

---

## **A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár**

# **Alapszabálya**

a 2004. év május hó 25. napján, a 2004. szeptember 08. napján, a 2004. december 16-án, a 2005. év május hó 23. napján, a 2005. december 06. napján, a 2006. április 20. napján, a 2006. december 12-én, 2007. április 20-án, 2007. december 10. napján, a 2008. év május 5. napján, 2009. év április hó 9. napján, 2009. év december 14. napján, 2010. év május 17. napján, 2011. év január 24. napján, 2011. május 16. napján, 2011. december 13. napján, 2012. május 23. napján, 2012. december 5. napján, 2013. május 16. napján, 2013. december 12. napján, 2014. április 23., 2014. december 3. napján, 2015. április 16. napján, a 2016. május 4. napján, 2016. december 14. napján, 2017. május 10. napján és 2018. május 23-án, a 2018. december 5-én

továbbá a

**2019. év, május hó 22. napján**

**megtartott küldöttközgyűlés által elfogadott**

**egységes szerkezetben**

*Az okiratot szerkesztette és ellenjegyezte Dr. Renneczéder Éva ügyvéd (Irodája: 1061 Budapest, Andrásy út 5. Lajstromszáma: 13250, Budapesti Ügyvédi Kamara, KASZ azonosító: 36067730), Budapesten, 2019. év, május hó 22. napján:*

# Tartalomjegyzék

I FEJEZET Preambulum .....	3
Bevezető .....	3
Általános rendelkezések .....	4
II FEJEZET A TAGSÁG .....	7
A tagsági kör .....	7
A tag felvételének eljárási szabályai .....	7
Kedvezményezett kijelölése .....	10
A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban .....	10
III FEJEZET A TAGDÍJ .....	13
A tagdíj megállapításának módja .....	13
Az egységes tagdíj mértéke .....	13
Az egységes tagdíj fizetésének az elmulasztása .....	14
IV FEJEZET A TAGSÁGI JOGVISZONY .....	15
A tags viszony .....	15
A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei .....	15
Kilépés az egészségpénztárból .....	15
Elhalálozás .....	16
Átlépés .....	17
A tagdíj fizetés elmulasztása .....	17
Jogutód nélküli megszűnés .....	18
Elszámolási szabályok .....	18
V FEJEZET A SZOLGÁLTATÁSOK .....	19
Az egészségpénztár szolgáltatásai .....	19
Egyéni egészség számla .....	23
VI FEJEZET A PÉNZTÁR SZERVEZETE .....	24
A közgyűlés .....	24
A küldöttgyűlés .....	27
A küldöttválasztó gyűlés .....	28
A küldöttválasztás általános szabályai .....	28
A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása .....	29
A küldöttválasztás részletes szabályai .....	30
A küldöttek jogai és kötelezettségei .....	30
Felelős személyek, vezető tisztségviselők .....	31
Az Igazgatótanács .....	32
Képviselési jogosultság .....	36
Elnöki tanácsadó .....	37
Az Ellenőrző Bizottság .....	37
Az ügyvezető .....	39
Könyvvizsgáló .....	40
VII FEJEZET A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	41
VIII FEJEZET A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	42
IX FEJEZET A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA .....	45
Szolgáltató .....	45
A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai .....	45
X FEJEZET TARTALÉKKÉPZÉS .....	46
Adomány .....	47
XI FEJEZET VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	47
Ügyfélszolgálat és panaszkezelés .....	47
Nyilvánosság és adatvédelem .....	49
<b>1. számú függelék: DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK .....</b>	<b>53</b>
1. SZÁMÚ MELLÉKLET Telephelyek listája .....	54
2. SZÁMÚ MELLÉKLET Rövidítések és jogszabályok .....	55
3. SZÁMÚ MELLÉKLET Fogalom-magyarzatok .....	57

# Alapszabály

## I FEJEZET

### Praeambulum

A **DANUBIUS Szálloda és Gyógyüdülő Rt.** munkáltató kezdeményezésére az alább felsorolt alapító tagok, (munkavállalók és más természetes személyek) az alul írott napon és helyen megtartott alakuló közgyűlésen elhatározták, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárról szóló, többször módosított és kiegészített 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban röviden: Öpt.) alapján egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó önkéntes kölcsönös kiegészítő egészségpénztárt alapítanak, és működtetnek, társadalombiztosítási ellátást kiegészítő, pótló egészségügyi és egészségvédelmi szolgáltatások szervezése és nyújtása, az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, valamint egészségügyi szolgáltatások megvásárlása céljából, továbbá - az Öpt. 10. § (2) bekezdésében írt felhatalmazás alapján, az ott rögzített korlátok keretei között - egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása érdekében, és ezért a jelen Alapszabályban határozták meg az alábbiak szerint azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek az egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó kiegészítő egészségpénztár megalakulására, szervezetére, működésére és gazdálkodására, a tagok, a közeli hozzátartozók, egyéb érdekeltek, továbbá a munkáltatói tag(ok) és a támogató(k) jogaira és kötelezettségeire irányadóak.

### Bevezető

1. A World Health Organization (WHO) meghatározása szerint: „Az **egészség** nem más, mint a teljes testi, szellemi és szociális jól-lét állapota, és nem csupán a betegség hiánya.”

Az egészségpénztár megalapítását kezdeményező **DANUBIUS Szálloda és Gyógyüdülő Rt.** (jelenlegi cégneve: **DANUBIUS Szálloda és Gyógyüdülő Zártkörűen Működő Részvénytársaság**, rövid cégneve: Danubius Hotels Zrt., cégjegyzékét vezeti: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: Cg 01-10-041669)) legfontosabb célkitűzései a pénztár alapításának és működésének támogatásával:

- a **munkavállalók** egészségének megőrzésében, megbetegedésük megelőzésében való közreműködés, és megbetegedésük esetén egészségállapotuk mielőbbi visszanyerésének elősegítése, valamint
- a prevenció és a rekreáció lehető leghatékonyabb megvalósítása a lehető legtöbb ember **jól-lét** állapotának megőrzése és visszaállítása érdekében, a legendás és nagy történelmi hagyományokra visszatekintő **magyarországi gyógyfürdő kultúra** erősítése és továbbterjesztése, valamint – a wellness szemlélettel való összekapcsolás révén - mind nagyobb körben történő népszerűsítése.

A Danubius Hotels Zrt., mint az egészségpénztár alapításának és működtetésének támogatója, a WHO meghatározásban jelölt jól-lét **megközelítési eszközeként** kívánja

önkéntes egészségpénztári keretek között a gyógyfürdő kultúrát ötvözni a wellness értékeivel.

A **WELLNESS** olyan, az elmúlt 30 évben Magyarországon is meghonosodott és közismertté vált angolszász kifejezés, mely – árnyalatokkal eltérve a fitness jelentéstartalmától, amely az edzettséget, az elsődlegesen fizikai erő kifejlesztéssel elérhető testi kondicionáltságot, erőnlétet fedí - az embert szellemi, lelki és testi egészében, egységében szemléli, közvetlen környezetével és élethelyzetével együtt, s magába foglalja a fizikai-, emocionális-, spirituális-, intellektuális-, szociális frissességet, és harmóniát.

A wellness első sorban gondolkodásmód és életmód, egészségtudatos és harmónia-tudatos életvezetés. A **wellness értékrend** megnyilvánulása a tudatosság az emberi létezés legnagyobb kincse, az egészség megőrzése iránt. A wellness magatartás részét képezi a közérzet karbantartását szolgáló rendszeres **testmozgás**, a személyre alkalmazított összetevők szerinti egészséges **táplálkozás**, rendszeres konzultáció az egészség megőrzéséért felelős **személyi orvossal** és a **szűrővizsgálatok** látogatása épp úgy, mint a stressz és a szenvedély**betegségek elhárítása**, a **kiegyensúlyozott**, derűs életvezetés, **élet** kialakítása.

A Danubius Egészség – és Önszegélyező Pénztár küldetése az, hogy tagjait a wellness értékrend középpontba állításával részeltesse a gyógyfürdőkultúra előnyeiben és e célok eléréséhez segítse az egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó önkéntes kölcsönös kiegészítő egészségpénztár rendelkezésére álló lehetőségeknek a tagok részére biztosítása útján.

## Általános rendelkezések

2. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése:  
**DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár**  
(a továbbiakban röviden: pénztár, vagy egészségpénztár).
3. A pénztár rövidített elnevezése: a pénztár rövidített elnevezést nem használ.
4. A pénztár székhelye: 1051 Budapest, Szent István tér 11.
  - 4.1 A DANUBIUS Egészség - és Önszegélyező Pénztár telephelyeinek listáját az 1. számú melléklet tartalmazza.
  - 4.2 A Pénztár ügyfélszolgálat: 1026 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 47. Első Csillagszint
5. A pénztár típusa: egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó önkéntes kölcsönös kiegészítő egészségpénztár.
6. A pénztár szerveződési elve: a pénztár területi alapon szerveződik, nyitott, országos önkéntes pénztár, amely – figyelemmel az Öpt. 3. § (4) és (7) bekezdésében rögzített rendelkezések szerinti önkéntesség és társulási elv előírásaira, a taggá válás törvényi feltételeinek fennállása esetén – bárki számára lehetővé teszi a pénztártagságot, illetve a pénztár működésében való részvételt.
7. A pénztár működési köre: országos egészség – és önszegélyező pénztár, amely területi elven működik.
8. A pénztár tevékenységi köre kiegészítő egészségpénztári feladatok ellátása, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása. A pénztár a tagjai, vagy a pénztártag jogán annak közeli hozzátartozói részére társadalombiztosítási ellátást kiegészítő, illetve

pótló egészségügyi egészségvédelmi szolgáltatást szervez és nyújt. Ennek keretében az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből - a jelen Alapszabályban meghatározott feltételek szerint – figyelemmel az Öpt. 1. § (1) a) pontjának, a 10. § (1) c) pontjának, valamint a 10. § (2) bekezdésének rendelkezéseire, a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

- (a) az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása,
- (b) a gyógyszer és gyógyászati segédeszközök árának támogatása, a pénztártag betegség miatti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének teljes, vagy részbeni pótlása, (ezek együttes elnevezése a továbbiakban: egészségügyi célú önszegélyező feladat),
- (c) az Öpt. 10. § (1) b) pontja és 10. § (2) bekezdése alapján szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított egyes, a jelen Alapszabály 100. § s köv. rendelkezéseiben meghatározott kiegészítő ellátások nyújtása (önszegélyező feladat).

9. A devizakülföldi pénztártagnak a devizajogszabályok betartásával nyújthatók a szolgáltatások.

10. A pénztár jogi személy.

A pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jött létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

Az alakuló közgyűlés napja: 2003. május 30.

A pénztárt a székhelye szerint erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Bíróság (jelenleg: Fővárosi Törvényszék) vette nyilvántartásba.

A pénztár nyilvántartási száma: Fővárosi Törvényszék: 16. Pk. 60.693/2003/1.

A pénztár határozatlan időre alakul.

A pénztárt létesítő személyek (alapító tagok) neve és lakóhelye:

1	Czégainé Mihálykó Ilona	8230 Balatonfüred, Tamási Áron u. 4/13.
2	Ticz Ilona	8241 Aszófő, Új u. 5.
3	Sinka Péterné	7627 Pécs, Puskin tér 7.
4	Forche Imréné	7627 Pécs, Veterán u. 2.
5	Grahné Pék Zsuzsanna	9400 Sopron, Tó u. 1.
6	Hoffmanné Boronyák Mária	8360 Keszthely, Balogh F. u. 1/D.
7	Dr. Németh Ferenc	8312 Vonyarcvashegy, Cseri u. 42.
8	Papp Imréné	9024 Győr, Ikva u. 4. IV/18.
9	Lánc Sarolta	1119 Budapest Albat u. 36. V.7.
10	Molnár Lajos	1222 Budapest, Sörház u. 47.
11	Imre Géza	1173 Budapest, Ferihegyi u. 78.
12	Török Viktória	9700 Szombathely, Benedek Elek u. 12. II/9.
13	Kuruczné Szabó Mariann	1181 Budapest, Közdűlő u. 19.
14	Nagy Erzsébet	8360 Keszthely, Balogh F. u. 7/B.
15	Móroc Lajosné	9600 Sárvár, Dorottya u. 31.
16	Dr. Laczkó Zsuzsanna	9700 Szombathely, Verseny u. 24.
17	Ságiné Deák Erzsébet	2133 Sződliget, Akácos u. 82.
18	Frey József	1001 Budapest, Paulay u. 25.
19	Kövágóné Grubits Katalin	1173 Budapest, 541. u. 12.
20	Kovács Pál	2030 Érd, Fuváros u. 128.

21	Dr. Balázs Zoltánné	1116 Budapest, Mária u. 84.
22	Svihrán Ágnes	1181 Budapest, Riesz F. u. 6.
23	Dr. Némedi György	1124 Budapest, Fodor u. 109/B.
24	Benkő Ágnes	1021 Budapest, Kuruclesi u. 41.
25	Boriszoglebszkij Nikolajné	1131 Budapest, Babér u. 33.
26	Hudák Istvánné	1172 Budapest, Heltai tér 10.
27	Kőszegvári Ferenc	2013 Pomáz, Ősz u. 5.
28	Khell Ilikó	1171 Budapest. Nógrádkövesd u. 10.
29	Tóbiás János	1137 Budapest, Tátra u. 4. V/1.
30	Dr. Renneczéder Éva	1142 Budapest, Rákospatak park 5.
31	Biróné Rózsás Margit	1016 Budapest, Zsolt u. 10/b.

A pénztár első vezető tisztségviselői:

Az Igazgatótanács elnöke:

Tóbiás János 1137 Budapest, Tátra u. 4. V. em. 1.

Az Igazgatótanács tagjai:

Biróné Rózsás Margit 1055 Budapest, Stollár Béla utca 16. I. 8.  
 Frey József 1061 Budapest, Paulay Ede u. 25.  
 Hoffmanné Boronyák Mária 8360 Keszthely, Balogh F. u. 1/b.  
 Molnár Lajos 1222 Budapest, Sörház u. 47.  
 Dr. Némedi György 1124 Budapest, Fodor u. 109/B/5.  
 Papp Imréné 9024 Győr, Ikva u. 4. IV. 18.  
 Dr. Renneczéder Éva 1142 Budapest, Rákospatak park 5.  
 Sinka Péterné 7627 Pécs, Puskin tér 7.

Az Ellenőrző Bizottság elnöke:

Kővágóné Grubits Katalin 1173 Budapest, 541. u. 12.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai:

Balázs Zoltánné, dr 1161 Budapest, Mária utca 84.  
 Khell Ildikó 1171 Budapest, Nógrádkövesd u. 10.

- 11.** A pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányuló szabályok szerint, állami felügyeletét pedig az Öpt. VI. fejezete alapján a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A pénztár azonosító kódja: E 393.

A pénztár tevékenységi engedélyének száma PSZÁF/IV/266/2003.

- 12.** Irányadó jog:

A tagoknak a pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a pénztár közötti, pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a számlavezetők, a vagyonkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartását ellátó szolgáltató pénztárral kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál elsősorban az Öpt., a jelen Alapszabály, az Öpt. végrehajtására és részletes szabályaira kiadott más jogszabályok, korábban a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének és jelenleg a Magyar Nemzeti Banknak

az Irányelvei és nyilvánosságra hozott Állásfoglalásai, valamint a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban röviden: Ptk.) rendelkezései az irányadóak.

Az irányadó jogszabályok megjelölését a 2. sz. melléklet tartalmazza.

**13. A hivatalos nyelv és értelmezés:**

A pénztár hivatalos nyelve a magyar nyelv.

A rövidítések jegyzékét a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A jelen Alapszabály alkalmazásához használatos fogalmakat a 3. sz. melléklet tartalmazza.

A jelen Alapszabályban és a pénztár okirataiban használt szavakat - amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást az Öpt. vagy a Magyar Nemzeti Bank, avagy más hatóság, vagy bíróság egyedi ügyben hozott és irányadóként nyilvánossá tett, vagy Irányelvként közzétett rendelkezése nem rögzít - a jelen Alapszabály 3. számú mellékletében meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

## **II FEJEZET**

### **A TAGSÁG**

#### **A tagsági kör**

**14. A pénztár tagja lehet az a természetes személy, aki**

(a) a 16. életévét betöltötte,

(b) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,

(c) tagdíjfizetést vállal.

**15. A tagsági jogviszony létesítésének feltételei együttes feltételek.**

**16. A pénztártagnak mind a tagviszony létesítésekor, mind pedig a tagsági viszony fennállása alatt meg kell felelnie a fent meghatározott valamennyi feltételnek.**

#### **A tag felvételének eljárási szabályai**

**17. A tagsági jogviszony létesítésének kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó, vagy képviselője belépési nyilatkozatot tegyen írásban, azaz a belépési nyilatkozatot kitöltse, aláírja, és azt a pénztárhoz eljuttassa.**

**18. A Pénztár a belépési nyilatkozatot a kézhezvételkor érkezteti.**

**19. A tagfelvételi eljárás az Info. tv. 6. § (6) bekezdése értelmében a belépni szándékozó kérelmére indult eljárás, így a személyes és pénztártagsággal kapcsolatos, valamint egészségügyi adatai kezeléséhez való hozzájárulást az ellenkező bizonyításáig megadottnak kell tekinteni.**

**20. A belépési nyilatkozat alapján lefolytatandó tagfelvételi eljárás során a pénztár a Pmt. értelmében az azonosítási kötelezettség teljesítése céljából a belépni szándékozóról a következő adatokat rögzíti:**

- családi és utónév (születési név), és amennyiben van, házassági név,
- lakcím,
- születési hely, idő,
- állampolgárság,
- anyja születési neve,
- az azonosító okmányának típusa és száma,
- külföldi természetes személy esetében az itt felsorolt meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatokat, valamint a magyarországi tartózkodási helyet.

**21.** A belépési nyilatkozat, illetve a tagfelvételi eljárásnál rendszeresített formanyomtatvány szerinti nyilatkozat tartalmazza legalább:

- a pénztártag azonosító adatait,
- mindazon adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről a pénztár felkérésére a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség teljesítése keretében nyilatkoznia kell, így különösen a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozók, továbbá a haláleseti kedvezményezett adatait, valamint
- a belépni szándékozó nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről,
- nyilatkozatot a jelen Alapszabályban meghatározott egységes tagdíj rendszeres, minden külön felszólítás nélküli fizetésének vállalásáról.

**22.** Más egészségpénztárból átlépő tag esetében a belépési nyilatkozathoz csatolni kell, vagy a tagfelvételi eljárás során be kell nyújtani a belépő tag által áthozni kívánt egyéni fedezetről (ld. Szvhr. 18. § (6) bekezdés és 29. § (5) bekezdés e) pont) szóló, az előző pénztár által cégszerűen (a képviselő szabályainak megfelelően) aláírt igazolást.

**23.** Önkéntes kölcsönös kiegészítő nyugdíjpénztárból az Öpt. 47. § (3) bekezdése szerint átlépő tag esetén a belépési nyilatkozathoz csatolni kell, vagy a tagfelvételi eljárás során be kell nyújtani az illetékes hatóság azon igazolását, amely szerint a belépni szándékozó a munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható.

**24.** Más egészségpénztárból átlépő tag esetében a belépési nyilatkozathoz csatolni kell, vagy a tagfelvételi eljárás során be kell nyújtani az átadó pénztárnak a képviselői jog szabályai szerint aláírt igazolását a belépni szándékozó által az átadó, vagy bármely más egészségpénztárnál az egyéni egészség számlán eszközölt lekötésről. A lekötési igazolásnak tartalmaznia kell

- az átadó pénztárral fennállt tagsági jogviszony utolsó napján fennálló lekötött összeget forintban,
- az átadó pénztárnál fennállt tagviszony időtartama alatti egyes lekötések időpontját, tartamát,
- az esetleges feltörés összegét és időpontját.

**25.** Azonosítási kötelezettség esetén a pénztár az azonosításhoz szükséges adatok igazolására megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását:

a) természetes személy esetén

- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,



- 
- külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye.
- b) nem természetes személy (munkáltató, munkáltatói tag) esetén az azt igazoló iratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
  - más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
  - külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
  - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, Alapszabályát).
- 26.** A taggá válás feltételeinek fennállására vonatkozó, és a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó ilyen családjogi jogállására vonatkozó adatok ellenőrzése céljából a pénztár jogosult bármikor a bizonyítandó tény alapjául szolgáló okiratok felmutatását kérni.
- 27.** A belépni kívánó személy, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt a tag, – annak érdekében, hogy a részére küldendő értesítéseket a pénztár a megfelelő címre tudja postázni – írásban tartozik megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, állandó belföldi lakóhely hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét, vagy kézbesítési megbízottjának postacímét.
- 28.** A leendő tag a belépéskor köteles nyilatkozni arról, hogy rendelkezik-e Személyes egészségtervvel. Amennyiben a belépni szándékozó az Szja. törvény szerinti valamely Személyes egészségtervtől függő adókedvezményt kíván érvényesíteni, úgy végrehajtása érdekében köteles legkésőbb a személyi jövedelemadóval kapcsolatos önkéntes egészségpénztári igazolás kiadására előírt határidő utolsó napját megelőző kilencven nappal a pénztár részére eredeti okiratban átadni. A Személyes egészségtervvel kapcsolatos adatkezelés az érintett kérelmére indult eljárásnak tekintendő.
- 29.** A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával tanúsítja.
- 30.** A jelen Alapszabályban megjelölt tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
- 31.** A belépési nyilatkozatot a jelen fejezetben előírt igazolásokkal együttes benyújtásától számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az Alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni.
- 32.** Az alapító tagokon kívüli tagok tagsági viszonya és tagdíjfizetési kötelezettsége a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik.
-

## Kedvezményezett kijelölése

33. A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, vagy közokiratban, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).
34. A kedvezményezett-jelölés a pénztár általi tudomásul vétellel, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelölés tudomásul vételéről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben, ha a kedvezményezett kijelölése nem a belépési nyilatkozatban történt, a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.
35. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
36. A tag a kedvezményezett kijelölésére előírt okirattal és eljárási rend szerint bármikor új kedvezményezettet jelölhet, megváltoztathatja a kedvezményezés arányát és visszavonhatja a kedvezményezést.
37. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha
- a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
  - a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
  - a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.
38. 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.
39. Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak végrendeleti örököse, vagy az öröklés törvényben szabályozott rendje szerinti természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

## A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

40. A pénztár tagja jogosult:
- a pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabályban rögzített rendben igénybe venni;
  - kijelölni szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozóit;
  - kedvezményezettet jelölni;
  - 24 havi lekötést eszközölni egyéni egészség számláján;

- (e) az egyéni számlája állásáról, valamint a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről évente egyszer, a tárgyévet követő évben, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig egy alkalommal írásban díjtalanul, egyebekben írásbeli kérésére, a pénztár Tagi elszámolási szabályzatában rögzített, a pénztár részére, a pénzforgalmi számlájára, a működési tartalék javára megfizetendő, a pénztár tényleges és indokolt költségeinek tag általi előzetes és közvetlen megtérítése mellett bármikor írásban felvilágosítást kapni. A pénztártagok egyéni számlára vonatkozó tájékoztatása történhet a pénztártag kérésére elektronikus iratban is.
- (f) az adóbevallás összeállításához a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő tartalmú igazolást kapni a jogszabályban megállapított határidőben;
- (g) az Öpt. 22. § (1) és (3) bek. alapján szavazati jogát a választott küldöttön keresztül a Küldöttközgyűlés által hozott bármely döntés meghozatalában érvényesíteni;
- (h) a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal részt venni;
- (i) tisztségviselőt jelölni, és (küldött útján) tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe;
- (j) és tisztséget viselni a pénztár szerveiben;
- (k) részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein,
- (l) az Öpt. és a jelen Alapszabály szerinti rendben indítványozni a küldöttválasztó gyűlés és a küldöttközgyűlés összehívását;
- (m) a pénztár testületeit és a tisztségviselőket indítványokkal megkeresni;
- (n) a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni azzal, hogy a megszerzett értesítéseket nem használhatja fel a pénztár érdekeit, illetve a pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait, valamint a pénztártitkot sértő, vagy veszélyeztető módon;
- (o) a pénztár Tagi elszámolási szabályzatában meghatározott költségtérítés mellett másolatot igényelni mindazon pénztári iratokból, amelyekbe betekinteni jogosult.

A Küldöttközgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Fővárosi Törvényszéken.

- 41.** A tag köteles az egységes tagdíjat – valamint, amennyiben az egységes tagdíj összegénél magasabb összegű tagdíj megfizetésére vállalt írásban kötelezettséget, úgy ezen összeget is – a jelen Alapszabályban meghatározott rend szerint rendszeresen megfizetni, valamint eleget tenni a jelen Alapszabályban, illetve a végrehajtására és részletes szabályai megállapítására elfogadott valamely pénztári szabályzatban meghatározott fizetési és egyéb kötelezettségeknek.
- 42.** A tag vállalja, hogy a pénztárral közölt adataiban bekövetkezett változásokat a pénztárnak írásban haladéktalanul bejelenti.

A számlaértesítő tartalmazza:

- a pénztár elérhetőségeit,
- a tag azonosítására szolgáló adatokat,
- a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
- a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámait,

- 
- a tárgyévi nyitó egyenleget, vagy – év közben belépett tag esetén - a belépés napján fennálló nyitóegyenleget, ideértve az átlépő tag által áthozott egyéni fedezetet, mint a más pénztárból áthozott követelést,
  - a tárgyidőszakban a tag által fizetett tagdíjat, eseti és egyéb befizetéseket, a munkáltatói hozzájárulást (a jóváírt tagdíjjellegű bevételeket) összesen és tartalékok, a fedezeti alapon belül szolgáltatási tartalékok szerinti bontásban,
  - tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeget
  - a rendszeres és eseti támogatás, adomány egyéni egészség számlán jóváírt részét,
  - a jóváírt áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételek),
  - a tag számláján jóváírt nettó hozambevétel, a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó bevételeit, a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó ráfordításait,
  - a jóváírt egyéb befizetéseket,
  - az egyéni számlára történő átcsoportosítást
  - az egyéni számláról történő átcsoportosítást,
  - az egyéb ráfordításokat,
  - a kifizetett szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket,
  - a tag pénztárral szemben fennálló, az alapszabály és a pénztár egyéb szabályzatai szerint megállapított tartozásait.
  - a tagi követelés nyilvántartási záró értékét.

A 24 hónapra lekötött egyéni egészség számla egyenlegek vonatkozásában – mivel azt a DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár nem letétként őrzi – fel kell tüntetni:

- a lekötött összeget
- a lekötés napját
- az esetleges feltörés napját
- az adókedvezményre jogosító összeget, illetve a többletadóval terhelt (feltört) összeget.

A számlaértesítő tartalmazza továbbá a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak.

Amennyiben valamely, az egyéni egészség számla egyenlegközlő igazolásban valamely adatmezőben 0 lenne, vagy nem szerepelne adat, az adatmező megjelölését a pénztár az igazolásból, egyenlegközlőből kihagyhatja.

### III FEJEZET

#### A TAGDÍJ

##### A tagdíj megállapításának módja

43. Az **egységes tagdíj** összegét mindenkor a pénztár legfőbb szerve, első ízben az alakuló közgyűlés, egyebekben a közgyűlés, illetve a küldöttközgyűlés állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak, valamint az egységes tagdíj és a tagdíj közötti, rendszeresen fizetendő, ill. fizetett különbözetnek, továbbá a tag által nem rendszeres, hanem eseti jelleggel megfizetett egyéb befizetésének a működési, a likviditási és a fedezeti tartalék közötti felosztását is.
44. Az egységes tagdíj összegét a pénztár legfőbb szerve, a közgyűlés, illetőleg a küldöttközgyűlés jogosult határozatával – az Alapszabály egyidejű módosítása útján - megváltoztatni.
45. Az egységes tagdíjjal kapcsolatos jogviszonyokra a tagdíjra előírt rendelkezések irányadóak, amennyiben jelen Alapszabály az egységes tagdíjra vonatkozóan külön eljárási szabályt, jogot, vagy kötelezettséget nem állapít meg.

##### Az egységes tagdíj mértéke

46. Az egységes tagdíj összege valamennyi pénztártagra vonatkozóan egységesen havi 500.-Ft, azaz Ötszáz forint.
47. A tagdíj havi, negyedéves, vagy éves rendszerességgel fizethető. A tag jogosult akár az egységes tagdíjat, akár a tagdíjat az esedékesség előtt is megfizetni, jogosult továbbá arra, hogy az egységes tagdíjat, illetve a tagdíjat havi, negyedéves, vagy éves rendszerességgel fizesse előre, a pénztárral írásban közölt fizetési nyilatkozat szerint.
48. Az egységes tagdíjat a tag köteles minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is a pénztárnak rendszeresen megfizetni. Az első tagdíj a belépési nyilatkozat záradékolásának napját magába foglaló hónapot követő hó (tárgyhónap) 20. napjáig esedékes.
49. A havi tagdíj a tárgyhó 20. napjáig, a negyedéves tagdíj a negyedév első hónapjának 20. napjáig, az éves tagdíj a belépési nyilatkozat záradékolásának napját magába foglaló hónapot (évforduló) követő hó 20. napjáig esedékes.
50. A tag jogosult a pénztár által e célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltése és aláírása útján, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozni az általa rendszeresen megfizetendő tagdíjról.
51. A tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.
52. A tag az általa vállalt tagdíjfizetésről szóló nyilatkozatától bármikor írásbeli nyilatkozattal térhet el.
53. Abban az esetben, ha a tag az általa **vállalt tagdíjról (magasabb tagdíj)** nem nyilatkozik, vagy a nyilatkozatát visszavonja, úgy fizetési kötelezettségére az egységes tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.
54. A pénztár házipénztárt nem üzemeltet.
55. A fizetési kötelezettség teljesítése a tagnak a belépési nyilatkozatban rögzített rendelkezése alapján történhet:

- (a) a tag munkáltatójának, illetve kifizetőhelyének adott külön meghatalmazás alapján, a munkabérből, vagy egyéb, a munkáltató, illetve a kifizetőhely által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától, illetve a kifizetőhelytől, vagy
  - (b) a pénztár számláján jóváírandó hitelintézeti átutalással, avagy
  - (c) postai készpénzutalvánnyal (csekken).
- 56.** A tag a tagdíjfizetés módjára és gyakoriságára vonatkozóan adott rendelkezésétől írásban bármikor eltérhet, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra és/vagy ütemezésre térhet át.
- 57.** Az egységes tagdíj, illetve a tagdíj késedelmes fizetése esetére a pénztár késedelmi kamatot nem számít fel.
- 58.** Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az Alapszabálynak megfelelő egységes tagdíjfizetést és tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

### **Az egységes tagdíj fizetésének az elmulasztása**

- 59.** Ha a tag az egységes tagdíjat esedékességkor nem fizeti meg, hátralékosná válik. A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár – minden külön értesítés nélkül, negyedévente, utólag, a hozamfelosztással egyidejűleg jogosult a hátralékos tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási tartalék javára jóváírni (elmaradt egységes tagdíj miatti hozamlevonás).

A pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást negyedéves időközönként, utólag hajtja végre (a továbbiakban: levonási gyakoriság). Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a levonási gyakoriságnak megfelelő időszakban (a továbbiakban: tárgyidőszak) keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgynegyedévi hozam nem éri el a pénztár által levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév hozama terhére.

A pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgyidőszaki hozam terhére - az egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig - alkalmazni, ha a pénztártag a tárgyidőszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg.

Ugyanilyen költséglevonás alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett, vagy az örökös a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a pénztárban hagyja.

A pénztár 2020. január 01. napjától éves levonási gyakoriságot alkalmaz.

- 60.** Az elmaradt tagdíj a hátralékosná válás évének december 31. napjáig pótolható. Amennyiben a tag utólag fizeti be az esedékessé vált tagdíjat, illetve pótolja a hátralékát, úgy azt a Pénztár a pénztár pénzforgalmi számlájára történő jóváírás napjával, mint tárgynappal írja jóvá a tag egyéni számláján, a pénzforgalmi szemlélet alapján. A hátralékos időszakra a tag hozamjóváírásra nem jogosult és a hátralékoság ideje alatt érvényesített hozamlevonás visszakövetelésére sem jogosult.

61. A tagot a hátraléka összegének és a pótlásra nyitva álló időszaknak a megjelölésével írásban kell felszólítani a tagdíjhátralék rendezésére és föl kell hívni a figyelmét a tagviszony-megszüntetés, mint joghátrány alkalmazására. A Pénztár Igazgatótanácsa - a tárgyév végére, december 31-i fordulónappal elkészített leltár alapján - határozattal megszüntetheti annak a hátralékoská vált pénztártagnak a tagviszonyát, aki 24 hónapon keresztül az egységes tagdíjat nem fizette, a hátralékát a 60. pont szerint nem pótolta és az egyéni számlájának vizsgálatkori egyenlege az 1.000,-Ft. összeget nem haladja meg. A határozatot a taggal igazolhatóan közölni kell. -A tagviszony határozati megszüntetése esetében a taggal a pénztárnak a jelen Alapszabályban meghatározott módon el kell számolnia.

## IV FEJEZET

### A TAGSÁGI JOGVISZONY

#### A tagviszony

62. A tagsági jogviszony a természetes személy tag és a pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag a jelen Alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály szerint igénybe venni, továbbá a jelen Alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.

#### A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei

63. A tag tagsági jogviszonya megszűnik:

- (a) a tag kilépésével,
- (b) a tag halálával,
- (c) ha a tag más pénztárba lép át,
- (d) a tag kizárásával,
- (e) ha a késedelmes tag a hátralékos tagdíjat az Alapszabályban meghatározott időpontig nem fizeti meg, és így a tagdíjhátralék utólagos rendezésére az Alapszabály szerint nyitva állott lehetőséget elmulasztotta és emiatt az Igazgatótanács a tagsági jogviszonyát határozattal megszünteti (Öpt. 15. § (1) c) pont szerinti szankciós tagviszony megszüntetés);
- (f) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

#### Kilépés az egészségpénztárból

64. A tag az egészségpénztárból a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal (kilépés bejelentése) léphet ki. A tagsági jogviszony a kilépésről szóló bejelentés pénztár általi kézhezvételét követő 15. napon szűnik meg és elszámolásnak van helye.
65. A kilépés esetén a pénztár az 1. sz. Függelékben és a Tagi elszámolási szabályzatban megjelölt összegű, de legfeljebb 4.000,-Ft. kilépési költséget jogosult a tag pénztárral szembeni követeléséből levonni.
66. A pénztár kilépés esetén elszámolást készít. Az elszámolásban kimutatja a taggal szembeni kötelezettségeket és követeléseket, a kilépés napjától az elszámolás napjáig igénybe vett szolgáltatások kiadásait és a kilépési költséget, valamint a tagnak visszatérítendő összeget.

67. Egyebekben a Pénztár az „Elszámolási szabályok” alcím alatt rögzítettek szerint jár el.
68. A kilépő tag a pénztárral szemben az elszámolás során a tagnak visszatérítendő összeg megfizetésén túl semmilyen követelést nem támaszthat.
69. A tagnak visszatérített összeg, *ide értve a tag által igénybevett és vissza nem fizetett szolgáltatási előleg összegét is*, a személyi jövedelemadóról szóló és más közbevételi jogszabályok szempontjából jövedelemnek minősül. A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentés pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról - a korábban zárolt tétel kivételével - szolgáltatást kifizetni nem lehet.

## **Elhalálozás**

70. A kedvezményezett(ek) a tag halálával az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).
71. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt
  - a) egy összegben felveszi,
  - b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, (díjfizetés nélkül benthagyott egyéni számla),
  - c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.
72. A kedvezményezett a jogosultságát a halotti anyakönyvi kivonat, a kedvezményezett kijelölését tartalmazó okirat, és a személyazonosító okmány bemutatásával köteles igazolni. Az örökös a jogosultságát a halotti anyakönyvi kivonat, a családi jogállást tanúsító okirat, és a személyazonosító okmány bemutatásával köteles igazolni.
73. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a pénztár által őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. A pénztár köteles az elhalálozott tag kedvezményezettje részére elszámolást készíteni. Az elszámolást – az elhalálozás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan – a haláleset pénztárhoz történő bejelentését követő 3 munkanapon belül kell elkészíteni.
74. A pénztártag halála miatt szükségessé vált kifizetést az örökös részére a jogosultság igazolását követő 15 napon belül kell teljesíteni. Csak az tekinthető a jogosultság igazolásának, ha az érdekelt a jogszabályban előírt valamennyi iratot a megfelelő alakissággal a pénztárhoz eljuttatta.
75. Egyebekben a Pénztár az „Elszámolási szabályok” alcím alatt rögzítettek szerint jár el.
76. Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.
77. A pénztártag halála esetén, a tag örököse, illetve kedvezményezettje, ha a jogosult nem marad a pénztár tagja, a pénztárral szemben az elszámolásban megjelölt, kifizetendő, vagy másik egészségpénztárba átutalandó pénzösszeget főlül egyéb követelést nem támaszthat.



## Átlépés

78. A tag előzetes írásbeli bejelentéssel az egészségpénztárból bármikor átléphet más egészségpénztárba.
79. Átlépés esetén a pénztártag tagsági viszonya az átlépés bejelentése pénztár általi kézhezvétele napját magába foglaló hónap utolsó napjával szűnik meg.
80. Az átlépés esetén a pénztár a Tagi elszámolási szabályzatban megjelölt összegű, de legfeljebb 4.000,-Ft. kilépési költséget jogosult a tag pénztárral szembeni követeléséből levonni.
81. A pénztár átlépés esetén az átlépés napját magába foglaló negyedév utolsó napjára, mint fordulónapra vonatkozóan elszámolást készít. Az elszámolásban kimutatja a taggal szembeni kötelezettségeket és követeléseket, *az átlépés napjától az elszámolás napjáig igénybe vett szolgáltatások kiadásait*, valamint a kilépési költséget és a tagnak visszatérítendő összeget.
- Az egészségpénztárból más egészségpénztárba történő átlépés esetén az átadó pénztár tájékoztatja az átvevő pénztárat a jogszabályban maximált keretösszegű szolgáltatások átlépő tag általi tárgyévi igénybevételeiről.
82. Egyebekben a Pénztár az „Elszámolási szabályok” alcím alatt rögzítettek szerint jár el.
83. Az átlépő tag a pénztárral szemben az elszámolás során a tag javára az őt befogadó egészségpénztárba átutalandó összeg megfizetésén kívül semmilyen követelést nem támaszthat.

## A tag kizárása

84. A pénztár a tagot akkor zárhatja ki, ha a tag a jelen Alapszabályban meghatározott tagsági feltételnek (Alapszabály II. fejezet 14. pont) már nem tesz eleget és a pénztár írásbeli felszólítására nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba. A tagdíjfizetés elmulasztása kizárást nem alapoz meg.
- A kizárási eljárást az Igazgatótanács tagjának kezdeményezésére az Igazgatótanács folytatja le.
- A tag kizárását kimondó határozatot írásba kell foglalni és indokolással kell ellátni; az indokolásnak tartalmaznia kell a kizárás alapjául szolgáló tényeket és bizonyítékokat, továbbá a jogorvoslati lehetőségről való tájékoztatást. A kizáró határozatot a taggal közölni kell.
85. A kizáró határozat ellen a kizárt tag a Küldöttközgyűléshez fellebbezhet. Fellebbezés esetén rendkívüli Küldöttközgyűlés kerül összehívásra.

## A tagdíjfizetés elmulasztása

86. Ha a pénztártag hátralékosná vált és a pótlásra nyitva álló határidőt elmulasztotta, a Pénztár jogosult a tagviszonyt az Igazgatótanács határozatával megszüntetni (szankciós tagviszony megszüntetés az Öpt. 15. § (1) c) pont szerint). A Pénztár Igazgatótanácsa határozattal megszüntetheti annak a hátralékosná vált pénztártagnak a tagviszonyát, aki 24 hónapon keresztül az egységes tagdíjat nem fizette, a hátralékát a 60. pont szerint nem pótolta és az egyéni számlájának vizsgálatkori egyenlege az 1.000,-Ft. összeget nem haladja meg.

A Pénztár a tagdíjfizetés elmulasztása miatt megszűnő tagviszony esetében a hátralékkal a tagviszony megszüntetési határozat keltének napját tartalmazó hónap utolsó napjára, mint fordulónapra vonatkozóan elszámol. Az elszámolásban a pénztár kimutatja a taggal szembeni kötelezettségeket és követeléseket.

87. A díjfizetés elmulasztása miatti tagsági jogviszony megszüntetés esetén a pénztár az elszámolás keretében 4.000,-Ft. kilépési költséget jogosult a tag pénztárral szembeni követeléséből levonni.
88. A díjfizetés elmulasztása miatt megszüntetett tagsági viszony esetén a volt tag egyéni számláját lezárja és az 1.000,-Ft. alatti egyéni számla egyenleget – amennyiben annak kiutalása nem vezet eredményre - a Pénztár jogosult a fedezeti tartalékból a likviditási tartalékba átvezetni.
89. A hátralékos tag, illetve a hátralékos szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója a pénztár valamennyi szolgáltatását csak is addig jogosult igénybe venni, ameddig erre az egyéni számlája fedezetet biztosít, (díjfizetés nélkül benthagyott egyéni egészség számla).

### **Jogutód nélküli megszűnés**

90. A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyonát a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában fel kell osztani.
91. A tagra felosztott vagyonrész  
  - (a) ha a tag másik egészségpénztárba kíván átlépni, úgy e pénztárba kell átutalni, vagy
  - (b) a tag részére egy összegben ki kell fizetni, ebben az esetben a kifizetett összeg az adó – és más közbeveteli jogszabályok szempontjából jövedelemnek minősül.

### **Elszámolási szabályok**

92. A pénztár a szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével teljesíti.
93. A tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztár az elszámolás során köteles az egyéni számlára jóváírt összegeket a hozamokkal együtt a jogosultnak kiadni, a jogosult pedig köteles a pénztár által jogszerűen felszámított költségeket a pénztárnak megtéríteni.
94. Az egynemű és lejárt követelések a Ptk. 6:49. § rendelkezése alapján egymással szemben beszámíthatóak.
95. A pénztár által elkészített és a tagnak bizonyíthatóan megküldött elszámolást a jogosult által elfogadottnak kell tekinteni, ha azt a kézhezvételtől számított 15 napon belül írásban nem vitatja. Az értesítésre a postai szolgáltatások nyújtásának és a hivatalos iratokkal kapcsolatos postai szolgáltatás részletes szabályairól, valamint a postai szolgáltatók általános szerződési feltételeiről és a postai szolgáltatásból kizárt vagy feltételesen szállítható küldeményekről szóló 335/2012. (XII. 4.) Korm. . rendelet vonatkozó rendelkezései irányadók, értelemszerűen. Ennek alapján, ha a tag a kézbesítés Pénztár általi második megkísérlését követő 5 munkanapon belül nem veszi át a küldeményt, - az ellenkező bizonyításig - a

kézbésítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon azt kézbésítettnek kell tekinteni.

**96.** A pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor

- a) az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés pénztár általi átvételét,
- b) a kizárásról való döntés jogerőre emelkedését, a szankciós tagviszony megszüntető határozat meghozatalának napját,
- c) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság igazolását

**követő 15 napon belül végzi el a kifizetést, átutalást.**

**97.** A tagsági jogviszony megszüntetését követően szolgáltatást igénybe venni nem lehet.

## **V FEJEZET**

### **A SZOLGÁLTATÁSOK**

#### **Az egészségpénztár szolgáltatásai**

**98.** Az egészségpénztár a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozóik (a továbbiakban röviden: jogosult) részére az alábbiakban felsorolt, az OEP által nem, vagy csak részben finanszírozott **szolgáltatásokat** nyújtja, a jogszabályban előírt feltételek teljesülése esetén (**kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások**):

1. **egészségügyi szolgáltatás**, a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján, ide értve a személyes egészségterv készítést is;
2. **otthoni gondozás**, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;
3. **gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápiás kezelés** igénybevételének támogatása,
4. **látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások**, a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint a vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása;
5. **életvitelt elősegítő szolgáltatás**, mely a mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárok, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése);
6. **a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása**, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt 51/c § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
7. **a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása:**

- az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és immunológiai készítményeket is) árának támogatása;
- az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása;
- orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
- a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
- az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
- a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek, és az Országos Élelmezés- és Táplálkozástudományi Intézet által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek megvásárlásának támogatása;
- társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának, valamint javításának támogatása;
- közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása;
- csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;
- gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
- az Országos Gyógyszerészeti Intézet által kiadott engedéllyel rendelkező, forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek;
- az ebben a pontban felsorolt termékek házhozszállítása;

#### 7/A. A pénztár által szervezett alapszűrések:

- melanoma szűrés
- cardio-vasculáris alapszűrés
- magas vérnyomás betegség kiszűrő alapszűrés
- vércukor szűrés
- dislipidémia szűrés
- pulmonológiai alapszűrés
- mozgásszervi alapszűrés
- prostata szűrés
- Leyden mutáció szűrés

- méhnyakrák szűrés;
- emlőrákszűrés;
- vastagbélrák szűrés;
- prosztatatarákszűrés;
- aids-szűrés;
- mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés;
- fogászati szűrés;

#### 8. **pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:**

a pénztártag betegség miatti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása, *betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek, melyek a pénztártag kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlásaként a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény (a továbbiakban: Ebtv.) 44. §-ában meghatározott keresőképtelenség, valamint a külön jogszabályban meghatározottak szerinti megváltozott munkaképesség, illetve egészségkárosodás miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók,*

a) a táppénz, baleseti táppénz, a baleseti járadék valamint a megváltozott munkaképességű személyek ellátásai kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig;

b) a bányász dolgozók egészségkárosodási járadéka, valamint a bányászok egészségkárosodási járadéka összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig;

c) a rokkantsági járadék valamint az ápolási díj összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben;;

9. hátramaradottak segélyezése halál esetén, mely szolgáltatást a pénztár a pénztártag vagy közeli hozzátartozójának halála esetén a hátramaradottak részére nyújthatja; egyéni számláról a temetés igazolt költségeinek támogatása biztosítható.
10. OÉTI által nyilvántartásba vett, **gluténmentes speciális élelmiszerek** vásárlásának támogatása;
11. **szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások** (betegség biztosítások) díjának fizetése.

#### 99. A pénztár által nyújtott életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

1. **természetgyógyászati szolgáltatás**, amely a természetgyógyászati tevékenység egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt és az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott – a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások igénybevételének támogatása;
2. **sporteszköz vásárlásának támogatása**, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint a kar-, könyök-, térd- és fejtvédő) vásárlása, illetve bérlése;
3. **gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása.**

Az ebben a pontban meghatározott szolgáltatások / ártámogatások csak adóköteles módon finanszírozhatók az egyéni egészségpénztári számláról. Ezeket, valamint a közteher-jogi besorolás szempontjából mérlegelési körbe tartozókat a Pénztár akkor teljesíti, ha a Pénztártag kifejezetten, írásban, a közteher-szabályokról való tájékoztatást követően nyilatkozik arról, hogy szeretné ezeket a szolgáltatásokat az egyéni számla terhére megtéríttetni.

### **100. 1) A Pénztár önszegélyező típusú szolgáltatásai:**

a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyeket a pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat. A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások a várandósság ideje alatt a magzat 91 napos korától megszületéséig, a gyermek megszületése, örökbefogadása, valamint a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás folyósítása esetén vehetőek igénybe;

Egyéni számláról:

aa) a magzat (orvos által igazolt) fogantatásának 91. napjától megszületéséig nyújtható szolgáltatás, a várandóssággal összefüggő orvosi ellátás igazolt költségének támogatására, valamint a magzat 91. napos korától a megszületéséig nyújtható, a gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás;

ab) a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig;

ac) a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben;

b) munkanélküliségi ellátások, melyeket a pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak; egyéni számláról: a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény szerinti álláskereső járadék, álláskereső segély összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig;

c) egyéni számláról nyújthatóan a nevelésiévközdési, tanévközdési (beiskolázási) támogatás, mellyel a közoktatásról szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, ruházat árának valamint a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítése biztosítható. A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;

d) egyéni számláról a közüzemi díjak finanszírozásának támogatása, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvényben és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben meghatározott védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítésére biztosítható. A közüzemi díjak finanszírozására fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékanak megfelelő összeg lehet;

e) egyéni számláról a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére is megfizetheti a támogatást. A lakáscélú

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

f) otthoni gondozási szolgáltatás - amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat – támogatása, az otthoni gondozás tartamára, az igazolt gondozási díj, legfeljebb a nyugdíjminimum havi összegének mértékéig igényelhető, az egyéni számla terhére;

g) egyéni számláról az idősgondozás támogatása: a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére, gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatására, az intézményi elhelyezés tartamára, az igazolt napi vagy havi díj, de legfeljebb a nyugdíjminimum napi vagy havi összegének mértékéig.

100. 2) Az egészség és önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybevételére és tartamára, valamint az azokkal kapcsolatos folyósításra, illetve elszámolásra vonatkozó részletes szabályokat Szolgáltatási szabályzat tartalmazza.

100. 3/a) **A pénztár szolgáltatásainak igénybe vétele** – a 100. pont 3/b) alpontban írt eseteket kivéve - **nincsen várakozási időhöz kötve**.

100. 3/b) A tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány a 100. 1. pontban felsorolt valamennyi szolgáltatás esetében a befizetést követő 180 napon belül nem használható fel szolgáltatás finanszírozására.

**101.** A pénztár által nyújtható szolgáltatásokkal kapcsolatos elszámolás szabályait a Tagi elszámolási szabályzat rögzíti. Nincs szükség a Pénztár és a szolgáltató közötti szerződésre és szerződés nélkül is megtéríthetők a tag részére a következő egészségpénztári szolgáltatások: Öpt. 51/B. § (1) bekezdésének f), g), i) valamint az Öpt. 51/C. §-ának c) és e) pontjában meghatározott szolgáltatások.

A Pénztár a jogalap nélkül igényelt szolgáltatás teljesítését, illetve kifizetését megtagadja.

**102.** A pénztár keresőképtelenség esetén legfeljebb a tag társadalombiztosítási jogszabályok szerint számított átlagkeresete és a társadalombiztosítási jogszabályok szerint neki járó táppénzellátás közötti különbözetet téríti meg kieső jövedelemként.

**103.** A különbözetet a munkáltató állapítja meg és igazolja a pénztár számára.

**104.** A pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnése a közeli hozzátartozó jogainak a megszűnését is maga után vonja.

**105.** Amennyiben a tag a szolgáltatás pénzügyi teljesítése következtében térítésre vált jogosulttá a pénztár részéről, úgy ez a következők szerint valósul meg:

- a tag által megjelölt külföldi vagy belföldi fizetési számlára történő utalással, vagy
- a tag által megjelölt címre pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján (postai átutalással).

### **Egyéni egészségszámla**

**106.** A pénztártag jogosult a pénztárhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal az egészségpénztár által vezetett egyéni egészségszámláján nyilvántartott összeg egészét, vagy részét a rendelkezéstől számított 24 naptári hónapra lekötöni.

**107.** A lekötött összeg terhére szolgáltatás nem igényelhető. A lekötéssel kapcsolatos részletes szabályokat a pénztár Egészségszámla Kezelési Szabályzata rendezi.

**108.** A Pénztár a beérkezett szolgáltatói számlákat - amennyiben azok a Számvitelről szóló t. m. 2000. évi C. törvény és az Általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti alaki és tartalmi kellékekkel, szabályszerűen és a Pénztár által finanszírozható szolgáltatásról lettek kiállítva – a Pénztárhoz való beérkezéstől számított 15 napon belül teljesíti.

## **VI FEJEZET**

### **A PÉNZTÁR SZERVEZETE**

**109.** A pénztár szervei:

- (a) a legfőbb szerv,
- (b) igazgatótanács,
- (c) ellenőrző bizottság.

**110.** A pénztár legfőbb szerve: a közgyűlés, vagy – a jelen Alapszabályban megjelölt feltételek beálltát követően - a küldöttközgyűlés.

### **A közgyűlés**

**111.** A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

**112.** A közgyűlést évente egyszer össze kell hívni, az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására. A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár évente egy rendes közgyűlést tart, az éves beszámoló és a három éves pénzügyi terv elfogadása céljából (rendes közgyűlés). A rendes közgyűlést a tárgyévét követő év május 31-ig tartja meg a Pénztár. A legfőbb szerv összehívására jogosultak indítványa alapján a Pénztár bármikor jogosult rendkívüli közgyűlést tartani.

**113.** Közgyűlést kell összehívni a fenti eseten kívül akkor is, ha ezt a bíróság elrendeli, a Felügyelet előírja, az Ellenőrző Bizottság, vagy a könyvvizsgáló, illetve, ha a tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - ezt írásban indítványozza, illetve ha a közgyűlés összehívását az Igazgatótanács szükségesnek látja.

**114.** A közgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik. Amennyiben a Pénztárnak Igazgatótanácsa az adott időpontban nincsen, vagy nem áll együtt az Alapszabályban meghatározott határozatképességhez szükséges taglétszámmal, avagy, ha az Igazgatótanács a közgyűlést nem hívja össze, e kötelezettségnek a könyvvizsgáló, ha ő is elmulasztja, vagy nincs, az Ellenőrző Bizottság köteles eleget tenni. Amennyiben az igazgatótanács a közgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak

A közgyűlést írásbeli meghívó útján kell összehívni. A meghívó elküldése és a közgyűlés napja között legalább 15 napi időköznek kell lennie.

A pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is közzéteszi.

**115.** A meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés 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 határozatképtelenség esetén az újabb közgyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra. Amennyiben a közgyűlés



határozatképtelen, úgy az összehívott új közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Amennyiben az eredeti közgyűlés meghívója (hirdetménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

A közgyűlést megelőző 5. napig a tagok, küldöttek, az Igazgatótanács tagjai és az Ellenőrző Bizottság tagjai az Igazgatótanácstól a napirend kiegészítését kérhetik, írásban, a kiegészítés indokolásával.

A napirend kiegészítésének tárgyában a közgyűlést összehívó szerv, azaz az Igazgatótanács jogosult dönteni. Ha a napirend kiegészítése iránti kérelemről Igazgatótanácstól nem dönt, vagy azt elutasítja, a közgyűlés a napirend elfogadásáról szóló határozat meghozatalát megelőzően külön dönt a napirend kiegészítésének tárgyában.

A közgyűlés a meghívóban (hirdetményben) nem szereplő napirendi pontokat az Öpt. 23. §-ának (1) bekezdésében meghatározott, a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag jelen van, illetve képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

- 116.** Legkésőbb az éves pénztári beszámolót elfogadó közgyűlés összehívásával egyidejűleg a tagot írásban értesíteni kell az egyéni számlája állásáról.
- 117.** A közgyűlésre a munkáltatói tago(ka)t, a könyvvizsgálót, valamint a Felügyelet képviselőjét is meg kell hívni, akik a közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.
- 118.** A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok létszámának legalább fele személyesen, vagy képvisellete biztosított (meghatalmazott által képviselve jelen van).
- 119.** A közgyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van.
- 120.** A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:
- az Alapszabály elfogadása és módosítása;
  - az egységes tagdíj összegének megállapítása és módosítása, az Alapszabály egyidejű módosítása mellett,
  - az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
  - a munkáltatói tag képviselőjének kivételével az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, az Ellenőrző Bizottsági tagok díjazásának megállapítása;
  - az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, illetve döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről;
  - a pénztár pénzügyi tervének elfogadása;
  - a jóváhagyott pénzügyi tervtől eltérő gazdálkodásra vonatkozó felhatalmazás és az ilyen cselekmények utólagos jóváhagyása, valamint a felmentvény megadása;
  - a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről;
  - döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;

- döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről;
- döntés a Befektetési Politikáról szóló beszámolóról;
- döntés mindazon kérdések felől, amelyeket az Öpt. illetve valamely jogszabály, avagy a jelen Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal,
- döntés a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt megkötött szerződések jóváhagyásáról;
- a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése;
- döntés mindazon ügyekben, amelyeket e törvény vagy jogszabály hatáskörébe utal.

**121.** A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben – az alább következő pontban felsoroltakat kivéve, – a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével dönt.

A jelen lévő tagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása;
- b) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről;
- c) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;
- d) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesüléséről.

**122.** A közgyűlés elnöke bármely, a közgyűlésen megjelenni jogosult személy indítványára zárt ülést rendel el, ha a zárt ülés tartásával a jelenlévő és képviselt tagok legalább egyharmada az erről szóló nyílt szavazás során egyetért. A zárt ülésen kizárólag a szavazásra jogosultak, a munkáltatói tag(ok) képviselői és a Felügyelet képviselője lehet jelen.

**123.** A közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni.

**124.** A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a Pénztár nevét és székhelyét;
- a közgyűlés helyét és idejét;
- a közgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, valamint a jegyzőkönyv hitelesítőinek nevét;
- a meghívott szakértő(k) nevét;
- a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
- a pénztártag, az Igazgatótanács vagy az Ellenőrző Bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja;
- a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

- 125.** A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolóját, valamint a könyvvizsgáló jelentését.
- 126.** A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a közgyűlésen felvett, a meghatalmazások számát is tartalmazó jelenléti ívet a közgyűlés által választott elnök a jegyzőkönyvvezető és az erre a tisztségre megválasztott két tag aláírásával hitelesíti.
- 127.** A titkos szavazások szavazólapjait a meghatalmazásokkal egy sorban az Ellenőrző Bizottság őrzi az Iratkezelési Szabályzatban előírt rendben.
- 128.** A közgyűlésen a szavazatokat a két hitelesítő tag számlálja. A közgyűlésen a szavazás illetve a szavazatok összeszámlálása számítógépes módszerrel is lehetséges. Ez esetben a hitelesítők a szavazat számlálására használt számítógépi alkalmazás megfelelőségét kötelesek tanúsítani.
- 129.** A közgyűlési jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt, valamint a jelenléti ívet - a közgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni a nyilvántartást vezető törvényszéknek, valamint a Felügyeletnek.
- 130.** Az Igazgatótanács köteles az elfogadott mérleget, eredmény-kimutatást és a könyvvizsgálói záradékot a Szvhr. előírásai szerint közzétenni.
- 131.** A közgyűlési határozatokat hirdetményben kell közzétenni. A hirdetményt a pénztár székhelyén a közgyűlést követő 30 nappal ki kell függeszteni. A pénztár, mint internetes honlappal rendelkező pénztár, köteles éves beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt internetes honlapján évente, a tárgyévet követő év június 30-áig közzétenni. A Pénztár Alapszabályának változását a változásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – változások kiemelésével – honlapján közzéteszi.
- 132.** Bármely pénztártag a közgyűlési jegyzőkönyvből kivonat vagy másolat kiadását kérheti az Igazgatótanácstól, az 1. sz. Függelékben, illetve Tagi elszámolási szabályzatban meghatározott költségtérítés mellett.

## **A küldöttgyűlés**

- 133.** Amennyiben a pénztár tagjainak száma a 100 főt meghaladja, a közgyűlés hatáskörét a küldöttközgyűlés veszi át. Az Alapszabály közgyűlésre irányadó rendelkezéseit ebben az esetben a küldöttközgyűlésre kell értelemszerűen alkalmazni.
- 134.** Küldöttközgyűlés működése esetében a küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felét képviselő küldöttek jelen vannak. Küldöttközgyűlésen a pénztár tagja tanácskozási joggal vehet részt
- 135.** Küldöttközgyűlés működése esetében a küldöttközgyűlésen minden küldöttnak annyi szavazata van, ahány pénztártagot – magát is beleértve – képvisel. A küldöttek a küldöttközgyűlés napját megelőző napig belépett (belépési nyilatkozat záradékolása) tagokat képviselik.

## **A küldöttválasztó gyűlés**

- 136.** A küldöttválasztó gyűlés a küldöttek megválasztására, illetve visszahívására irányuló gyűlés. A küldöttválasztó gyűlésen minden pénztártag jogosult részt venni, akinek a tagsági jogai korlátozva nincsenek.
- 137.** Küldöttválasztó gyűlést első ízben a jelen Alapszabály 135. pontjában rögzített feltétel bekövetkezését követően, az Igazgatótanács által határozatban megjelölt időpontban kell tartani. A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t ötévente, legkésőbb a soron következő küldöttközgyűlés tervezett időpontja előtt 16 nappal kell megtartani. Küldöttválasztó gyűlést kell tartani akkor is, ha küldötti tisztségben bármely okból (pl. lemondás, elhalálozás, visszahívás, stb.) üresedés következik be, és pótküldött részére megbízás ki nem adható. A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívásáról az igazgatótanács gondoskodik.
- 138.** A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t a tagokkal írásban közlendő meghívó útján kell összehívni. A meghívó közlését (országos napilapban való közzététel vagy hirdetmény útján) a gyűléseket legalább 15 nappal megelőzően kell elvégezni. A küldöttválasztó gyűlésre szóló meghívó tartalmazza a küldöttválasztó gyűlés(ek) helyét, időpontját, továbbá, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb küldöttválasztó gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.
- 139.** A küldöttválasztó gyűlés(ek) számát, megtartásának időpontját és helyét az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 15. napig állapítja meg.
- 140.** A pénztár küldöttközgyűlésébe küldöttként összesen 30 (Harminc) személy választható. Egy küldött legfeljebb 1000 (Egyezer) pénztártagot képvisel. A megválasztandó küldöttek számát az Igazgatótanács határozatban állapítja meg. A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagok küldöttszoporthoz tartozó tagokat a küldöttközgyűlésen általános felhatalmazással képviseli. A küldöttekre vonatkozó szabályok szerint minden küldött mellé egy (1) pótküldöttet kell választani.
- 141.** A küldött megbízatása öt évre szól.
- 142.** Küldötté olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, büntetlen előéletű, és nincsen eltiltva a közügyek gyakorlásától.

## **A küldöttválasztás általános szabályai**

- 143.** A pénztár igazgatótanácsa olyan naprakész tagnyilvántartást köteles vezetni, amely alkalmas a tagság lakóhely szerinti hovatarozásának megállapítására.
- 144.** Az igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 15. napig a tagok nyilvántartása alapján határozatban állapítja meg a küldöttek megválasztásához szükséges küldöttválasztási csoportokat és az egyes küldöttválasztási csoportokhoz tartozó pénztártagok listáját. E határozat alapján állítja ki az Igazgatótanács az egy küldöttválasztási csoportokhoz tartozó pénztártagokra a küldöttválasztó gyűlés(ek) jelenléti ívét.
- 145.** A küldöttválasztó gyűlésen a tagi jogok gyakorlása a pénztár Igazgatótanácsa által kiállított jelenléti ív alapján történik. A jelenléti ívnek tartalmaznia kell a pénztártagok nevét, lakcímét, és tagsági okiratszámát (pénztári azonosítóját). A jelenléti ívre fel kell venni mindazokat a pénztártagokat, akik szavazásra (választásra) jogosultak.

**A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása**

- 146.** Az adott küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon az ahhoz a küldöttválasztási csoporthoz tartozó pénztártagok több mint fele jelen van, illetve meghatalmazott útján képviselteti magát.
- 147.** Ha a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a fél órával későbbi időpontra másodízben összehívott küldöttválasztó gyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.
- 148.** A küldöttválasztó gyűlésen minden pénztárnagnak egy szavazata van.
- 149.** 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.
- 150.** A meghatalmazás nem terjedhet ki pénztári tisztség elfogadására, illetve ilyen tisztség meghatalmazás útján nem gyakorolható.
- 151.** A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, melyet a jelenléti ívhez kell csatolni.
- 152.** Nem adható érvényesen meghatalmazás:
- a pénztár tisztségviselőjének,
  - a pénztár alkalmazottjának.
- 153.** A küldöttválasztó gyűlésen az igazgatótanács képviselőjének jelen kell lennie, e nélkül a gyűlés érvényesen határozatot nem hozhat. A küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke - amennyiben a pénztártagok másként nem határoznak a gyűlés megnyitása előtt közfelkiáltással - a pénztár igazgatótanácsának képviselője. A pénztártagok maguk közül nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel választják meg a jegyzőkönyvet hitelesítő két tagot. A küldöttválasztó gyűlésen a szavazatokat a két jegyzőkönyv hitelesítő számlálja.
- 154.** A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza:
- a pénztár nevét,
  - a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét, valamint a képviseleti kerület(ek) megnevezését,
  - a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, és a jegyzőkönyv hitelesítők nevét,
  - a szavazati joggal rendelkező pénztártagok számát,
  - a küldöttválasztás lefolytatásának tárgysorozatát,
  - a szavazás eredményét, azaz a megválasztottak nevét.
- 155.** A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a küldöttválasztó gyűlésen fölvetett jelenléti ívet, az esetleges meghatalmazásokat, az igazgatótanács által összeállított jelölőlistát, továbbá a megválasztott küldöttek és póttagok elfogadó nyilatkozatait. A gyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a felvett jelenléti ívet a levezető elnök és a jegyzőkönyv hitelesítésére felkért két pénztártag aláírásával hitelesíti. A levezető elnök köteles a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvét, a jelenléti ívet, valamint a csatolt iratokat, a küldöttválasztást követő három napon belül az igazgatótanácsnak megküldeni.

## **A küldöttválasztás részletes szabályai**

- 156.** A gyűlésen megjelent pénztártagok – személyazonosságuk igazolását követően - jelenlétüket a jelenléti ív aláírásával igazolják.
- 157.** A küldöttválasztás jelölőlista alapján történik. A jelöltek személyekre az igazgatótanács tesz javaslatot a gyűlésnek, legkésőbb a küldöttválasztó gyűlésen. A gyűlésen jelenlevők is jogosultak jelöltet állítani. A jelöltek nevét a jelöltek vezetéknévének abc rendjébe rendezett jelölőlista tartalmazza.
- 158.** A jelöltekre a szavazás nyíltan, egyszerű szótöbbséggel történik.
- 159.** Minden küldöttválasztó gyűlés egy küldöttet választhat. A szavazás során azt a személyt kell megválasztottnak tekinteni, aki a legtöbb szavazatot kapta.
- 160.** Szavazategyenlőség esetén az azonos szavazatot kapott jelöltekre egy ízben újra le kell bonyolítani a szavazást. Amennyiben az újabb szavazás is szavazategyenlőséget eredményez, az egyenlő szavazatot kapott jelöltek közül az kapja a küldötti megbízatást, aki hosszabb ideje rendelkezik tagsági jogvisztonnyal. Ha így sem hozható döntés, az idősebb személy kapja a küldötti megbízatást.
- 161.** Minden küldöttválasztó gyűlésen 1 fő pótküldött megválasztására is sor kerül, a küldöttválasztásra vonatkozó eljárási szabályok értelemszerű alkalmazása mellett.
- 162.** Amennyiben valamely küldött megbízatásától visszalép, bármely okból nem képes tisztségét ellátni, avagy küldötti jogállása bármely okból megszűnik, úgy az Igazgatótanács köteles az üresedésről szóló értesülés tudomására jutásától számított 30 napon belül a képviselőt nélkül maradt választási csoport képviselője érdekében a pótküldött részére a küldötti megbízólevelet kiállítani és így a tagcsoport képviselőtéről gondoskodni.

## **A küldöttek jogai és kötelezettségei**

- 163.** A küldöttek tevékenységüket a pénztártagok érdekében végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatók.
- 164.** A küldött joga és kötelessége, hogy kezdeményezően részt vegyen a küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését. Kötelessége részt venni a küldöttközgyűléseken.
- 165.** A küldött köteles tevékenységét a jelen Alapszabálynak és a jogszabályoknak megfelelően végezni.
- 166.** Az üresedés esetén választott küldött megbízatása, illetve a pótküldött küldötti megbízatása az eredetileg küldöttként megválasztott személy megbízatásának lejártáig tart.
- 167.** A küldött visszahívására irányuló gyűlés összehívását a küldött által képviselt tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - az igazgatótanácsnál írásban kezdeményezheti. A visszahívás esete lehet különösen, de mást ki nem zárva, ha a küldött ismételten nem jelenik meg a küldöttközgyűlésen és távolmaradását nem menti ki, vagy nyilvánvalóan sérti, vagy veszélyezteti a képviselt tagok érdekeit. Az Igazgatótanács elnöke köteles a visszahívás céljából tartandó gyűlést összehívni, ennek elmulasztása esetén az összehívást indítványozók – maguk közül nyílt szavazással, egyszerű többséggel megválasztott képviselőjük útján – maguk jogosultak a gyűlést összehívni. A visszahívó gyűlés határozatképességére, és a lebonyolítás szabályaira a küldöttválasztásra vonatkozó szabályok rendelkezései értelemszerűen irányadóak.

A küldött akadályoztatása esetén helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti.

### **Felelős személyek, vezető tisztségviselők**

**168.** Felelős személyek: az Igazgatótanács tagjai, az Ellenőrző Bizottság tagjai, valamint a könyvvizsgáló és az ügyvezető.

**169.** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjait (a továbbiakban együtt: vezető tisztségviselők) a legfőbb szerv titkosan választja meg 5 éves időtartamra. A vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre.

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanácsi, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

**170.** A vezető tisztségviselők mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A vezető tisztségviselők a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak.

**171.** Nem lehet vezető tisztségviselő az a személy,

a) 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 jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,

b) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben a Felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét.

Amennyiben a pénztártag alkalmazottja a pénztárnak, nem választható az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjának. A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.

**172.** A pénztár nevében, székhelyében, a bevételek tartalékok közötti megosztásának arányában a vezető tisztségviselők, illetve az ügyvezető (helyettes ügyvezető) személyében, bekövetkező változást annak időpontját követő 15 napon belül a Felügyeletnek bejelenti. A vezető tisztségviselők változása esetén a pénztár köteles becsatolni a bejelentéshez

a) az Öpt. 20. § (2) bekezdésében meghatározott kizáró ok hiányát igazoló hatósági bizonyítvány eredeti, vagy hiteles másolati példányát;

b) az érintett személy nyilatkozatát arról, hogy vele szemben jogszabályban meghatározott összeférhetetlenségi ok nem áll fenn;

c) a jogszabály által előírt végzettségét, vagy gyakorlatát igazoló dokumentumok hiteles másolatát;

d) vezető tisztségviselő esetén annak nyilatkozatát a tisztség elfogadásáról.

- 173.** A felelős személyek ellen érvényesíthető követelések a tisztség, illetve megbízás megszűnésétől számított öt év alatt évülnek el, ha törvény valamely követelésre rövidebb elévülési időt nem állapít meg.
- 174.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjainak felelőssége egyetemleges. Nem terheli felelősség azt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását az Ellenőrző Bizottságnak, illetve a küldöttközgyűlésnek írásban bejelentette.
- 175.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjait határozott időre, de legfeljebb öt évre lehet megválasztani; e személyek újraválaszthatók és bármikor visszahívhatók.
- 176.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjainak - amennyiben az ügyvezető képviseleti joggal felruházott, úgy az ügyvezetőt is ideértve - nevét és lakóhelyét, továbbá a személyükben beállott változásokat a Pénztár köteles bejelenteni a törvényszéknek és a Felügyeletnek
- 177.** A felelős személyek a Pénztár üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként kötelesek megőrizni (üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni). A pénztártitok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró, Öpt. 40/B. §-ban felsorolt szervekkel szemben e szerveknek a pénztárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.
- 178.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjai a Pénztár legfőbb szerve által megállapított díjazásban részesülhetnek. Nem részesíthető díjazásban az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagja a felszámolási eljárás kezdő időpontját követően, a felszámolási eljárás tartama alatt.
- 179.** Az Igazgatótanácsi, valamint az Ellenőrző Bizottsági megbízatás megszűnik:
- a megbízatás időtartamának lejártával;
  - visszahívással;
  - lemondással;
  - elhalálozással;
  - a vezető tisztségviselő cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával;
  - törvényben, illetve jelen Alapszabályban meghatározott kizáró, illetve összeférhetlenségi ok bekövetkezésével.
- 180.** A fenti bekezdés rendelkezéseit az ügyvezetőre és könyvvizsgálóra azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy visszahívás és lemondás helyett felmondás szünteti meg a megbízatást.
- 181.** A munkáltató Ellenőrző Bizottságbeli képviselőjének a bizottságbeli tagsága megszűnik a munkáltatói tagsági jogviszony megszűnése esetén.
- 182.** Az Ellenőrző Bizottsági tagság megszűnik továbbá, ha a munkáltatói tag által képviselttel megbízott személy munkaviszonya a munkáltatói taggal megszűnik, a munkáltató Pénztárhoz intézett bejelentésében megjelölt napjától.

### **Az Igazgatótanács**

- 183.** Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve.
- 184.** Az Igazgatótanács taglétszáma 5 (öt) fő.
- 185.** Az Igazgatótanács tagjainak megbízatása – a legfőbb szerv eltérő határozata hiányában - a megválasztásuktól számított öt éves időtartamra szól. Ha egy igazgatótanácsi tag tisztsége



az itt megjelölt időtartam előtt megszűnik, úgy a helyébe megválasztott igazgatótanácsi tag megbízatása – ha a legfőbb szerv másként nem rendelkezik - az elődje megbízatásának eredeti időpontjáig tart.

**186.** Nem lehet az igazgatótanács tagja olyan személy, aki

1. nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
2. büntetett előéletű,
3. 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 visszaélés minősített adattal, 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, bűnszervezetben részvétel, önbírászkodás, 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, bűnszervezetben 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,
4. az előző bekezdésben meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint, valamint
5. gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

**187.** Az Igazgatótanácsnak nem lehet tagja

- az Ellenőrző Bizottság tagja,
- az elnöki tanácsadó,
- a Pénztár alkalmazottja,
- a könyvvizsgáló,
- a vagyonkezelő, illetve a letétkezelő gazdasági társaság tulajdonosa, vezető állású dolgozója, vezető tisztségviselője,
- és e személyek közeli hozzátartozója.

**188.** Az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az Igazgatótanács elnöke a megválasztott Igazgatótanácsi tagok közül kerül megválasztásra. Az Igazgatótanács elnökévé kizárólag felsőfokú végzettségű személy választható.

**189.** Az Igazgatótanácsnak legalább három havonta kell ülést tartania.

**190.** Ülést kell tartania ezen időszakon belül is az Igazgatótanácsnak, ha azt a közgyűlés határozata előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, vagy az Igazgatótanács két tagja, az ügyvezető, illetve a könyvvizsgáló kéri, továbbá ha azt a Felügyelet előírja. Amennyiben a

kezdeményező(k) indítványa alapján a rendkívüli Igazgatótanácsi ülés nem kerül összehívásra, a kezdeményezők maguk jogosultak az Igazgatótanácsi ülés összehívására. Az igazgatótanácsi ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletnek.

- 191.** Az Igazgatótanács üléseit az elnök hívja össze. Az összehívást két tag - az ok és a cél megjelölésével - az elnöktől bármikor kérheti; ha az elnök az Igazgatótanács ülését nyolc napon belül nem hívja össze, annak összehívására a két tag jogosult.
- 192.** Az Igazgatótanácsi ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van.
- 193.** Az Igazgatótanács ülésein az Igazgatótanács elnöke elnököl. Az Igazgatótanács elnöke tartós távolléte esetén az Igazgatótanács által választott helyettes elnököl.
- 194.** Az Ellenőrző Bizottság összehívja az Igazgatótanács ülését, ha az Igazgatótanács elnöke azt elmulasztja, vagy a Pénztár érdeke egyébként kívánja.
- 195.** Az Igazgatótanács a határozatait a jelenlévő Igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az Igazgatótanács elnökének szavazata dönt.
- 196.** Az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti.
- 197.** Az Ellenőrző Bizottság elnökét az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az Ellenőrző Bizottság elnöke az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 198.** Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével – minden esetben, az Ellenőrző Bizottság tagját pedig kérésére az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető, a meghívott szakértő, a könyvvizsgáló, valamint az Ellenőrző Bizottság tagja az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 199.** Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt az Igazgatótanács elnöke által esetről esetre a szavazás elrendelésekor kitűzött határidőn belül, de legfeljebb a szavazatok bekérését követő 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.
- 200.** Az Igazgatótanács üléseiről jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni.
- 201.** A jegyzőkönyv tartalmazza:
  - a Pénztár nevét és székhelyét;
  - az ülés helyét és idejét;
  - a jelenlévők nevét,
  - a jegyzőkönyvvezető nevét;
  - a meghívott szakértő(k) nevét;
  - az ülésen elhangzott indítványokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
  - az Igazgatótanácsi, az Ellenőrző Bizottsági tag vagy az ügyvezető tiltakozását valamely határozat ellen,
  - a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.
- 202.** A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket.
- 203.** Az ülésről készült jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet az elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

- 
- 204.** Az Igazgatótanács a jegyzőkönyv, a jelenléti ív, valamint a csatolt iratok egy hiteles példányát őrzi az Iratkezelési szabályzatban előírt rendben.
- 205.** Bármely pénztártag a jegyzőkönyvből kivonat vagy másolat kiadását kérheti az Igazgatótanácstól a Tagi elszámolási szabályzatban meghatározott költségtérítés mellett.
- 206.** Az Igazgatótanács - az Igazgatótanács tagjának indítványa alapján - a Pénztár gazdálkodási érdekeinek, illetve befektetéseinek védelme érdekében jogosult zárt tárgyalásokat tartani, valamint a tárgyalások jegyzőkönyveit titkosítani.
- 207.** A zárt tárgyaláson az Igazgatótanács tagjain, az Ellenőrző Bizottság elnökén, valamint a könyvvizsgálón kívül más nem lehet jelen.
- 208.** Az Igazgatótanács feladatai különösen:
- (a) összehívja a közgyűlést, gondoskodik a közgyűlés napirendjének előkészítéséről,
  - (b) kialakítja és irányítja a Pénztár munkaszervezetét,
  - (c) gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat,
  - (d) képviseli a Pénztárt harmadik személyekkel szemben, a bíróságok, az MNB és más hatóságok előtt,
  - (e) megtárgyalja és jóváhagyja a negyedéves pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseket,
  - (f) elkészíti, illetve jóváhagy minden olyan szabályzatot, amely nem a közgyűlés hatáskörébe tartozik,
  - (g) gondoskodik a Pénztár kockázatkezelési politikájának véghezviteléről;
  - (h) gondoskodik a Befektetési Irányelvek és a Befektetési Politika végrehajtásáról, ezekről a közgyűlésnek beszámol, gondoskodik a Befektetési Politika kivonata tagokkal való megismertetéséről;
  - (i) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
  - (j) elkészíti és a közgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét (a pénzügyi terv első éve legalább negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készül, kiegészítve a hosszú távú számításoknál használt feltételezésekkel, a pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év)
  - (k) elkészíti és a közgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
  - (l) gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és működtetéséről,
  - (m) gondoskodik a tagok Alapszabályszerű tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemről és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
  - (n) eleget tesz a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek,
  - (o) elkészíti, évente felülvizsgálja és a Felügyelethez benyújtja a pénzeszközök illegális mozgásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatot,
-

- (p) a munkáltató tagokkal, a vagyonkezelővel, a letétkezelővel és a gazdálkodás nyilvántartását végző szervezettel a szerződést megkötí, módosítja, megszünteti;
- (q) gondoskodik a közgyűlési határozatok végrehajtásáról,
- (r) két közgyűlés között a jó gazda gondosságával irányítja és működtetni a Pénztárt.
- (s) a Pénztár számviteli politikájának elkészítése, módosítása, intézkedések a végrehajtására,
- (t) döntés évente a befektetési politika fenntartása vagy módosítása kérdésében, beszámol a Pénztár közgyűlésének soron következő ülésén a döntésről,
- (u) gondoskodik valamennyi, jogszabályban előírt közzétételi és nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről;
- (v) az igazgatótanács hatáskörébe tartozó szabályzatok elkészítése és elfogadása,
- (w) a munkáltatói tagokkal a munkáltatói szerződés megkötése, a szerződés módosítása és megszüntetése;
- (x) megállapítani az ügyrendjét.

Az Igazgatótanács az ügyvezetésről, a pénztár vagyoni helyzetéről és üzletpolitikája végrehajtásáról az Alapszabályban meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer jelentést készít a közgyűlés részére.

- 209.** Az Igazgatótanács köteles az Ellenőrző Bizottság egyidejű értesítése mellett a közgyűlést összehívni, ha tudomására jut, hogy a Pénztár tagállományának alakulása, avagy a díjfizető tagok fizetőkészsége, illetve fizetőképessége veszélyezteti a Pénztár likviditását.
- 210.** Az Igazgatótanács egyebekben az ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a Pénztár legfőbb szerve hagyja jóvá.

### **Képviselési jogosultság**

#### **211.** A Pénztárt

- az igazgatótanács elnöke önállóan,
- az igazgatótanács elnökön kívüli kettő tagja együttesen,
- a Pénztár két képviselési joggal felruházott alkalmazottja együttesen
- az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen jogosult képviselni. A pénztár jelenleg ügyvezetőt nem alkalmaz.

**212.** A képviselés úgy történik, hogy a Pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott nevéhez a képviselésre jogosult személy nevét hozzáírja, hiteles cégeljárás nyilatkozatának megfelelően.

**213.** A képviselő képviselési joga teljes körű, annak bármilyen korlátozása harmadik személlyel szemben hatálytalan.

**214.** A képviselési jog megszűnése harmadik személlyel szemben a bíróságra történt bejelentéstől kezdődően hatályos.

- 215.** A pénzforgalmi számla feletti rendelkezéshez két jogosított személy együttes aláírása szükséges. Jogosított személyek az Igazgatótanács elnöke és tagjai, valamint az Igazgatótanács által külön határozatban erre feljogosított személyek.

### **Elnöki tanácsadó**

- 216.** Az Igazgatótanács mindenkori elnöke mellett elnöki tanácsadó működik. Az elnöki tanácsadó legalább öt éves, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló törvény hatálya alatt álló biztosítópénztár(ak)nál szakmai tapasztalattal és felsőfokú végzettséggel rendelkező személy lehet, akit az Igazgatótanács mindenkori elnöke jogosult saját hatáskörben, Megbízólevél kiállításával kinevezni. A megbízatás időtartamát és megszüntetését az Igazgatótanács mindenkori elnöke jogosult meghatározni. Az elnöki tanácsadó az elnöki tanácsadói feladatok ellátásáért díjazásra nem jogosult.
- 217.** Az elnöki tanácsadó feladata az Igazgatótanács elnöke munkájának segítése elsősorban pénztárszakmai tanácsadással, az Igazgatótanács elnökének igénye szerint az Igazgatótanácsi és a legfőbb szervi előterjesztések előzetes értékelésével, a biztosítópénztári szektorral kapcsolatos folyamatok elemzésével, a Pénztárt érintő jogszabályokkal, valamint azok változásáról való tájékoztatással, és mindazon szaktanácsadói feladatok ellátásával, amelyeket az Igazgatótanács elnöke reá bíz.
- 218.** Az elnöki tanácsadó tanácskozási joggal részt vehet az Igazgatótanács ülésein, valamint a Pénztár küldöttközgyűlésén.
- 219.** Az elnöki tanácsadónak önálló javaslattevési és indítványozási jogköre van a DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár testületei felé, megbízatásának egyéb szabályait az Igazgatótanács mindenkori elnöke állapítja meg.

### **Az Ellenőrző Bizottság**

- 220.** Az Ellenőrző Bizottság létszáma 3 (három) fő.
- 221.** Az Ellenőrző Bizottság tagjainak megbízatása – a legfőbb szerv eltérő határozata hiányában - a megválasztásuktól számított öt éves időtartamra szól. Ha egy igazgatótanácsi tag tisztsége az itt megjelölt időtartam előtt megszűnik, úgy a helyébe megválasztott igazgatótanácsi tag megbízatása – ha a legfőbb szerv másként nem határoz - az elődje megbízatásának eredeti időpontjáig tart.
- Az Ellenőrző Bizottság tagjává olyan büntetlen előéletű pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, az ellenőrző bizottság tagja pénztártagként vagy a munkáltató(k) képviselőjeként az a személy lehet, akivel szemben az igazgatótanácsi tagra vonatkozó pontban meghatározott kizáró ok nem áll fenn.
- Az Ellenőrző Bizottság tagjait - a munkáltatót képviselő személy kivételével - a közgyűlés választja meg.
- A munkáltatói tagot képviselő Ellenőrző Bizottsági tagra ugyanezen feltételek irányadóak azzal, hogy a munkáltatót képviselő személyre nézve nem kötelező a pénztári tagság.
- Az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott Ellenőrző Bizottsági tagok közül kerül

megválasztásra. Az ellenőrző bizottság elnökévé kizárólag felsőfokú végzettségű személy választható.

**222.** Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja

- az Igazgatótanács tagja,
- az elnöki tanácsadó,
- a Pénztár ügyvezetője,
- a Pénztár alkalmazottja,
- a könyvvizsgáló,
- a vagyonkezelő, a letétkezelő és a számlavezető gazdasági társaság tulajdonosa, vezető állású dolgozója, vezető tisztségviselője
- és e személyek közeli hozzátartozója.

**223.** Az ellenőrző bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az Ellenőrző Bizottság az Öpt. 40/D. § (3) bek. b) pontja alapján a kiszervezett tevékenységet (ld. a Jelen Alapszabály 277. és 298. pontjait) végző szervezet tevékenységét jogosult és köteles ellenőrizni.

Az ellenőrző bizottság a fent meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

**224.** Az Ellenőrző Bizottság üléseit az elnök hívja össze. Az összehívást két tag - az ok és a cél megjelölésével - az elnöktől bármikor kérheti; ha az elnök az Ellenőrző Bizottság ülését nyolc napon belül nem hívja össze, annak összehívására a két tag jogosult.

**225.** Az Ellenőrző Bizottság határozatképes, ha az ülésen legalább három tag jelen van.

**226.** Az Ellenőrző Bizottság ülésein az Ellenőrző Bizottság elnöke elnököl.

**227.** Az Ellenőrző Bizottság a határozatait a jelen lévő Ellenőrző Bizottsági tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az Ellenőrző Bizottság elnökének szavazata dönt.

**228.** Az Ellenőrző Bizottság tagját meghatalmazott nem képviselheti.

**229.** Az Ellenőrző Bizottság tagjai részt vesznek a Pénztár közgyűlésén; annak napirendjére indítványt tehetnek.

**230.** Ha az Ellenőrző Bizottságban valamely tag véleménye a bizottságétól eltér, a közgyűlésen ezt a kisebbségi véleményt is ismertetni kell.

**231.** Ha a Pénztár érdeke megkívánja, az Ellenőrző Bizottság összehívhatja a közgyűlést.

**232.** Az Igazgatótanács vagy az Igazgatótanács tagja ellen a közgyűlés határozata alapján indított perben a Pénztárt az Ellenőrző Bizottság képviseli.

**233.** Az Ellenőrző Bizottság jogait testületileg, vagy elnöke útján gyakorolja. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti az Ellenőrző Bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más tevékenységre is kiterjessze.

- 234.** Az Ellenőrző Bizottság ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az Ellenőrző Bizottsági tagok szavazatukat rövid úton közlik az elnökkel, majd azt teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalva - az Ellenőrző Bizottság elnöke által esetről-esetre a szavazás elrendelésekor kitűzött határidőn belül, de legfeljebb a szavazatok bekérését követő 8 napon belül - megküldik az elnöknek. Az Ellenőrző Bizottság egyebekben az ügyrendjét maga állapítja.
- 235.** Az Ellenőrző Bizottság ellenőrzi a Pénztár ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatótanácstól, az ügyvezetőtől jelentést, a könyvvizsgálótól felvilágosítást illetve tájékoztatást kérhet, a Pénztár könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgáltathatja.
- 236.** Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Pénztár legfőbb szerve elé terjesztett valamennyi fontosabb jelentést, továbbá az éves beszámolót és a mérleget. Vizsgálatának eredményét az Ellenőrző Bizottság elnöke ismerteti;
- 237.** Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 238.** Az Ellenőrző Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.
- 239.** A jegyzőkönyv tartalmazza:
- a Pénztár nevét és székhelyét;
  - az ülés helyét és idejét;
  - a jegyzőkönyvvezetőnek a nevét;
  - meghívott szakértő(k) nevét;
  - az ülésen elhangzott indítványokat, állásfoglalásokat, határozatokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
  - valamely tag különvéleményét,
- 240.** Az ülésről készült jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet az elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.
- 241.** Az Ellenőrző Bizottság a jegyzőkönyv a jelenléti ív, valamint a csatolt iratok egy hiteles példányát őrzi az Iratkezelési Szabályzatban előírt rendben.
- 242.** Bármely pénztártag a jegyzőkönyvből kivonat vagy másolat kiadását kérheti a Tagi elszámolási szabályzatban meghatározott költségtérítés mellett.
- 243.** Az ellenőrző bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt – a közgyűlést követő harminc napon belül – a pénztáraknak meg kell küldeni a Felügyeletnek.

### **Az ügyvezető**

- 244.** Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat.
- 245.** A Pénztár köteles ügyvezetőjének alkalmazását - a munkaszerződés hatályba lépése előtt 15 nappal - a Felügyeletnek bejelenteni.
- 246.** Az ügyvezető felelős az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.

Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint köteles eljárni. Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) az ügyvezetési tevékenysége során okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban állt, illetve áll.

- 247.** Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdéseket kivéve - az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 248.** Az ügyvezető a bére és a közgyűlés által jóváhagyott juttatásai kivételével a Pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.
- 249.** Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a közgyűlés összehívását is.

### **Könyvvizsgáló**

- 250.** Könyvvizsgálóvá az a bejegyzett (kamarai tag) könyvvizsgáló választható, aki érvényes könyvvizsgálói engedéllyel, és pénztári minősítéssel rendelkezik. A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. A pénztár első alkalommal egy éves időtartamra választ könyvvizsgálót.

A könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a pénztárnál ismételtelen elláthatja.

- 251.** Nem lehet könyvvizsgáló a Pénztárnál felelős személyként eljáró személy, a Pénztár alkalmazottja, valamint e személyek közeli hozzátartozója, e feladatkör megszűnésétől számított három évig.
- 252.** A könyvvizsgálói feladatot ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet is elláthatja. Ebben az esetben a független könyvvizsgálóra itt meghatározott előírásokat a szervezetnek a könyvvizsgálói tevékenységet végző dolgozójára kell alkalmazni.
- 253.** A könyvvizsgáló betekinhet a Pénztár könyveibe, a vezető tisztségviselőktől és a Pénztár dolgozóitól felvilágosítást kérhet, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit és pénzforgalmi számláját megvizsgálhatja. Jelen lehet a Pénztár közgyűlésén az Igazgatótanácsnak és az Ellenőrző Bizottságnak az ülésein; a Pénztár közgyűlésein köteles részt venni.
- 254.** A könyvvizsgáló a Pénztár közgyűlése elé terjesztett minden jelentést – különösen az éves beszámolót és a mérleget – megvizsgál abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak és véleményét ismerteti a legfőbb szerv előtt.
- A pénztár könyvvizsgálója köteles a pénztár befektetett eszközeit tartalmazó letétkezelői nyilvántartást összevetni a pénztár analitikus nyilvántartásaival. Egyezőség hiányában a könyvvizsgáló köteles a pénztárat és a Felügyeletet az eltérésről az érintett befektetési eszközök megjelölésével - egyidejűleg - írásban tájékoztatni.
- 255.** A könyvvizsgáló hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében a könyvvizsgáló jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 256.** Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztári tartalékok állománya két negyedéven keresztül veszteséget mutat, vagy olyan tényről, amely a vezető tisztségviselők vagy az ügyvezető felelősségét vonják maguk után, köteles erről az Ellenőrző Bizottságot, illetve az Ellenőrző Bizottság érintettsége esetén az Igazgatótanácsot tájékoztatni és a Pénztár legfőbb szervének összehívását kérni.



**257.** Ha a Pénztár legfőbb szervét nem hívják össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Ha a Pénztár legfőbb szerve a szükséges döntéseket nem hozza meg, a könyvvizsgáló erről a bíróságot értesíti.

## **VII FEJEZET**

### **A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

**258.** A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati, szolgálati jogviszonyban, rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszonyban, valamint honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban) áll. A munkáltató munkavállalóként mindhárom típusú pénztárban egyidejűleg is vállalhat hozzájárulási kötelezettséget. A munkáltatói hozzájárulásban részesüléshez szükséges, munkaviszonyban töltendő időszak (jogszerző idő) hat havi mértékétől a munkavállalók javára a munkáltatói tag egyoldalú nyilatkozattal, a Pénztár írásbeli értesítése mellett eltérhet.

Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének, vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg. E rendelkezéstől érvényesen nem lehet eltérni. De ettől eltérően 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.

**259.** A munkáltatói tag(ok) tanácskozási joggal vesz(nek) részt a közgyűlésen. A munkáltatói taggal (tagokkal) kötendő szerződések érvényességéhez közgyűlési (küldöttgyűlési) jóváhagyás nem szükséges.

**260.** A pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész analitikus nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza legalább:

- a munkáltatói tag azonosító adatait,
- a munkáltatói hozzájárulás mértékét, illetve összegét,
- a munkáltatói hozzájárulás pénzforgalmi adatait,
- a munkáltatói tagi szerződés hatályát,
- az esetleges szüneteltetési adatokat,
- a szerződés esetleges módosítását.

A munkáltató és a pénztár között létrejövő szerződésben rendelkezni kell:

- a) a munkáltatói hozzájárulás mértékéről és a teljesítés ütemezéséről;
- b) a munkáltatói hozzájárulás szüneteltetésének lehetőségéről és feltételeiről;
- c) a munkáltatói hozzájárulás teljesítését biztosító esetleges mellékkötelekezőkről.

Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének, vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti, vagy megszüntetheti. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás

teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti, vagy szüntetheti meg. E rendelkezéstől érvényesen nem lehet eltérni. A fenti bekezdésben foglaltaktól eltérően 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 meghatároznia.

- 261.** 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.

- 262.** Több munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó egy képviselőt. A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása irányadó.

## VIII FEJEZET

### A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- 263.** 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 (a továbbiakban: adomány) juttat a pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

- 264.** A támogató csak a pénztártagság egészének, az Öpt. 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt, illetve célzott szolgáltatásra fizetett összeget:

- (a) a támogató által meghatározott munkáltatóval, a támogató által igazolt munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) lévő tagot,
- (b) a támogató által meghatározott közigazgatási egységben, a támogató által igazolt székhellyel, illetve telephellyel rendelkező munkáltatóval munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) lévő tagot,
- (c) a támogató által meghatározott munkakörben a támogató által igazoltan dolgozó tagot,
- (d) a támogató által meghatározott szakképesítéssel, a támogató által igazoltan rendelkező tagot,
- (e) a támogató által meghatározott iskolai végzettséggel, a támogató által igazoltan rendelkező tagot,
- (f) a támogató által meghatározott életkorú tagot,
- (g) a támogató által meghatározott időtartamú, a támogató által igazolt munkaviszonnyal rendelkező tagot,
- (h) a támogató által meghatározott és a támogató által igazolt jövedelemmel

- rendelkező tagot,
- (i) a támogató által meghatározott évben és a támogató által igazoltan nyugdíjba lépő tagot,
  - (j) a támogatótól a támogató által igazoltan nyugdíjba vonult tagot.
  - (k) adott naptári évben a támogató által meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető tagok;
  - (l) azonos közigazgatási területhez tartozó tagok
  - (m) valamely szakmához, ágazathoz, szervezethez, tartozó tagok;
  - (n) valamely érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel tagsági jogviszonyban álló pénztártagok;
  - (o) a támogató kollektív szerződésében meghatározott tagok.
  - (p) díjfizető tagok,
  - (q) nyugállományban lévő tagok,
  - (r) a nyugdíjkorhatár 10 éven belül betöltő tagok,
  - (s) azonos életkorú tagok,
  - (t) azonos életkori korcsoportba tartozó tagok,
  - (u) orvosilag hivatalosan megállapított munkaképesség csökkenésben szenvedő tagok,
  - (v) szenvedélybetegségben szenvedő tagok,
  - (w) azonos egészségügyi kockázatnak kitétt tagok,
  - (x) azonos, vagy orvos-szakmailag azonosnak elfogadható terápiára, kezelésre, ellátásra szoruló tagok,
  - (y) azonos BNO csoportba sorolt betegségben szenvedő tagok,

**265.** Egyidejűleg több szempont is alkalmazható.

**266.** A támogatottak körét a támogató az itt jelöltektől eltérő kategória, vagy csoportrendszer meghatározásával is megadhatja, de tilos a fajra, nemre, vallásra, felekezetre, vagy más, Alkotmányt sértő jellemzőre hivatkozással csoportot alkotni.

**267.** A támogató jogosult meghatározni adománylevélben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja fel.

**268.** Az adomány teljes összegét köteles a pénztár a támogatói rendelkezés, az adománylevél, vagy a támogatási szerződés vonatkozó rendelkezése szerint az ott megjelölt tartalékban jóváírni, mindennemű levonás nélkül.

**269.** Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalékba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni.

**270.** A pénztár a pénztár munkáltatói tagjával vagy támogatójával kötött támogatói szerződés alapján, a munkáltatói tag pénztártag alkalmazottai, és szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozói, illetve a támogató a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör részére az alábbiak szerint nyújt szolgáltatást (a továbbiakban: célzott szolgáltatás).

Célzott szolgáltatásként a jelen alapszabályban szereplő szolgáltatások bármelyike nyújtható, a szerződés szerint. Ezek közül a munkáltató, illetve a támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást. Amennyiben a célzott szolgáltatás fedezetét adományozó többféle szolgáltatás biztosításának a fedezetét is biztosítja a támogatói adománnyal, úgy az igényelhető szolgáltatások közül a jogosult tag maga választhat.

A célzott szolgáltatást a munkáltatói tag minden, a pénztárban tag, és a célzott szolgáltatást igénylő munkavállalója, illetve a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör,

valamint az alapszabály szerint azok hozzátartozói részére biztosítani kell, a célzott szolgáltatás fedezetét biztosító támogatói szerződés rendelkezései szerint.

A pénztár és a munkáltatói tag, illetve a támogató által megkötött szerződésben meg kell határozni a célzott szolgáltatások

- a) körét;
- b) nyújtására a munkáltató vagy a támogató által a pénztár részére fizetendő összeget, ezen belül a közvetlenül a célzott szolgáltatásra, valamint a pénztár működésére felhasználható részt, valamint rendelkezni kell a szerződés megszűnése után fennmaradó összeg felhasználásáról;
- c) nyújtásának módját, rendjét, határidejét;
- d) eredményes nyújtásához szükséges együttműködés kereteit;
- e) nyújtása elszámolásának rendjét;
- f) eredményessége értékelésének módját, rendjét.

A pénztár részére a közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett összeget a fedezeti alapon belül erre a célra munkáltatói tagonként, támogatóként és célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalékba (célzott szolgáltatások tartalékai) kell helyezni, és a szerződésben meghatározott célokra lehet fordítani. Az ezen tartalékban a szerződés teljesítését követően található maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani nem lehet.

A célzott szolgáltatásra a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett teljes összeg adománynak minősül.

A célzott szolgáltatás tartalékában az egy jogosult szolgáltatásai fedezetéül rendelkezésre álló jogosulti követelés összegéhez a tag, illetve a közeli hozzátartozója **kizárólag szolgáltatás útján juthat hozzá**; a tagviszony kilépéssel, kizárással, átlépéssel történő megszűnése esetén a pénztárban maradt összeget az ugyanazon támogatói szerződéssel meghatározott tagsági kör tagjainak célzott szolgáltatás-fedezet növelésére kell fordítani (fedezetbővítés). A fedezetbővítést évente egyszer, a tárgyévot követő évben, a zárlati munkák keretében, az ugyanazon célzott szolgáltatási szerződéshez tartozó tagsági kör szolgáltatásfedezetei egymáshoz viszonyított aránya szerint, az időtényező figyelembevételével kell elvégezni, az ú. n. „fedezeti alapra irányuló átcsoportosítás” esetében az egyéni számlák közötti felosztás számítási szabályainak értelemszerű alkalmazásával, azonban a maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani tilos.

A célzott szolgáltatásra jogosultsági fedezettel rendelkező pénztártag elhalálása esetén a néhai tag kedvezményezettje, kijelölt kedvezményezett hiányában a tag törvényes örököse jogosult a célzott szolgáltatást igénybe venni, akkor és annyiban, amikor és amennyiben a jelen alapszabály szerinti szolgáltatások valamelyikére jogosulttá válik.

A fedezeti tartalékon belül elkülönítetten nyilvántartott célzott szolgáltatási tartalékot a pénztár fedezeti alapjával együtt kell befektetni. A célzott szolgáltatások tartalékára jutó hozam a célzott szolgáltatások tartalékán kívüli tartalékon - az egyéni számlákat is ideértve, nem írható jóvá és a hozam fölvételére nincs lehetőség; a célzott szolgáltatási tartalék hozamát a célzott szolgáltatási tartalék bővítéseként a célzott szolgáltatások fedezetének növelésére kell fordítani.

## **IX FEJEZET**

### **A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA**

- 271.** A pénztár a fedezeti alap terhére – a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítése kivételével – harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.
- 272.** A pénztár vagyona kizárólag a pénztár tagsága érdekében fektethető be.
- 273.** A pénztár a 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.
- 274.** A pénztár a befizetett tagdíjakat – a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig – az Alapszabályban meghatározott módon osztja föl az egyes tartalékok között.
- A pénztár a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és a szolgáltatási számlákat.

### **Szolgáltató**

- 275.** A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár a pénztárüzem működésének részét képező pénztárszolgáltató tevékenységet az Öpt. 2. § (2) bek. d) pontjának megfelelő jogi személyhez tartós szerződés alapján kihelyezte, figyelemmel az Öpt. kiszervezésre vonatkozó 2. § (4) bek. f) és 40/D s köv. rendelkezéseire is.

### **A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai**

- 276.** A Pénztár gazdálkodása keretében gondoskodik a pénztárvagyon befektetéséről és kezeléséről. A pénztár csak saját eszközeit fektetheti be. A pénztári vagyon kizárólag a pénztári tagság érdekében fektethető be. A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

A pénztárak a kockázatok mérséklése és az egyoldalú függőség megelőzése érdekében befektetéseiket kötelesek befektetési formák és befektetési közvetítők szerint is megosztani.

A pénztári befektetések megosztása nem veszélyeztetheti a Pénztár folyamatos fizetőképességét, és nem akadályozhatja a Pénztár jelen alapszabályában meghatározott szolgáltatások teljesíthetőségét.

A pénztár befektetett eszközeit (portfólióját) úgy kell csoportosítani, hogy a fedezeti, működési és likviditási tartalékok eszközei befektetésének eredményei elkülönítetten megállapíthatók legyenek.

A pénztári befektetéseknek összhangban kell lennie a pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a pénztár folyamatos fizetőképességét.

A fedezeti tartalékon belül meg kell különböztetni az egyéni számlák és a szolgáltatási tartalékok befektetéseinek eredményességét.

Amennyiben a pénztár tárgyévi nyitómérlegében a fedezeti és likviditási tartalék együttes állománya meghaladja a 100 millió forintot, úgy a pénztár a vagyonkezelést abban az esetben végezheti vagyonkezelő megbízása nélkül önállóan, ha

- a) ezt a pénztár jelen alapszabálya tartalmazza,
- b) a pénztár vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzattal rendelkezik,
- c) a vagyonkezelési tevékenység irányítására a pénztár olyan büntetlen előéletű, külön jogszabályban előírt értékpapír-forgalmazói vizsgával rendelkező - egymilliárd forintnál nagyobb saját kezelésű befektetett eszközök esetében, a pénztárral munkaviszonyban álló - személyt alkalmaz, aki szakirányú felsőfokú végzettséggel (egyetemen vagy főiskolán szerzett jogi, államigazgatási, közgazdasági vagy pénzügyi diploma, oklevél, illetőleg könyvvizsgálói végzettség) és legalább 2 év szakmai gyakorlattal rendelkezik.

A pénztár a vagyonkezeléssel kettő vagyonkezelőt bíz meg, saját vagyonkezelést nem végez.

A pénztár az egyéni számla egyenlegközlőjén egyebek között feltünteti a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak.

## **X FEJEZET**

### **TARTALÉKKÉPZÉS**

**277.**A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár – függetlenül attól, hogy az a magánszemély pénztártagtól származó befizetés, vagy munkáltatói hozzájárulás - egyrészt az egységes tagdíjat, másrészt az egységes tagdíjnál magasabb tagdíj-befizetéseket (és munkáltatói hozzájárulásokat), valamint a tagok egyéb eseti befizetéseit, továbbá a szolgáltatási célú adományokat a következők szerint helyezi el a gazdálkodási alapokban (tartalékokon, céltartalékokon):

a) az egységes tagdíjból, a tagdíjból és a tagi eseti többletbefizetésből – naptári évi 6.000,-Ft-ig

- 90,0 % a fedezeti tartalékba
- 9,0 % a működési tartalékba
- 1,0 % a likviditási tartalékba kerül;

míg a naptári évi 6.000,-Ft. összeg fölötti részből

- 95,0 % a fedezeti tartalékba
- 5,0 % a működési tartalékba
- 0,0 % a likviditási tartalékba kerül;

függetlenül attól, hogy a tagtól, vagy a munkáltatói tagtól származik, feltéve azt is, hogy a beérkezett összegről nem állapítható meg, hogy adomány, vagy célzott szolgáltatás fedezetéül folyósított támogatás.

b) a kiesett tagdíj pótlás összegét – a fenti a)-c) pontok irányadó alkalmazása mellett - a fedezeti, működési és a likviditási alapba;

c) a díj-fizetés nélkül benthagyott számlákra jutó hozamokból levont összeget a működési és a likviditási alapba;

d) a díjfizetés nélkül a pénztárban hagyott egyéni számlákkal kapcsolatosan felszámított költségek megtérítése keretében – a tagviszony megszüntetése során beszámítással érvényesített/levont, befolyt összegeket - a működési alapba;

A pénztár a tagtól érkezett befizetéseket - a tag eltérő írásbeli rendelkezése hiányában - első sorban a tag hátralékainak törlesztésére írja jóvá, a befizetett összegből fennmaradó hányadot pedig évi 6.000,-Ft. összegig az egységes tagdíj felosztására, míg az évi 6.000,-Ft. fölötti rész az egységes tagdíj és a tagdíj közötti különbözet felosztása szerint írja jóvá a pénztári alapok között.

A Pénztár a tárgyév december 31. napjára, mint fordulónapra vonatkozóan leltárt készít a díjfizetés nélkül benthagyott számlákról és a megszűnt tagviszonyok alapján a fedezeti tartalékon maradt kötelezettségekről. Amennyiben ez utóbbiak – a költség/haszon számviteli alapelvek figyelembe vétele mellett a volt tag részére nem fizethetők ki, előzetes könyvvizsgálatot követően, az év végi zárlati munkák keretében, a legfőbb szerv határozatával a fedezeti alapból a likviditási alapba átcsoportosíthatók.

## **Adomány**

A pénztárnak juttatott pénzbeli adományt az adományozó és az Igazgatótanács által megkötött szerződésben (vagy az Adománylevélben az adományozó által) megjelölt arányban az ott megjelölt alapra (céltartalékra) írja jóvá a Pénztár, azzal, hogy a pénztár az adományozott összegből és a célzott szolgáltatás fedezetének biztosítására adományozott támogatás összegéből – minden külön rendelkezés nélkül – 3%-ot, azaz Három százalékot a működési tartalék javára elvonni jogosult.

Ha az adományozó az adomány céljáról és a felhasználás módjáról nem rendelkezik, úgy a Pénztár az adomány teljes összegét a likviditási alapba helyezi.

A bevételek tartalékok közötti megosztásának arányában bekövetkező változást annak időpontját követő 15 napon belül a Felügyeletnek be kell jelenteni.

## **XI FEJEZET**

### **VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

#### **Ügyfélszolgálat és panaszkezelés**

**278.** Az ügyfélkapcsolat ügyfélszolgálatból és panaszkezelésből áll, mely feladatokat a pénztár mindenkor a felek kölcsönös érdekeinek egyensúlyos rendezése céljából végez.

**279.** 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 pénztár a panasz kivizsgálásáért a panaszossal szemben külön díjat nem számíthat fel.

**280.** A pénztár

- a) a szóbeli panaszt valamennyi, a pénztártagok számára nyitva álló helyiségben, annak nyitvatartási idejében minden munkanapon 8 órától 16 óráig,
- b) a telefonon közölt szóbeli panaszt szerdai napon 8 órától 20 óráig,

c) elektronikus eléréssel - üzemzavar esetén megfelelő más elérhetőséget biztosítva - folyamatosan fogadja.

**281.** Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénztár biztosítja az ésszerű várakozási időn belüli hívásfogadást és ügyintézését. A pénztár az ügyintézőjének - a pénztár felé indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított - öt percen belüli előhangos bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható.

Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénztár és a pénztártag közötti telefonos kommunikációt a pénztár hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Erről a pénztártagot a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell. A pénztártag kérésére a Pénztár biztosítja a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre bocsátja a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.

**282.** A pénztár a szóbeli panaszt - a következő bekezdésben meghatározott eltéréssel - azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha a pénztártag a panasz kezelésével nem ért egyet, a pénztár a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát személyesen közölt szóbeli panasz esetén a pénztártagnak átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a pénztártagnak – az Öpt 29/A § (7) bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg- megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a pénztár a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel, és annak egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén a pénztártagnak átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a pénztártagnak – az alábbi bekezdésben foglaltakkal egyidejűleg - megküldi, egyebekben az írásbeli panaszra vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

A pénztár az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi a pénztártagnak.

A panasz elutasítása esetén a pénztár válaszában tájékoztatja a pénztártagot arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti. A pénztárnak meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület székhelyét, telefonos és internetes elérhetőségét, valamint a levelezési címét.

A pénztár a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.

A pénztár a pénztártagok panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint az Öpt. 29/A § (11) bekezdés szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (Panaszkezelési Szabályzat) készít. A pénztár a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja a pénztártagot a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról. A pénztár a panaszkezelési szabályzatot a pénztártagok számára nyitva álló helyiségében kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.



**283.** Az ügyfélszolgálat legalább az alábbi feladatokra terjed ki:

- általános információk a pénztárról és az egészségpénztári rendszerről,
- pénztári, munkáltatói és személyes azonosítók,
- szerződött szolgáltatók listája,
- adózással és társadalombiztosítással kapcsolatos kérdések, adókedvezmények,
- az állami és szakmai felügyeleti szervek elérése, pénztárszövetségek elérése,
- díjfizetési, pénzügyi és jogi információk, stb.

**284.** A pénztár – a tag előzetes tájékoztatását követően – jogosult az ügyfélkapcsolat eseményeit fizikai, vagy elektronikus hordozóra rögzíteni.

**285.** A panaszkezelési rendelkezések célja, hogy az egészségpénztár a tagokkal és a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozókkal (ügyfelek) való kapcsolattartást, valamint az ügyfélszolgálati és panaszkezelési eljárás módokat egyértelműen szabályozza.

**286.** A panasz az a bejelentés, amikor a pénztártag, illetve az ügyfél egyéni számlájára, illetve szolgáltatási számlájára, avagy a szolgáltatásra vonatkozóan egyértelmű adattal vagy információval rendelkezik és ezzel kapcsolatban emel kifogást.

**287.** Írásos panasz esetén a pénztár erre felhatalmazott szerve 30 munkanapon belül írásos választ ad az ügyfélnek.

**288.** Szóbeli panasz esetén az ügyvezetés – szükség szerint szakértő bevonását követően - adja meg a választ, és feljegyzést készít az ügyről. Ha az ügy bonyolultsága, vagy volumene indokolja, az ügyfelet föl kell kérni arra, hogy rögzítse írásban panaszát.

**289.** A panaszra adott pénztári válaszban – az ügy és az ügyfél azonosításához szükséges adatok és cégszerűséghez szükséges kellékek mellett - minden esetben rögzíteni kell az előzményi tényállást, az ügy megoldásául följánlott lehetőség alapját képező jogszabályt, illetve pénztári belső szabályt, valamint a jogorvoslatra vonatkozó információt, az eljáró nevét és beosztását.

**290.** Az Igazgatótanács – az ügyvezetés statisztikus és elemző jelentései alapján – köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a panaszos ügyek alakulását pénztári szinten és a szükséges megelőző intézkedéseket megfelelően foganatosítani. A Pénztár fogyasztóvédelmi ügyekért külön felelős kapcsolattartót is kijelölt.

**291.** A pénztár az Igazgatótanács útján gondoskodik arról, hogy a szolgáltatókkal kötendő szerződés a pénztártagok panaszkezelését intézményesítse és azt a pénztár számára betekinthetővé tegye.

### **Nyilvánosság és adatvédelem**

**292.** A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény-kimutatást, – kiegészítő mellékletet a tárgyévet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.

**293.** A pénztár a legfőbb szerve valamennyi határozatát harminc napra közzéteszi hirdetmény útján a pénztár székhelyén lévő hirdetőtáblán. Valamely pénztári tevékenység szolgáltatóhoz történő kihelyezése, a kihelyezési szerződés módosítása, vagy a kihelyezés megszüntetése esetén arról a pénztártagot tájékoztatni kell. A pénztár a tagságot úgy tájékoztatja, hogy a

mellékletben megjelölt szervezetekben, valamint a pénztár székhelyén lévő hirdetőtáblán a tájékoztatás kifüggesztésre kerül.

**294.** A pénztár valamennyi szabályzata mindenkor betekinthező a pénztártag számára.

**295.** Az egészségpénztári működés során az egészségügyi és személyazonosító adatok kezelése és feldolgozása terén biztosítani kell az adatok biztonságát véletlen vagy szándékos megsemmisítéssel, megsemmisüléssel, megváltoztatással, károsodással, nyilvánosságra kerüléssel szemben, továbbá, hogy azokhoz illetéktelen személy ne férjen hozzá. Egészségügyi adat betekintésére kizárólag a pénztár orvosa jogosult. Halmozott, taggal összefüggésbe nem hozható adatokat a pénztár jogosult a szolgáltatási rendszer tervezése és a pénztár egészségügyi működésének ellenőrzése céljából előállítani és használni. Az egészségügyi adatok kezelése, hozzáférhetőség lehetővé tétele, és megsemmisítése során a pénztár az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően jár el.

A jelen Alapszabály alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni: Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességüként 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.

*Az egészségpénztár működése során:*

*egészségügyi adat:* az érintett testi, értelmi és lelki állapotára, kóros szenvedélyére, valamint a megbetegedés, illetve az elhalálozás körülményeire, a halál okára vonatkozó, általa vagy róla más személy által közölt, illetve az egészségügyi ellátó hálózat, illetve az egészségpénztár, vagy a szerződött szolgáltatója által észlelt, vizsgált, mért, leképzett vagy származtatott adat; továbbá az előzőekkel kapcsolatba hozható, az azokat befolyásoló mindennemű adat (pl. magatartás, környezet, foglalkozás);

*személyazonosító adat:* a családi és utónév, leánykori név, a nem (sexus), a születési hely és idő, az anya leánykori családi és utóneve, a lakóhely, a tartózkodási hely, a társadalombiztosítási azonosító jel (TAJ szám), a pénztári azonosító (tagsági okiratszám) együttesen vagy ezek közül bármelyik, amennyiben alkalmas vagy alkalmas lehet az érintett azonosítására;

*egészségügyi dokumentáció:* a gyógykezelés, illetve az egészségpénztári szolgáltatás-nyújtás során az adatkezelő jutott egészségügyi és személyazonosító adatokat tartalmazó feljegyzés, nyilvántartás vagy bármilyen más módon rögzített adat, függetlenül annak hordozójától vagy formájától;

*egészségpénztári szakmai titok:* az adatkezelő tudomására jutott egészségügyi és személyazonosító adat, továbbá a szükséges vagy folyamatban lévő, illetve befejezett gyógykezelésre, egészségpénztári ellátásra vonatkozó, valamint a gyógykezeléssel kapcsolatban megismert egyéb adat.

*adatkezelő:* akinek egészségügyi adat jutott a birtokába.

**296.** A jelen Alapszabályban, mellékleteiben és függelékében nem rendezett kérdésekre az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított és kiegészített 1993. évi XCVI. törvény, a mellékletben megjelölt és egyéb irányadó jogszabályok, valamint a Felügyelet által közzétett szakmai iránymutatások az irányadóak.

**A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár a következő tevékenységeket szervezi ki:**

- tagszervezési pénztárszolgáltatás (Öpt. 2. § (2) d))
- gazdálkodás-nyilvántartás (részben kiszervezve),
- informatikai feladatok,
- ügyfélszolgálattal kapcsolatos jogi tevékenység.

**297.** A jelen Alapszabály részletes szabályainak és a végrehajtás rendjének megállapítására vonatkozó fontosabb belső pénztári szabályzatok: Tagi elszámolási szabályzat, Szolgáltatási szabályzat, Tartalékképzési szabályzat, Számviteli Politika, Pénzmosási szabályzat, Adatkezelési szabályzat.

**298.** A pénztár tagjai tudomásul veszik, hogy abban az esetben, ha a jelen Alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, a jelen Alapszabály jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe a megváltozott jogszabály hatályba lépésével egyidejűleg – a legfőbb szerv hatáskörében végrehajtott módosítást megelőzően is – a megváltozott jogszabály kötelező érvényű rendelkezései lépnek. Amennyiben a jelen Alapszabály tárgykörébe tartozó ügyre vonatkozó jogszabály megváltozik, úgy a DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár gyakorlatában a megváltozott jogszabály rendelkezése szerint kell eljárni mindaddig, ameddig a jelen Alapszabály módosítása meg nem történik.

**299.** A tag – továbbá, aki a pénztár szolgáltatására a tag jogán jogosult – köteles azonosító adatai megváltozása esetén azt a pénztárral írásban közölni, ide értve különösen értesítési címét is. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a pénztár nem felelős.

**300.** A pénztár a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a pénztár által ismert utolsó értesítési címére ajánlott levélben elküldött jognyilatkozatot - amennyiben az a „nem kereste” jelzéssel visszaérkezett, a második megküldéstől számított ötödik napon megérkezettnek tekintendő.

**301.** A pénztárhoz a jognyilatkozatokat – ha jogszabály, vagy a jelen Alapszabály szigorúbb alakíságot nem ír elő – írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a pénztárhoz megérkezett.

A jelen, változások megjelölésével elkészített Alapszabály szövegét, függelékét és mellékleteit a DANUBIUS Egészség – és Önszegélyező Pénztár a 2019. év május hó 22. napján megtartott rendes küldöttközgyűlése fogadta el.

A jelen Alapszabály módosítás – a következő kivételekkel - az elfogadása napján lép hatályba. 2019. július 01. napjával lépnek hatályba a X. fejezet rendelkezései, valamint a III. fejezet 46. pontja.

Amennyiben valamely, a jelen Alapszabály által szabályozott tárgykörre vonatkozó jogszabály vagy felügyeleti szabályozás változik, úgy annak az Alapszabályban való átvezetéséről a soron következő küldöttközgyűlésen gondoskodni kell, azonban a pénztár már az Alapszabály módosítása előtt is köteles a működése során a megváltozott szabály szerint eljárni.

A küldöttközgyűlésen elfogadott szöveg és jelen **ALAPSZABÁLY** szó szerinti egyezését tanúsítjuk:

.....  
levezető elnök

.....  
jegyzőkönyvvezető

.....  
hitelesítő

.....  
hitelesítő

Az okiratot Dr. Renneczéder Éva ügyvéd (Iroda: Budapest, VI. Andrassy út 5. I. 3. lajstromszáma: 13250, Budapesti Ügyvédi Kamara, KASZ azonosító: 36067730) szerkesztette, ellenjegyezte, továbbá tanúsítja, hogy a küldöttközgyűlésen jelenlévők az Alapszabályt, mint akaratukkal mindenben egyezőt, gondos elolvasás, közös értelmezés és megmagyarázás után jelenlétében fogadták el, Budapesten, 2019. év május hó 22. napján.

Igazolom, hogy az Alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az Alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalomnak.

**1. számú függelék: DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK****Díjak**

A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár a tagokkal szemben, illetve tagviszony változás esetén, szükség szerint a következő költségeket, díjakat jogosult érvényesíteni:

- kilépési, átlépési költség: 4.000,-Ft esetenként;
- egyéni elszámolás-igénylés: 500,-Ft;
- adóigazolás ismételt kiállítása, Alapszabály 40. pont e) szerinti egyéni számla ismételt közlés és tájékoztatás: 1.000,-Ft;
- másolat kiadása betekintheső iratról: 100 (száz) oldal másolat fölött oldalanként 15,-Ft.

**Költségkalkuláció:**

a tagsági viszony megszűnésével kapcsolatos munkaráfordítás díja (munkabér) közterhekkel együtt, cca,	Asszisztensi munkabér, fél óra szükséges munkaidő figyelembe vételével (1000 Ft), vezetői munkaráfordítás, negyed óra figyelembe vételével (1000 Ft)	2500
levelezéssel összefüggő költségek, postai díjak, nyomtatványok		450
telefonköltség	átalány	200
átutalás (banki, postai, stb.) költsége	Az átutalt összeg 2‰-e, de min 500 Ft	500
a pénztár általános költségeinek a tagsági viszonyát megszüntető tagra jutó része.	A pénztár ezt a költségfajtaát általánymkénynt kalkulálja	1.000
<b>Összesen</b>	<b>minimum</b>	<b>4.650,-Ft</b>

**de legfeljebb 4.000 Ft**

## **1. SZÁMÚ MELLÉKLET**

### **A DANUBIUS Egészség- és Önszegélyező Pénztár szolgáltatási programjaihoz csatlakozó szervezetek listája**

GUNDEL Étterem (1146 Budapest, Állatkerti út 2.)  
Hélia Szálloda  
Grand H. Margitsziget  
Thermal Hotel Margitsziget

Thermal Hotel Aqua  
Thermal Hotel Hévíz  
Annabella Szálloda  
Marina Szálloda

Thermal Hotel Bük  
Thermal Hotel Sárvár  
Hotel Rába  
Budapest Szálloda  
Flamenco Szálloda  
Gellért Szálloda  
Hilton Szálloda

Astoria Szálloda  
Béke Szálloda  
Erzsébet Szálloda  
BWH Hungária  
Aréna Szálloda

Palatinus Szálloda

DANUBIUS Központ (1051 Budapest, Szent István tér 11.)

## 2. SZÁMÚ MELLÉKLET

### Rövidítések és jogszabályok

Az Alapszabályban használt rövidítésekhez a következő kifejezések társulnak az Alapszabály értelmezése és alkalmazása során:

Pénztár vagy egészségpénztár	<b>DANUBIUS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR</b>
MNB tv.	a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény
Ptk.	A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
Öpt.	Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többször módosított és kiegészített 1993. évi XCVI. törvény
Szja.	A személyi jövedelemadóról szóló t. m. 1995. évi CXVII. törvény
Pmt.	2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról
Info. tv.	a 2018. évi XIII. törvénnyel módosított, az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény
Adatvédelmi rendelet	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2016/679 RENDELETE (2016. április 27.) 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	General Data Protection Regulation (Id: Adatvédelmi rendelet)
<a href="#">Titok tv.</a>	<a href="#">az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény</a>
OEP	Országos Egészségbiztosítási Pénztár
Felügyelet vagy MNB	Magyar Nemzeti Bank
<a href="#">40/2018. (XI. 14.) MNB rendelet</a>	<a href="#">a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről</a>
49/2016. (XII. 12.) MNB rendelet	a pénztárak és a foglalkoztatói nyugdíjnyújtó intézmény által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében

## teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről

- 470/2015. (XII. 29.)  
Korm. rendelet az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet, valamint az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet módosításáról
- 435/2016. (XII. 16.)  
Korm. rendelet a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról
- szvhr. Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 252/2000.(XII. 24.) Korm. sz. kormányrendelet
- gvhr. Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló többször módosított 268/1997. (XII.22.)Korm. sz. rendelet
- Eü. tv. Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény
- Ebtv. Az 1997. évi LXXXIII. törvény a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól, egységes szerkezetben a végrehajtásáról szóló 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelettel



### 3. SZÁMÚ MELLÉKLET

#### Fogalommagyarázatok

munkáltatói tag	az a természetes, vagy jogi személy, aki, vagy amely az Öpt-ben meghatározott elvek és szabályok szerint, <ul style="list-style-type: none"><li>– a pénztárral kötött szerződés alapján,</li><li>– a pénztárral kötött szerződésben meghatározott módon és mértékben,</li><li>– munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét átvállalja.</li></ul>
munkaviszony:	valamennyi olyan jogviszony, amelyet valamely munkáltató és a munkavállaló a Munka Törvénykönyve alapján munkaszerződéssel létesített, függetlenül attól, hogy a foglalkoztatás teljes, vagy részmunkaidőben történik-e; e szabály irányadó a további munkaviszonyra és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra is.
munkáltató	a Szja. törvény 3. § 14. pontja értelmében munkáltató az, akivel (amellyel) a magánszemély munkaviszonyban áll.
havi jövedelem:	a munkáltatóval munkaviszonyban lévő személy részére a munkaviszonyra vonatkozó szabályok alapján a tárgyhónapban a munkáltató által kifizetendő, a kereset fogalmába tartozó jövedelem, illetve a személyi jövedelemadóról szóló törvényben nem önálló, vagy önálló tevékenységből származó jövedelem.
belépési nyilatkozat:	olyan okirat, amelyet a pénztár a tagfelvétel és a tagnyilvántartás lebonyolítása, valamint a szolgáltatások teljesítése érdekében rendszeresít és amelynek a pénztár által záradékolt példánya az ellenkező bizonyításáig hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony fennálltát és lényegi tartalmát.
tagsági viszony:	a tag és a pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag az Alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a pénztár szolgáltatásait az Alapszabály szerint igénybe venni, továbbá az Alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.
tagdíj:	a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártag által vállalt kötelezettség alapján rendszeresen fizetett, - legalább az egységes tagdíj összegét elérő - azon pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató részben, vagy egészben (az Öpt-ben meghatározott szabályok szerint) munkáltatói hozzájárulás jogcímén átvállalhat.

- 
- egységes tagdíj: az Alapszabályban rögzített és minden pénztártagra vonatkozóan azonos azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag
- a) tagdíjként, avagy
  - b) a tagdíj részeként, (amennyiben a tag a tagdíj fizetéséről szóló nyilatkozatában az egységes tagdíjnál magasabb összeg rendszeres megfizetésére vállalt kötelezettséget)
- a pénztárnak - minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is - rendszeresen megfizetni köteles, illetve megfizet.
- egyéni számla: az az alapnyilvántartás, amelyen a pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a pénztár – számviteli rendjével összhangban – a pénztártagok részére vezet; a pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, a munkáltatói tag hozzájárulásának, valamint a pénztárnak juttatott adományoknak azt a részét, amelyet a pénztár a tagjai számára az éves pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer. A pénztár a szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az Alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti.
- szolgáltatási számlák: a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezelt, az egyes szolgáltatások nyilvántartása céljából rendszeresített azon nyilvántartás, amelyről a pénztár az Alapszabályban rögzített szolgáltatási rendhez igazodóan a szolgáltatásait teljesíti.
- tartalékok: a pénztári bevételek, kiadások, illetve szolgáltatások és a pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei: a fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a működési tartalék a működési költségek fedezésére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két tartalék általános tartalékaként – a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.
- szolgáltatási tartalék: A pénztár az egyéni szolgáltatásokat a tag egyéni számlájának megterhelésével, az egyes közösségi szolgáltatásokat pedig a fedezeti tartalékon belül létrehozott szolgáltatási tartalék terhére teljesíti. A pénztár egy vagy több szolgáltatási tartalékot hozhat létre, melyeket a pénztártagok egyéni számlái terhére kell képezni.
-

<b>célzott szolgáltatások tartaléka:</b>	<p>a pénztár részére a közvetlenül a célzott szolgáltatás nyújtására a munkáltatói tag vagy támogató által fizetett összeg tartaléka, amelyet a fedezeti alapon belül erre a célra</p> <p>a) munkáltatói tagonként, illetve támogatóként és b) célzott szolgáltatási szerződésenként elkülönítetten</p> <p>hoz létre a pénztár és melyet kizárólag a szerződésben meghatározott célokra lehet fordítan; az ezen tartalékban a szerződés teljesítését követően található maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani nem lehet.</p>
<b>támogató:</b>	<p>az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.</p>
<b>adomány:</b>	<p>pénz, avagy vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes dolog, szellemi alkotás vagy vagyoni értékű jog tulajdonának ingyenes, azaz térítésmentes és ellenszolgáltatás nélküli átruházása.</p>
<b>közeli hozzátartozók:</b>	<p>a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott személyek (azaz a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és a nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő és a testvér), valamint az élettárs. A tag által megnevezett közeli hozzátartozó az Alapszabály szerint a tag jogán jogosult a pénztár szolgáltatásaira.</p>
<b>kölcsönösségi elv:</b>	<p>az egészségpénztári működésnek, a szolgáltatások szervezésnek és finanszírozásának az alapelve, amely szerint a pénztártagok közösen teremtik meg a szolgáltatások fedezetét és a pénztár szolgáltatásaira az igénybevétel szempontjából őket azonos jogok illetik meg.</p>
<b>egészségpénztári szolgáltató:</b>	<p>az egészségpénztárral szerződésben, vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt;</p>
<b>haláleseti kedvezményezett:</b>	<p>a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén az e törvényben meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik;</p>
<b>tagsági okirat:</b>	<p>a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat;</p>

---

<i>pénztári befizetések kedvezménye</i>	a személyi jövedelemadóról szóló többször módosított 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §-a szerint a magánszemély rendelkezése alapján az adóhatóság által a magánszemély javára a pénztárhoz átutalt összeg;
<i>egészségügyi szolgáltató:</i>	az Egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. f) pontjában meghatározott szolgáltatók: a tulajdoni formától és a fenntartótól függetlenül minden, egészségügyi szolgáltatás nyújtására és az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély alapján jogosult egyéni egészségügyi vállalkozó, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet
<i>egészségügyi hatóság</i>	az Egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. h) pontjában meghatározott hatóság
<i>egészségügyi szolgáltatás</i>	az Egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. § e) pontjában meghatározott szolgáltatás: az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély birtokában végezhető egészségügyi tevékenységek összessége, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, életveszély elhárítása, a megbetegedés következtében kialakult állapot javítása vagy a további állapotromlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, egészségügyi rehabilitációjára, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul, ideértve a gyógyszerekkel, a gyógyászati segédeszközökkel, a gyógyfürdőellátásokkal kapcsolatos külön jogszabály szerinti tevékenységet, valamint a mentést és a betegszállítást, a szülészeti ellátást, az emberi reprodukcióra irányuló különleges eljárásokat, a művi meddőségételt, az emberen végzett orvostudományi kutatásokat, továbbá a halottvizsgálattal, a halottakkal kapcsolatos orvosi eljárásokkal, - ideértve az ehhez kapcsolódó - a halottak szállításával összefüggő külön jogszabály szerinti tevékenységeket is;
<i>kihelyezés:</i>	a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása
<i>adatkezelés:</i>	a személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett adatkezelési tevékenység
<i>adattfeldolgozás</i>	a személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett adattfeldolgozási tevékenység.

---

- elektronikus irat* olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek
- elektronikus irat használata* amennyiben a pénztár alapszabálya ezt lehetővé teszi, a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a pénztártól, hogy a pénztár a részére átadandó dokumentumokat (nyilatkozatokat, igazolásokat) elektronikus iratként küldje meg részére