályi feltételei fennállnak - egyszerűsített ügyfél-átvilágítást alkalmaz.

Az egyszerűsített átvilágítás elvégzéséhez a személyes jelenlét nem szükséges. A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzésének elvégzéséhez az azonosító okmány és lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolatát és a kiemelt közszereplői nyilatkozatot minden esetben beszerzi.

A Pénztár akkor alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Pénzmosási Szabályzatában foglaltak szerint:

- ha a tag, az örökös, vagy előbbiek rendelkezésre jogosultja, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából
- ha a tag kiemelt közszereplőnek minősül
- stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező tag átvilágításakor
- ha a tag a belső kockázat-értékelés alapján magas kockázati besorolású kategóriába tartozik.
- Személyes ügyfél-átvilágítás hiányában, a személyes ügyfél-átvilágítás elvégzéséig, a Pénztár a tagtól, a tag haláleseti kedvezményezettjétől, örökösétől (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját is) kifizetésre vonatkozó üzleti megbízást nem teljesít.

A Pénztár a munkáltatói tagja tekintetében egyszerűsített átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a Pénzmosási Szabályzatában előírt feltételeknek megfelel. Egyéb esetben, illetve amennyiben a Pénztár pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a törvényben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek már nem állnak fenn, a Pénztárnak a munkáltatói tag normál átvilágítását kell elvégeznie.

Az ügyfél személyazonosságát igazoló ellenőrzésére sor kerülhet más szolgáltató ügyfél-átvilágítása eredményének pénztári elfogadásával a szolgáltatóval kötött szerződés és az ügyfél adatátadásra vonatkozó hozzájárulása, felhatalmazása alapján.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el a normál eljárásban történő azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt a közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló törvény 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában - a magyar külképviseleti hatóság felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A normál eljárásban történő azonosítás során személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár kijelölt vezető tisztségviselője jóváhagyását követően kerülhet sor.

A Pmt. alapján teljeskörűen nem azonosított tag a Pénztár szolgáltatásait, valamint a Gondoskodás Alap szolgáltatásait az ügyfél azonosítás elvégzéséig nem tudja igénybe venni.

## ADATKEZELÉS, AZ ÉRINTETT JOGAI

A tag és az egyéb természetes személy, akinek az adatait a Pénztár kezeli, a jogszabályi keretek között jogosult

- az adatkezelésekre vonatkozó tájékoztatásokat indokolatlan késedelem nélkül, tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva megkapni, valamennyi a jogszabályokban meghatározott tartalmi elemmel együtt;
- visszajelzést kapni arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a jogszabályban megszabott információkhoz (így például az adatkezelés célja, személyes adatokra vonatkozó információk, címzettekre vonatkozó információk) hozzáférést kapjon
- pontatlan személyes adatai pontosítását kérni vagy hiányos személyes adatait kiegészíteni;
- a megfelelő körülmények megvalósulása esetén személyes adatai törlését kérni;
- a megfelelő körülmények megvalósulása esetén személyes adatai kezelésének korlátozását kérni;
- személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapni, vagy kérni személyes adatai továbbítását egy másik adatkezelő felé saját közreműködése nélkül;
- tiltakozni az olyan adatkezelések ellen, amelyek jogos érdeken alapulnak.

A Pénztár a rendelkezésére bocsátott személyes adatokat, illetve különleges személyes adatokat a kapcsolódó Európai Unió és hazai jogszabályok adat- és titokvédelmi rendelkezései, valamint minden további irányadó jogszabály és belső szabályozás betartásával kezeli. A személyes adatok kezelésének részletes feltételeit a Pénztár honlapjára kihelyezett Adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

A Pénztár tagjaitól, munkáltató és szolgáltató partnereitől, szállítóitól hiteles elektronikus dokumentumokat is befogad, valamint az elektronikus dokumentum hitelesítést saját eljárásai során is alkalmazza a jogszabályi és technikai lehetőségek függvényében.

#### **AZ ALAPSZABÁLY HATÁLYBA LÉPÉSE:**

Jelen Alapszabály az MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlése 40/2021. (10.12.) számú határozatával elfogadott módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege.

Jelen Alapszabály és annak elválaszthatatlan mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzat 2021. október 12. napjával lép hatályba.

Az Alapszabályon kívüli rendelkezések alkalmazása:

A jelen Alapszabályban és elválaszthatatlan mellékletében nem érintett kérdések tárgyában, valamint kötelező érvényű jogszabálymódosítás esetén a jelen Alapszabály és elválaszthatatlan melléklete módosítása nélkül is az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.), az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet, valamint az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet, az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak egészségügyi intézményeinek működési és üzemeltetési szabályairól szóló 109/1997. (VI. 25.) Kormányrendelet, az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény, a 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet az elektronikus ügyintézés részletszabályairól, továbbá a Polgári Törvénykönyv (2013. évi V. törvény), valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete – a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről (GDPR) mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók.

**Budapest, 2021. október 12..**

Levezető elnök

Jegyzőkönyvvezető

Jegyzőkönyv hitelesítő

Jegyzőkönyv hitelesítő

Az Alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel a szabályzat-módosítások alapján hatályos tartalmának.  
Ellenjegyezte: