



TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁSI ÉS SZOLGÁLTATÁSI

SZABÁLYZAT

(Az Alapszabály függeléke)

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályok alkalmazásának kezdőnapja:

2012. január 01.

TARTALOMJEGYZÉK

1	Fogalmak és definíciók.....	4
2	A Pénztár szolgáltatásaira jogosultak köre.....	5
3	A szolgáltatások meghatározása.....	5
4	A szolgáltatások igénybevételének rendje.....	6
4.1	Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások.....	6
4.1.1	Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése.....	6
4.1.2	Otthoni gondozás.....	7
4.1.3	Gyógyterápiás kezelések.....	7
4.1.4	Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás.....	7
4.1.5	Megváltozott egészségi állapotú személyek támogatása.....	7
4.1.6	Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések.....	8
4.1.7	Egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatások:.....	8
4.1.7.1	Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz támogatása, házhozszállítása.....	8
4.1.7.2	Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén.....	8
4.1.7.3	Pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése.....	9
4.2	Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások.....	9
4.2.1	Természetgyógyászat.....	9
4.2.2	Sporteszközök megvásárlásának támogatása.....	10
4.2.3	Nem OGYI engedélyes gyógyteák, fog- és szájápolók.....	10
4.3	Tartós lekötésű egészségügyi megtakarítás őrzése.....	11
4.4	Egészségterv.....	11
4.5	Prevenációs szolgáltatások.....	11
5	Számlázás.....	12
5.1	Számlakiállítás.....	12
5.2	A számlakiállítás szabályai.....	13
5.2.1	Szolgáltatások igénybevétele esetén.....	13
5.2.2	Termékek vásárlása esetén.....	13
5.2.3	Elektronikus dokumentum.....	13
5.3	Külföldi számla kifizetésének feltételei:.....	14
5.4	Szavatossági, jótállás, peres ügy miatti számla eredeti példány.....	14
6	Fizetési módok.....	14
6.1	Kézpénzes fizetési mód.....	14
6.2	Az egészségpénztári kártyás fizetési mód.....	15
7	Egyenleg információk.....	15
8	Szolgáltatókkal kapcsolatos előírások.....	15
8.1	Szolgáltatók kiválasztása.....	15
8.2	Szolgáltatói információs rendszer.....	16
8.3	A Szolgáltató felelőssége.....	16
9	Számlák ellenőrzése.....	16
9.1	Tartalmi és formai ellenőrzés.....	16
9.2	Eljárás jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás esetén.....	16

9.2.1	Készpénzzel történő vásárlás esetén	17
9.2.2	Egészségpénztári kártyával történő fizetés esetén.....	17
10	Záradék	17

Jelen Tagokkal Való Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat (továbbiakban: Szabályzat) elválaszthatatlan részét képezi az IZYS FITT EGÉSZSÉGPÉNZTÁR (továbbiakban: Pénztár) Alapszabályának, mert e Szabályzat foglalja magában a szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos részletes szabályokat.

1 Fogalmak és definíciók

Jelen szabályzat szempontjából

- a) *egészségügyi szolgáltatás*: az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény (a továbbiakban: Eütv.) 3.§ e) pontjában meghatározott szolgáltatás;
- b) *egészségügyi hatóság*: az Eütv. 3.§ h) pontjában meghatározott szolgáltatók;
- c) *egészségügyi szolgáltató*: az Eütv.3. § f) pontjában meghatározott szolgáltatók;
- d) *egészségpénztári szolgáltató*: az Öpt. 2. §(2) bekezdés e) pontjában meghatározott szolgáltatók;
- e) *egyéni egészségszámla*: az Öpt. 2. §(6) bekezdés a) pontjában meghatározott egyéni számla;
- f) *keresőképtelen személy*: a kötelező egészségbiztosítás ellátásáról szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 44. §-ában meghatározott személyek, valamint a megváltozott munkaképesség, születés, beteg gyermek miatt keresettel nem rendelkező személy;
- g) *minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmények*: az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti kijelölt szervezet;
- h) *szolgáltató*: az Öpt. 2. §(2) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltató;
- i) *Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása*:
 1. az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása;
 2. az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek, immunológiai készítmények árának támogatása;
 3. orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
 4. a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
 5. az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
 6. a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
 7. 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 nélkül megvásárlásának támogatása;
 8. közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz; megvásárlásának támogatása;
 9. egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;

10. gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
 11. az Országos gyógyszerészeti Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású készítmények;
 12. az 1.-11. pontokban felsorolt termékek házhoz szállítása
- j) *otthoni gondozás*: a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújt.

2 A Pénztár szolgáltatásaira jogosultak köre

A Pénztár szolgáltatásaira az Alapszabály a Pénztár szolgáltatásai című fejezetében, valamint jelen Szabályzatban foglalt eljárási rendnek megfelelően a pénztártagok, illetve a pénztártag jogán az általa megjelölt közeli hozzátartozói és élettárs is jogosultak.

Minden olyan szolgáltatás igénybevétele esetében, amelynél az elszámolhatóság feltétele orvosi igazolás, hatósági igazolás vagy egészségterv, a tagon kívül a ténylegesen igénybevevő kedvezményezetteknek (is) szükséges beszerezni ezeket.

A pénztártag halála esetén a bejelentett közeli hozzátartozó és élettársa jogosultsága is megszűnik. A kedvezményezett, illetve a halál esetére jelölt kedvezményezett hiányában az örökös a pénztártag halálakor az Alapszabályban foglaltak szerinti jogosultsággal rendelkezik.

3 A szolgáltatások meghatározása

Az Alapszabályban foglaltak alapján a Pénztár a tagjainak az alábbi szolgáltatásokat nyújtja

- I. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:
 1. a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése;
 2. az otthoni gondozás;
 3. a gyógyterápiás kezelések: gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia
 4. látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás;
 5. a megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása;
 6. a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések;
 7. az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott
 - a) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a kiegészítő önszegélyező szolgáltatási körbe tartozó támogatása;
 - b) kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása betegség miatt keresőképtelenség esetén;
 - c) hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén;
- II. Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások:
 1. a természetgyógyászati szolgáltatások;
 2. a sporteszközök vásárlásának támogatása;
 3. gyógyteák, fog- és szájápolási termékek vásárlásának támogatása

III. Tartós lekötésű egészségügyi megtakarítás őrzése

IV. Egészségterv

V. Prevenációs szolgáltatások

4 A szolgáltatások igénybevételének rendje

A pénztártagok a szerződött szolgáltatókról a Pénztár munkatársaitól (központ, ügyfélszolgálat) és internetes honlapjáról kaphatnak információkat.

A Pénztár a tagok kérésére, javaslatára szervez, közvetít természetbeni szolgáltatásokat, melyek az üzletszerű gazdasági tevékenység kritériumait nem érik el.

4.1 Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

Ezeket a pénztári szolgáltatásokat a pénztártag a külön jogszabályban meghatározottak szerint adómentesen vehetik igénybe.

4.1.1 Társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, helyettesítése

számla alapján

A Szabályzat szempontjából egészségügyi ellátásnak (egészségbiztosítási, egészségügyi szolgáltatásnak) minősülnek mindazon ellátások, amelyeket az 1997. évi LXXXIII. törvény a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól, valamint annak végrehajtására kiadott 217/1997. (XII.1.) Kormányrendelet annak minősít, így:

- A betegségek megelőzését és korai felismerését szolgáló egészségügyi szolgáltatások
- Gyógykezelés céljából végzett ellátások:
 - a) Háziorvosi ellátás;
 - b) Fogászati ellátás;
 - c) Járóbeteg-szakellátás;
 - d) Fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátás.
- Egyéb egészségügyi szolgáltatások:
 - a) Szülészeti ellátás;
 - b) Orvosi rehabilitáció;
 - c) Betegszállítás;
 - d) Labordiagnosztikai és orvosi képalkotó eljárás.

Ezeket a szolgáltatásokat a Pénztár abban az esetben támogatja, ha a szolgáltatóval a Pénztár szerződést kötött, vagy a szolgáltató az egészségbiztosítóval szerződésben áll, és a szolgáltatást az egészségbiztosító nem, vagy csak részben finanszírozza. A Pénztár a fenti szolgáltatások igénybevételéhez szükséges utazási költségeket nem téríti meg.

Az igényléshez csatolni kell az egészségügyi szolgáltatások kiegészítéséről vagy helyettesítéséről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(k)at.

4.1.2 Otthoni gondozás

számla alapján

A helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató által biztosított otthoni gondozás állami, önkormányzati és más szervek által fenntartott intézményekben, vagy ezen intézmények gondozói által.

Ezt a szolgáltatást a Pénztár abban az esetben támogatja, ha a Pénztárhoz benyújtották a pénztártag (közeli hozzátartozó) nevére kiállított orvosi javaslatot.

Az igényléshez csatolni kell:

- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított orvosi javaslatot,
- az otthoni ápolásról a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett számlát.

4.1.3 Gyógyterápiás kezelések

számla alapján

E körbe tartozik a gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia.

Az igényléshez csatolni kell a gyógyterápiás kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

4.1.4 Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás

számla alapján

A braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségtámogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása.

A szolgáltatás abban az esetben támogatja a Pénztár, ha a pénztártag (közeli hozzátartozója) a számla benyújtásával egyidejűleg az állapot fennálltát alátámasztó igazolást is csatolja.

Az igényléshez csatolni kell:

- igazolást a pénztártag vagy kedvezményezettje látásképességének elvesztéséről,
- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett számlát.

4.1.5 Megváltozott egészségi állapotú személyek támogatása

számla alapján

Ide tartoznak a mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök vételárának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítások költségeinek támogatása, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése.

A szolgáltatást abban az esetben támogatja a Pénztár, ha a pénztártag (közeli hozzátartozója) a számla benyújtásával egyidejűleg az állapot fennálltát alátámasztó igazolást is csatolja.

Az igényléshez csatolni kell:

- igazolást a pénztártag vagy kedvezményezettje mozgáskorlátozottságáról,
- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett számlát.

4.1.6 Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések

számla alapján
E pénztári szolgáltatás abban az esetben vehető igénybe, ha az Egészségpénztár a szolgáltatóval szerződést kötött.

Az igényléshez csatolni kell a kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

4.1.7 Egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében nyújtott szolgáltatások:

4.1.7.1 Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz támogatása, házhozszállítása

számla alapján
A gyógyszerek és gyógyászati segédeszközök esetében a Pénztár jelen szabályzat 1. fejezetében meghatározott termékeket támogatja.

A hallásjavító, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának támogatása (feltéve, hogy a vásárlás társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles) abban az esetben lehetséges, ha a számla mellett benyújtásra került az igénybevételt alátámasztó orvosi javaslat. A látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlása esetén működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista javaslata is elfogadható.

Az igényléshez csatolni kell:

- orvosi javaslatot hallásjavító eszköz vásárlása esetén,
- orvosi javaslatot vagy szakképzett optometrista javaslatát látás javítását elősegítő fénytani eszköz vásárlása esetén,
- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett számlát.

4.1.7.2 Kieső jövedelem teljes vagy részleges pótlása betegség miatti keresőképtelenség esetén

ellátás és a jövedelem különbözete – kieső jövedelem pótlására

A szolgáltatást az Egészségpénztár a munkáltató (kifizető) által szolgáltatott adatok alapján folyósítja az igényüket bejelentő tagoknak.

A szolgáltatás a Pénztártag betegsége miatti igazolt keresőképtelensége idejére vehető igénybe.

A tagnak igénylésében meg kell jelölnie, hogy a kieső jövedelmének mekkora hányadát kéri az Egészségpénztártól megtéríteni.

Szolgáltatási előleg igénybe vétele nem lehetséges.

Kieső jövedelem pótlását az Egészségpénztár erre rendszeresített formanyomtatványán kell igényelni.

Az igényléshez csatolni kell:

- a kitöltött Nyilatkozat táppénz kiegészítéshez nyomtatványt,
- a munkáltató igazolását az ellátásról és a jövedelem különbözetéről, vagy dokumentumokat a különbözet számítását lehetővé tevő összegekről.

4.1.7.3 Pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése

számla alapján

A pénztártag halála esetén a közeli hozzátartozó a pénztártag halotti anyakönyvi kivonata Pénztárhoz történő egyidejű benyújtásával kérelmezheti haláleseti segély igénybevételét.

A haláleseti segély összege a számlával igazolt temetési költség összege, amely nem haladhatja meg az egyéni egészség számla elszámoláskori egyenlegét.

Figyelemmel a haláleseti kedvezményezett(ek) és ennek hiányában a törvényes örökös(ök) kifizetési igényére a segély kifizetés során a Pénztár az alábbi eljárási szabályokat követi:

A pénztártag elhunytát követően a pénztártag által bejelentett és a Pénztár által nyilvántartásba vett szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó a Pénztár erre rendszeresített formanyomtatványán jelentheti be igényét haláleseti segély kifizetésére.

Az igényléshez csatolni kell:

- a kitöltött Nyilatkozat temetési költségekhez nyomtatványt,
- a halotti anyakönyvi kivonat másolatát,
- a temetési költségekről szóló számlát az igénybevevő nevére és címére kiállítva.

4.2 Életmódjavító egészségbiztosítási szolgáltatások

A pénztártag által igénybe vett életmódjavító pénztári szolgáltatás ellenértéke adóköteles jövedelem, a pénztártagnak az éves adóbevallásban egyéb jövedelemként kell bevallania és utána adóznia.

4.2.1 Természetgyógyászat

számla alapján

A Pénztár a 11/1997. (V.28.) NM rendelet (A természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről) szerint meghatározott nem konvencionális tevékenységekkel kapcsolatos szolgáltatásokat nyújthatja:

- a) Csak orvos által végezhető tevékenységek
 - Manuálterápiás eljárások*;
 - Hagyományos kínai orvoslás;
 - Neurálterápiás módszerek;
 - Minden egyéb olyan nem-konvencionális eljárás vagy módszer, amely képzésére orvostudományi egyetem tanfolyamot és vizsgát szervez, vagy ilyen tanfolyamot és vizsgát akkreditál.
- b) Gyógytornász felsőfokú egészségügyi szakképesítéssel rendelkező személy az a.) pont szerinti tevékenységek közül a *-gal jelöltet végezheti a gerincmanipulációs műfogások kivételével.
- c) Orvosi és egyéb felső szintű egészségügyi szakképesítés nélkül végezhető tevékenységek:
 - Csak szakképesítés megszerzése után végezhető természetgyógyászati tevékenységek:
 - Akupresszúra;
 - Alternatív mozgás- és masszázsterápiák;
 - Életmód-tanácsadás és terápia;
 - Reflexzóna terápia.
 - Vizsgálattal záruló továbbképzéssel megszerezhető képesítés után végezhető tevékenységek:

Alternatív fizioterápiás módszerek;
Bioenergiát alkalmazó módszerek;
Fitoterápia;
Fülakupunktúrás addiktológiai eljárás;
Kineziológiai módszerek;
Szemtréning eljárások.

Az Egészségpénztár nem finanszírozza a különböző spirituális tevékenységeket, transzcendentális szellemi ráhatáson alapuló gyógymódokat (asztrológia, auralátás, jóslás, táltos/sámán lélekgyógyászat, léleklátás, reinkarnációs utazás, stb.).

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Nyilatkozat életmódjavító szolgáltatásokhoz nyomtatványt,
- a kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

4.2.2 Sporteszközök megvásárlásának támogatása

számla alapján

A Pénztár támogatja az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd-, és fejkendő) vásárlását, illetve bérletét.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Nyilatkozat életmódjavító szolgáltatásokhoz nyomtatványt,
- a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

4.2.3 Nem OGYI engedélyes gyógyteák, fog- és szájápolók

számla alapján

A Pénztár a nem OGYI engedélyes termékek közül a gyógyteák, fog- és szájápoló termékek vásárlását támogatja, például:

- a) Fogkefe;
- b) Fogselyem;
- c) Fogkrém;
- d) Szájöblítők;
- e) Szájvizek.

Az igényléshez csatolni kell

- a kitöltött Nyilatkozat életmódjavító szolgáltatásokhoz nyomtatványt,
- a kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

4.3 Tartós lekötésű egészségügyi megtakarítás őrzése

rendelet alapján

A pénztártag rendelkezhet arról, hogy egyéni egészség számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre lekötí. A pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a két éves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására. Tartós lekötést a pénztártag a Pénztár erre rendszeresített nyomtatványán kérheti.

Az igényléshez csatolni kell a kitöltött 24 havi betétlekötés nyomtatványt.

4.4 Egészségterv

számla alapján

A személyes egészségtervet az állapotfelmérést végző, erre a célra szerződött egészségügyi szolgáltató szakorvosa készíti.

Az egészségterv kötelező tartalmi elemei:

- a) a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalása;
- b) a Pénztár Alapszabályában meghatározott alapszűrések eredménye;
- c) az állapotfelmérést végző szakorvos által az a) és b) pont vizsgálatai alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredménye;
- d) az a)-c) pontban végzett vizsgálatok összefoglaló értékelése;
- e) a d) pont alapján készült javaslat további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre;
- f) a d) pont alapján készült életvezetés javaslat, amely kiterjed
 - a táplálkozási javaslatokra;
 - az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
 - az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
 - az esetlegesen javasolt, a szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelésre, kúraszerű ellátásokra.

Ezeket a szolgáltatásokat a Pénztár abban az esetben támogatja, ha a szolgáltatóval a Pénztár szerződést kötött, vagy a szolgáltató az egészségbiztosítóval szerződésben áll, és a szolgáltatást az egészségbiztosító nem, vagy csak részben finanszírozza. A Pénztár a fenti szolgáltatások igénybevételéhez szükséges utazási költségeket nem téríti meg.

Az igényléshez csatolni kell az egészségterv készítéséről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

4.5 Prevenációs szolgáltatások

számla alapján

Az Öpt. 51/E. §-ában meghatározottak szerint abban az esetben, ha a pénztártag egyéni egészségtervvel rendelkezik, az alábbi szolgáltatások prevenációs szolgáltatásnak minősülnek:

- I. A Pénztárral szűrési, állapot felmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül.

- II. A személyes egészségterv alapján indokolt gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelések, melyek orvosi javaslat alapján vehetők igénybe.
- III. Az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok, ideértve az Országos Egészségbiztosítási Pénztárral (továbbiakban: egészségbiztosító) által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által végzett szűrés, így különösen:
- a) méhnyakrák szűrés;
 - b) emlőrákszűrés;
 - c) vastagbélrákszűrés;
 - d) prosztatatarákszűrés;
 - e) mozgásszervi szűrés;
 - f) AIDS-szűrés;
 - g) mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés;
 - h) fogászati szűrés.
- IV. A személyes egészségterv alapján indokolt szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések.

Annak érdekében, hogy a pénztártag jelen pontban megnevezett pénztári szolgáltatásokat preventív szolgáltatásként vehesse igénybe, nyilatkoznia kell arról, hogy a javaslatot, az egészségtervben foglaltakat megértette, azt elfogadja és a megvalósításban együttműködik.

A személyes egészségtervnek az arra alapozott szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül kell készülnie.

Az igényléshez csatolni kell

- a pénztártag vagy kedvezményezettje nyilatkozatát, hogy az orvosi javaslatot és az egészségtervben foglaltakat megértette, azt elfogadja és a megvalósításban együttműködik,
- az orvosi javaslatot,
- a személyes egészségtervet,
- a kezelésről a pénztártag vagy kedvezményezettje nevére kiállított, pénzügyileg rendezett, eredeti számlá(ka)t.

5 Számlázás

5.1 Számlakiállítás

A szolgáltatónak a szolgáltatásról, a termékek értékesítéséről minden esetben közvetlenül az értékesítést, szolgáltatás nyújtását követően (a Pénztártag jelenlétében) számlát kell kiállítania.

A számla formájának és tartalmának a számviteli törvény előírásainak megfelelő, a mindenkori ÁFA-törvényben részletezett általános alaki kötelekeinek kell megfelelnie, a fizetés módjától függetlenül.

A számla a Pénztártag és a Pénztár szempontjából egyidejűleg a **teljesítésigazolás dokumentuma** is.

A teljesítésigazolás érdekében:

- a) a számlára olvashatóan rá kell írni a szolgáltatást ténylegesen igénybe vevő személy, azaz a pénztártag és / vagy a szolgáltatásra jogosult nevét,
- b) a Pénztártag tagkódját.

A Pénztár számla nélkül illetve tagi (jogosult) aláírás nélkül kifizetést nem teljesíthet.

5.2 A számlakiállítás szabályai

5.2.1 Szolgáltatások igénybevétele esetén

A Pénztár csak a számviteli törvény előírásainak megfelelő, általános alaki kellékekkel ellátott, **egészségpénztári szolgáltatás esetén** a pénztár nevére kiállított számla, egyszerűsített számla, vagy jelen szabályzatban meghatározott adattartalmú bizonylat ellenében teljesít.

Ennek megfelelően a számlán az alábbi adatok megjelölése minden esetben szükséges:

<u>Vevő:</u>	IZYS FITT EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
	1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.
	a) Pénztártag (hozzátartozó) neve,
	b) Szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó, vagy közös igénybevétel esetén a közeli hozzátartozó(k) neve
	c) Pénztári Azonosító Jel

5.2.2 Termékek vásárlása esetén

A Pénztár által finanszírozott **termékek ellenértékének (elszámolásához)** elfogadható a Számviteli törvény előírásainak megfelelő alaki kellékekkel bíró számla, egyszerűsített számla, vagy jelen szabályzatban meghatározott adattartalmú bizonylat.

Ebben az esetben a számlán az alábbi adatok megadása szükséges:

<u>Vevő:</u>	Pénztártag neve,
	Pénztártag címe,
	Szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó, vagy közös igénybevétel esetén a közeli hozzátartozó(k) neve,
	Pénztári Azonosító Jel.

5.2.3 Elektronikus dokumentum

A Pénztár kifizetést teljesíthet a Pénztár nevére kiállított elektronikus dokumentum alapján is. Az elektronikus dokumentum több pénztártaggal kapcsolatos gazdasági eseményt, gazdasági műveletet is tartalmazhat. Ebben az esetben a gazdasági műveletet (eseményt) tagonkénti bontásban kell feltüntetni. Az elektronikus dokumentumot az elektronikus aláírásról szóló törvény szerinti legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel kell ellátni.

Mind az elektronikus, mind a papír alapú bizonylatnak, annak pénztári elfogadása érdekében legalább az alábbi tartalmi elemekkel rendelkeznie kell:

- a) a bizonylat megnevezése, sorszáma vagy más azonosítója;
- b) a bizonylat kibocsátásnak a kelte;
- c) a termékértékesítést, szolgáltatást nyújtó neve, címe és adószáma;

- d) a vevő neve, címe, közösségi adószáma, adószáma, ha a vevő adófizetésre kötelezett;
- e) Közösségen belüli adómentes értékesítés esetén a vevő közösségi adószáma;
- f) a teljesítés időpontja;
- g) a termék, szolgáltatás megnevezése, valamint besorolási száma, amely beazonosításához szükséges;
- h) a termék, szolgáltatás mennyiségi egysége;
- i) a termék, szolgáltatás egységára;
- j) a termék, szolgáltatás ellenértéke összesen;
- k) a bizonylat végösszege;
- l) a fizetés módja, határideje.

5.3 Külföldi számla kifizetésének feltételei:

- a) a terméket vagy szolgáltatást a pénztártag készpénzben vagy bankkártyával kifizette,
- b) olyan termék, szolgáltatás szerepel a számlában, amelyhez nem kell szolgáltatási szerződés,
- c) vagy rendelkezik szolgáltatói szerződéssel,
- d) az egyéb feltételek fennállnak (orvosi javaslat, magyarországi forgalmazási engedély gyógyszer esetében, stb.)
- e) a számlán a szolgáltatás, termék magyarul is szerepel (amennyiben nem, a fordításról a pénztártagnak kell gondoskodnia).

A számla értékét a Pénztár Forintban fizeti ki, az átutalást megelőző nap MNB közép devizaárfolyamán számolva.

5.4 Szavatossági, jótállás, peres ügy miatti számla eredeti példány

A megvásárolt termékekkel kapcsolatos esetleges szavatossági, jótállási és peres ügyekben az eredeti számla kiadását követően a Pénztártag jár el.

Az eredeti számla kiadásának feltétele, hogy a számla eredeti példányán a Pénztár az elszámolás /pénzügyi teljesítés/ megtörténtét és dátumát igazolja, továbbá erről a Pénztár dolgozója fénymásolatot készítsen, és a fénymásolatot záradékolja azzal a szöveggel, hogy a fénymásolat az eredetivel megegyezik.

A pénztártag a fénymásolaton köteles aláírásával igazolni, hogy a számla eredeti példányát reklamációs ügyintézésre átvette.

Tilos a szolgáltatótól az áru visszavételét követően a teljes vételár, vagy árengedmény adása esetén bármely részösszeg (visszatérítés) pénztártag által történő átvétele. Ilyen esetben szturnó számla kibocsátásával a szolgáltató köteles a pénztártag javára a Pénztárnak átutalni az összeget.

6 Fizetési módok

6.1 Készpénzes fizetési mód

A pénztártag bármely szolgáltatónál, bármely szolgáltatás esetén választhatja az általa helyszínen történő készpénzes, vagy bankkártyás fizetési módot.

Ebben az esetben a számlát a pénztártag küldi be – lehetőség szerint csoportosan - a Pénztár levelezési címére:

IZYS FITT EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
1583 Budapest, Pf.: 49.

A Pénztár – szabályos bizonylatok esetén – a kézhezvételtől számított 3 banki munkanapon belül a pénztártag számlájára átutalja a számla ellenértékét.

Ha a pénztártag az általa készpénzben kiegyenlített számlát benyújtja a Pénztárhoz, lehetősége van arra, hogy a számla értékét egyéni számlájáról részletekben igényelje vissza.

Amennyiben a pénztártag által benyújtott számla 20.000 Forint feletti összegről szól, igényelheti egyéni számlájáról a számla ellenértékének részletekben történő kifizetését. A részletekben történő kifizetés havi ütemezésű lehet, ütemezéséről a pénztártagnak írásban kell nyilatkoznia a Pénztár részére. A kifizetések számát és összegét a pénztártag határozza meg. A számla utolsó részlete ütemezésének és teljesítésének tárgyév december 31-ig meg kell történnie, azaz a számla Pénztárhoz történő benyújtásának és az utolsó részlet kiegyenlítésének azonos évben kell történnie.

A kifizetések részletének összege egyenként átutalás nem lehet kisebb, mint 2.000 Ft, postai utalvány esetén 25.000 Ft.

6.2 Az egészségpénztári kártyás fizetési mód

A Pénztár a pénztártag részére a pénztári szolgáltatások igénybevételére kártyát bocsát ki. Részletes szabályait a Kártyaszabályzat tartalmazza.

7 Egyenleg információk

A kártyaegyenlegről a Pénztár a pénztártagnak:

- Kártyaközponton keresztül reggel 8 és este 20 óra között telefonon ad információt,
- Pénztár honlapján keresztül éjjel-nappal az ügyfélkapun keresztül,
- Évente egyszer írásos díjmentes információt küld.

8 Szolgáltatókkal kapcsolatos előírások

8.1 Szolgáltatók kiválasztása

A Pénztár a szolgáltatóit elsődlegesen a pénztártagok igényeire alapozva szervezi. A Pénztár a szolgáltatói szerződések megkötésénél a Ptk., az Öpt., az ide vonatkozó, mindenkor érvényben lévő kormányrendelet, az Alapszabály, jelen Szabályzat előírásainak betartását, betartatását követeli meg.

Elsősorban azokkal a szolgáltatókkal köt szerződést a Pénztár, amely szolgáltató:

- gépi vagy telefonos authorizációt vállal saját költségére,
- a Card Consulting kártyarendszer feltételeit elfogadja.

Azonos üzletkörben természetesen előnyt élveznek azok a szolgáltatók, akik a pénztártagok részére kedvezményt nyújtanak.

A Pénztár a számla beérkezésétől számított 15 banki munkanapon belül köteles a szolgáltató részére a számla ellenértékét átutalni a szolgáltató által bejelentett számlaszámra.

8.2 Szolgáltatói információs rendszer

A Pénztár a szolgáltatókról a pénztártagokat ingyenesen a következők szerint tájékoztatja:

- a) bárki számára elérhető honlapján rendszeresen karbantartott szolgáltatói listában,
- b) a Pénztár a honlapon, a munkáltatói tagok belső információs rendszerén keresztül, azok engedélyével, külön levélben, vállalja – külön megállapodás esetén - a szolgáltató által adott reklámanyagok, információs anyagok megjelentetését, Pénztártagokhoz történő eljuttatását.

Az a.) pontban rögzített szolgáltatói listában a szolgáltatók térítésmentesen szerepelnek, megjelenésükhöz szerződéskötéskor hozzá kell járulniuk.

A b.) pont szerinti szolgáltatásokat díjfizetés ellenében, szerződés alapján vállalhatják a szolgáltatók, illetve a Pénztár.

8.3 A Szolgáltató felelőssége

A Szolgáltató a szolgáltatási szerződés megkötésével fokozott felelősséget vállal termékértékesítéséért, szolgáltatás nyújtásáért, tekintettel az egészségpénztári keretek jelentős adókedvezményéből adódó korlátozott finanszírozhatóságra. A fokozott felelősségvállalásának keretében a Szolgáltató vállalja, hogy:

- a) a Szabályzat termék- és szolgáltatások igénybevételére, a számlázásra a Szabályzat rá vonatkozó szabályainak megismerését és alkalmazását,
- b) rendszeres, ismétlődő, tudatos mulasztása esetén, a Pénztár Szabályzatainak megsértésekor a Pénztárat azonnali felmondási jog illeti meg,
- c) a pénztári szabályzatok be nem tartásából eredő mindennemű kárért, beleértve a bírságot és a szankciót, teljes anyagi és erkölcsi felelősséggel tartozik.

9 Számlák ellenőrzése

9.1 Tartalmi és formai ellenőrzés

A Pénztár a benyújtott szolgáltatói számlákat formai és tartalmi szempontból ellenőrzi.

Különös kötelessége a pénzmosás megelőzése az ellenőrzéssel, valamint a nem finanszírozható szolgáltatások kiszűrése.

Szükség esetén az ellenőrzésbe szakértő bevonható.

Mind az ellenőrzés, mind a teljes adminisztratív folyamat a személyes, illetve egészségügyi adatok bizalmas kezelésével, titoktartással történik.

9.2 Eljárás jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás esetén

Az egészségpénztári szolgáltatásokra vonatkozó Öpt. szabályai és jelen szabályzat alapján az egészségpénztárak által nem finanszírozható szolgáltatások, termékek vásárlása jogalap nélkül igénybevett szolgáltatásnak minősül, mely nem adómentes pénztári szolgáltatás. A jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás ellenértéke adóköteles jövedelem, a pénztártagnak az éves adóbevallásban egyéb jövedelemként kell bevallania és utána adóznia.

Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősül az a szolgáltatás:

- a) amelynek igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- b) amely jelen Szabályzatban nem szereplő szolgáltatás;

- c) amely igénybevételéhez előírt jogszabályi és/vagy alapszabályi feltételek nem teljesülnek – ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartalmát;
- d) amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy jelen Szabályzatban meghatározott legnagyobb összeget;
- e) amely meghaladja a jogszabályban és/vagy Alapszabályban meghatározott időtartamot és/vagy mértéket.

9.2.1 Készpénzzel történő vásárlás esetén

Amennyiben a pénztártag által benyújtott készpénzfizetési számlán olyan szolgáltatás, illetve termék szerepel, amely a Pénztáron keresztül a jogszabályi előírások és a Szabályzatban leírtak alapján nem finanszírozható, illetve a szolgáltatás igénybevételére, termék megvásárlására vonatkozó egyéb előírások nem állnak fenn (pl. hiányzó orvosi javaslat, nincs bejelentve a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó, nincs szerződés a szolgáltatóval) a Pénztár a szolgáltatás, illetve termék ellenértékét nem téríti meg a pénztártag részére.

9.2.2 Egészségpénztári kártyával történő fizetés esetén

Egészségkártyával történő fizetés esetén, amennyiben a pénztártag a Szabályzatban foglalt rendelkezések megsértésével a Pénztár által nem finanszírozható szolgáltatás vagy termék igénybevételére használja fel egészségpénztári megtakarítását, a Pénztár – ezen kifizetéseket összegezve – minden tárgyévet követő év január 31-ig legalább egy alkalommal írásban értesíti a pénztártagot az adófizetési kötelezettség keletkezéséről, s a befizetendő adó alapjáról adóigazolást állít ki. Az adóbevallási és adófizetési kötelezettség teljesítése a pénztártagot terheli. Jogalap nélkül igénybevett szolgáltatás esetén eljárási rend a következő:

- a) a jogalap nélkül igénybevett szolgáltatásokról a Pénztár évente két alkalommal értesítést küld a pénztártagok részére;
- b) amennyiben a pénztártag nem fizeti vissza az értesítő levélben meghatározott időn belül az egyéni egészség számlájára a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatás összegét, a Pénztár arról a mindenkor hatályos jogszabályoknak megfelelően adatot szolgáltat a NAV részére;
- c) a Pénztár az aktuális jogszabályi előírásoknak megfelelően a jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatások összegéről a tárgyévet követő év január 31.-ig adóigazolást ad ki a pénztártag részére.

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit az azokat igénybe vevő pénztártag viseli.

10 Záradék

Jelen Szabályzatot a Pénztár 2011. december 31. napján tartott Küldöttközgyűlése elfogadta. Hatályba lépésével a korábbi módosított Szabályzat és annak Függetlékei hatályát veszti.

A Tagokkal Való Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat jelen módosításait a 2012. január 01. napját követő szolgáltatások támogatása során kell figyelembe venni.

IT elnök