

Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt

ALAPSZABÁLY

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

Jelen szabályzatban vannak meghatározva azok az alapvető rendelkezések, amelyek az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár szervezetére, működésére és gazdálkodására, a tagok, a közeli hozzátartozók, továbbá a munkáltatói tagok és a támogatók jogaira és kötelezettségeire irányadóak, az alábbi jogszabályok rendelkezései alapján:

- Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.),
- Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önsegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. Rendelet,
- Önkéntes kölcsönös Egészség és Önsegélyező Pénztárak beszámoló készítésének és könyvvezetésének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24) Korm. Rendelet.

1. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése

IZYS Önsegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár)

2. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár rövidített elnevezése

IZYS Önsegélyező Pénztár

3. A pénztár székhelye

1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

4. A pénztár típusa

A pénztár az Öpt. hatálya alá tartozó területi alapon szerveződő önsegélyező feladatokat ellátó nyílt önsegélyező pénztár

5. A jelen Alapszabályban és a Pénztár okirataiban használt szavakat – amennyiben azokra vonatkozó eltérő meghatározást az Öpt. nem rögzít – a jelen alapszabályban meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

6. Amennyiben a jelen Alapszabály az egységes tagdíjra vonatkozóan külön eljárási szabályt, jogot vagy kötelezettséget nem állapít meg, úgy az egységes tagdíjjal kapcsolatos jogviszonyokra a tagdíjra előírt rendelkezések irányadóak.

7. A Pénztár jogi személy.

8. A Pénztár határozatlan időre alakult. A Pénztárat a Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba.

9. Felügyeleti szerv

A Pénztár felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség a rá irányadó szabályok szerint, az állami felügyeletet a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete az Öpt. VI. Fejezete alapján látja el. (Jelen Alapszabályban továbbiakban: Felügyelet.)

10. 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 számlavezető, a vagyonkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartásait ellátó szolgáltatóval kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál elsősorban a jelen Alapszabály, az Öpt., a Gvhr., a Gszvhr., valamint a Polgári Törvénykönyv (továbbiakban rövidítve: Ptk.) rendelkezései az irányadóak.

11. Fogalmak

A jelen alapszabály alkalmazásában:

Munkáltatói tag: az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki, vagy amely a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét az Öpt-ben meghatározott elvek és szabályok szerint, a Pénztárral kötött szerződésben meghatározott módon és mértékben átvállalja.

Munkaviszony: az, amelyet a munkáltató és a munkavállaló a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény alapján munkaszerződéssel létesített, függetlenül attól, hogy a foglalkozás teljes, vagy részmunkaidőben történik-e.

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 bizonyításig hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony fennálltát és lényegi tartalmát.

Szolgáltatásigénylő lap: olyan okirat, melyen a pénztár tagjai a pénztár szolgáltatásait igényelhetik.

Tagsági viszony: a tag és a Pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag 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.

Tagdíj: a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártagok által vállalt kötelezettségként, rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató az Öpt-ben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímén részben vagy egészben átvállalhat.

Egységes tagdíj: a jelen Alapszabályban rögzített azon összeg, amelyet a pénztártag minimális tagdíjként, minden külön nyilatkozat vagy felhívás hiányában is a Pénztárnak rendszeresen megfizetni köteles, illetve megfizet.

Közeli hozzátartozók: a mindenkor hatályos Ptk-ban meghatározott közeli hozzátartozó, továbbá az Öpt 2. § (4) bekezdés a) pontja alapján az élettárs.

Kedvezményezett: a belépési nyilatkozaton megnevezett olyan közeli hozzátartozó, aki a pénztártag jogán jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni.

Haláleseti (öröklési) kedvezményezett: a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén az e törvényben meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik (Öpt. 16/A § (1)).

Egyéni számla: az a nyilvántartás, amelyen a Pénztár gazdálkodása és üzemvitale 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 tagjai számára az éves pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a Pénztárral szembeni követelésként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer. A Pénztár egyéni szolgáltatásait kizárólag a tag egyéni számlájának megterhelésével teljesít.

Közösségi számla: a fedezeti alapon belül elkülönítetten kezelt számla, mely a szolidáris szolgáltatások nyújtásának fedezetére szolgál a Pénztár jelen Alapszabályban rögzített szolgáltatási rendjéhez igazodóan

Alapok: a Pénztári bevételek, kiadások, illetve a szolgáltatások és a Pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei: a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezetére, a likviditási alap az időlegesen fel nem

használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános tartalékként- a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

Támogató: az a természetes vagy jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

Adomány: pénz, avagy vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes dolog, szellemi alkotás vagy vagyoni értékű jog tulajdonjogának ingyenes, azaz térítésmentes és ellenszolgáltatás nélküli átruházása.

Küldöttcsoport: a pénztártagoknak az a csoportja, akiket egy választott küldött képvisel a küldöttközgyűlésen. A küldöttcsoportok létszámát az Igazgató Tanács állapítja meg. A küldöttcsoportok létszámát úgy kell megállapítani, hogy a Pénztár legalább 5 legfeljebb 50 küldöttcsoportból álljon.

Önsegélyező pénztári kártya: a pénztártagok számára készült készpénz nélküli vásárlást segítő eszköz. A termékek/szolgáltatások ellenértékét a Pénztárral kártyaelfogadói szerződést kötött szolgáltatóknál lehet kiegyenlíteni. A kártya elengedhetetlen feltétele a pénztártagság igazolásának. Utóbbinak különösen a kedvezményt adó partnereknél van jelentősége. A kártyával kapcsolatos díjakról, használatról mindenkor a hatályos Kártyaszabályzat rendelkezik.

II. A TAGSÁG

12. A Pénztár tagja lehet az a természetes személy, aki

- a 16. életévét betöltötte,
- az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- az önsegélyező pénztári kártyával rendelkezik, azt megváltja
- és tagdíjfizetést vállal.

13. A taggá válás szabályai

A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot aláírja, és a pénztárhoz eljuttassa. A tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával vagy az első havi tagdíj befizetésével kezdődik. A belépési nyilatkozatot a Pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül az Igazgató Tanács elnöke önállóan vagy az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen záradékolja, s egy példányát a pénztártagnak megküld. Átadásnak minősül a postai úton történő kiküldés is. A tagsági viszonyt a záradékoltt belépési nyilatkozat tanúsítja.

14. A várakozási idő egyéni szolgáltatások esetén nincs, míg a szolidáris szolgáltatások esetén 12 hónap, mely a tagsági viszony létrejöttével kezdődik.

15. A belépési nyilatkozat tartalmazza

- azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről – a Pénztár felkérésére – a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell,
- a tag azonosító adatait (nevét, anyja nevét, születési helyét és dátumát, lakhelyét, levelezési címét, adóazonosító jelét),
- a kedvezményezett(ek) adatait,
- a munkáltató adatait, amennyiben a munkáltató a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettséget részben vagy egészben átvállalja, illetve amennyiben a pénztártag a munkáltató adatainak megadását szükségesnek tartja,
- rendelkezést a tagdíjfizetés körülményeiről és a tagdíjfizetés zavartalan lebonyolításához szükséges adatokat,

- f) tag nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásulvételéről,
- g) a tag nyilatkozatát arról, hogy a jelen Alapszabályban meghatározott egységes tagdíjat rendszeresen fizeti minden külön felszólítás nélkül,
- h) aláírásokat, a kitöltés dátumát és a záradékolás napját.

16. A más pénztárból átlépő tag

Amennyiben eleget tesz a taggá válás Alapszabályban meghatározott feltételeinek, a többi új belépővel megegyező módon lép be a Pénztárba. A tagnak külön eljárás keretében rendelkeznie kell a másik pénztárban felhalmozott egyéni fedezete áthozataláról. Abban az esetben, ha a tag az Öpt. 47§ (3) bekezdése értelmében kíván átlépni Pénztárunkba, akkor a többi új belépővel megegyező módon lép be a Pénztárba azzal a kitételrel, hogy az átlépéshez csatolja a szükséges dokumentumokat, mely szerint a munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, továbbá az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

II.1. NYILATKOZATTÉTELI ÉS VÁLTOZÁS-BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

17. A belépni kívánó személy, valamint a tagsági jogviszony fennállta alatt a tag a nyilatkozattételi kötelezettsége keretében – annak érdekében, hogy a Pénztár a részére megküldendő értesítéseket a megfelelő címre tudja postázni – köteles írásban megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, illetve levelezési címét.

18. A nem magyar állampolgárságú, belépni szándékozó személy a mindenkor hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles hitelt érdemlően igazolni, hogy megfelel a Pénztári taggá válás feltételeinek.

19. A tag, amennyiben szolgáltatásra jogosult kedvezményezetteket jelöl meg, köteles annak személyi adatait (név, lakcím) megadni.

20. A tag vállalja, hogy a fent felsorolt adatokban bekövetkezett változásokat a Pénztárnak írásban 15 napon belül bejelenti. A be nem jelentett adatváltozásból eredő károkért kizárólag a tag felel.

21. Amennyiben a belépni szándékozó nem a Pénztár által rendszeresített nyomtatványon, okiraton tesz belépési nyilatkozatot, úgy a Pénztár a belépést elutasíthatja. Az ily módon elutasított természetes személy a rendszeresített formanyomtatványon újra kérheti a Pénztári tagsági jogviszony létesítését.

II.2. A TAGOK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

22. A Pénztár tagja jogosult

- a) a Pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabályban és a Szolgáltatási Szabályzatban rögzített rendben igénybe venni,
- b) az egyéni számlája állásáról évente egyszer – minden év június 30-ig - írásban, díjtalanul, egyebekben kérésére és költségére bármikor felvilágosítást kapni. A Számlaértesítőnek tartalmaznia kell a tárgyévi nyitóegyenleget és záróegyenleget, valamint a befizetéseket, a jóváírt hozamot, az adókedvezményt és a számla megterheléseit tételesen, továbbá a pénztár elérhetőségét és a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak. A Pénztártag az egyéni számlája alakulásáról ezen felül is kérhet tájékoztatást saját költségére, amely felvilágosítást a Pénztár köteles írásban 15 napon belül megadni. A külön tájékoztatás költségterítésének mértéke bruttó 800,- Ft/alkalom.
- c) választhat és – ha a jogszabály eltérően nem rendelkezik – választható a Pénztár

szerveibe,

- d) ügyfélfogadási időben – a zárt tanácskozásról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével – a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni,
- e) az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései szerint a küldöttközgyűlés összehívását kezdeményezni, a küldöttközgyűlésen részt venni, észrevételt tenni, felvilágosítást kérni és szavazni,
- f) a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről a IX. fejezetben meghatározottak szerint írásos tájékoztatást kapni.

23. A pénztártag a Pénztárral kapcsolatban kapott információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a pénztártagok személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.

24. A tag köteles az egységes tagdíjat – valamint, amennyiben az egységes tagdíj összegénél magasabb összegű tagdíj megfizetésére vállalt kötelezettséget, úgy ezen összeget is – a jelen Alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeinek.

II.3. A TAGSÁGI JOGVISZONY, MEGSZŪNÉSE ÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

25. A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:

- a) **Halálakor.** A tag halála esetén a törvényes örökössel, vagy ha a pénztártag illet megjelölt, akkor az öröklési kedvezményezettel kell elszámolni. Az elszámolást a jogosultság igazolását követő 15 napon belül kell elkészíteni és a kifizetést elvégezni.
- b) **A pénztárból való kilépésével.** A pénztártag kilépését írásban köteles a Pénztárnak bejelenteni. A Pénztár köteles a jogosultság igazolását követő 15 napon belül az elszámolást elkészíteni és a kifizetést elvégezni.
- c) **Más pénztárba történő átlépésével.** Az átlépést a tag köteles írásban közölni a Pénztárral. A Pénztárnak az átlépés jogosultságának igazolását követő 15 napon belül kell a kifizetést elvégezni. A Pénztár a tag egyéni számláján lévő összeget a másik pénztárba történt belépést követően utalja át a másik pénztárnak, s egyben igazolja az átlépő tag várakozási idejét is. A Pénztártag a nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba léphet át.
- d) **A Pénztár jogutód nélküli megszűnésével, csak végelszámolást követően.** A Pénztár megszűnése esetén az egyéni és közösségi számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a Pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyonát a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában osztja fel. A tagra felosztott vagyonrész a tag nyilatkozata alapján a Pénztár köteles kifizetni. Abban az esetben, ha a tag másik önszegélyező pénztárba kíván átlépni, úgy a befogadó pénztárba kell utalni az egyéni számla egyenlegét.

A tagsági viszony megszűnésével kapcsolatos elszámolások és azok kifizetése a tagsági viszony megszűnését követő 15 napon belül történnek meg. A megszűnt számlák javára felosztott kamatot a Pénztár átsorolja a szolidáris alapba.

A kilépési díj mértékét kalkulációval kell megállapítani, melyet az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat tartalmaz.

Amennyiben a kilépett tag egyéni számlája javára befizetés vagy adókedvezmény érkezik a Pénztár előzetes írásbeli értesítés és belépési díj levonása nélkül újrainyítja a tag egyéni számláját.

III. A TAGDÍJ

III.1. A TAGDÍJ MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK MÓDJA ÉS MÉRTÉKE

26. Az egységes tagdíj összegét a küldöttközgyűlés állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak a működési, likviditási és a fedezeti alap közötti felosztását.
27. Az egységes tagdíj összegét (mértékét) a küldöttközgyűlés jogosult – Alapszabály módosítás útján – határozattal módosítani.
28. Az egységes havi minimális, kötelezően megfizetendő tagdíj összege 3.000,- Ft havonta.
29. A tagdíjfizetés a pénztártag választása szerint lehet havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú.
30. A tagdíj fizetésének határideje a havi tagdíjfizetés esetén a tárgyhót követő hónap 15-e, negyedéves vagy féléves tagdíjfizetés esetén a tárgydőszak első hónapjának 15. napja. Éves tagdíjfizetés esetén a fizetési határidő a tárgydőszak első hónapjának 15. napja.
31. A pénztártag a rendszeres tagdíjon felül jogosult **eseti befizetést** is teljesíteni.
32. A tagdíjfizetés teljesíthető:
- a) a munkáltató által történő átutalás útján,
 - b) lakossági folyószámláról történő átutalással,
 - c) csoportos beszedési megbízással,
 - d) postai csekken.

III.2. A TAGDÍJ NEM FIZETÉSE ÉS KÖVETKEZMÉNYEI

33. A tag a vállalt tagdíjfizetés módjára és gyakoriságára vonatkozóan írásban jogosult bejelentést tenni, illetve az adott rendelkezésétől írásban bármikor eltérhet, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át azzal, hogy áttérési szándékát az esedékesség előtt 30 nappal a Pénztár felé be kell jelentenie.
34. Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, ennek következményeit a tag viseli, kivéve, ha bizonyítja, hogy tagdíjfizetési köteleességét teljesítette.
35. Amennyiben a tag a vállalt tagdíjat nem fizeti, de az egységes minimális tagdíjat fizeti, úgy kell tekinteni, mint ha az egységes minimális tagdíj feletti vállalását visszavonta volna.
36. a) A tag a hátralékot a késedelem időtartama alatt bármikor jogosult megfizetni.
- b) Negyedéves záraskor fennálló legalább háromhavi tagdíjfizetési késedelem esetén a Pénztár a késedelembe esett tagok egyéni számlájára jutó pozitív hozamot csökkenti a mindenkor pénztári egységes alaptagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével (2011. február 1-től havi 174 Ft), maximum az egyéni számlára jutó hozam összegéig, és azt a működési tartalék javára jóváírja. A fenti jogkövetkezmény alkalmazását abban az esetben is megtörténtnek kell tekinteni, ha a tag egyéni számlájának hozama csak részben vagy egyáltalán nem (pl. negatív hozam) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget.
- c) Negyedéves záraskor fennálló legalább hathavi tagdíjfizetési késedelem esetén a 12.000 Ft egyenleget el nem érő számlákat a Pénztár megszünteti a következő szabályok szerint:
1. 4.000 Ft alatti egyenleggel rendelkező tagok számlái előzetes értesítés nélkül kerülnek megszüntetésre. A tag kizárásáról és a számla megszüntetéséről a Pénztár utólag értesítőt és elszámolást küld.
 2. A 4.000 és 12.000 Ft közötti egyenleggel rendelkező számlák tulajdonosai előzetes értesítést kapnak a hathavi tagdíjkésedelemről. Amennyiben a kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül nem rendezik adósságukat, a tag kizárásra kerül és a pénztári számla megszűnik. A kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül postára adott szolgáltatási igények a számla megszüntetését megelőzően elbírálásra/teljesítésre kerülnek.

d) A legalább 3 havi tagdíj elmaradással rendelkező tagok a Pénztár szolgáltatásait – a kizárólag közösségi számlát terhelő szolgáltatások kivételével – korlátozottan igénybe vehetik, de egyéb tagsági jogukat nem gyakorolhatják. **A Pénztártag csak a készpénzes vásárlásai számláinak benyújtására jogosult a mindenkori kilépési költség összegével csökkentett számlaegyenlege erejéig.** A Pénztártag nem jogosult az Önsegélyező kártya használatára.

IV. AZ ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

37. A pénztár szolgáltatásai

Az önsegélyező pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

Egyéni szolgáltatások:

Egészségi állapottal kapcsolatos szolgáltatások:

- Gyógyszer ártámogatás
- Gyógyászati segédeszköz ártámogatás
- Táppénz kiegészítés
- Hátrányos helyzetűek életvitelét megkönnyítő eszközök támogatása
- Vakszemélyek támogatása
- Életmódjavító szolgáltatások
- Temetési segély
- Hátramaradottak segélyezése

Megtakarítás vagy egyéb kockázati jellegű szolgáltatások:

- Szülési támogatás
- Örökbefogadási támogatás
- Gyermeknevelési támogatás
- Iskoláztatási támogatás
- Álláskeresési járadék és segély kiegészítése
- Megváltozott munkaképesség miatt kiesett jövedelem pótlása

Szolidáris szolgáltatások:

- Gyógyszer ártámogatás
- Hátrányos helyzetűek életvitelét megkönnyítő eszközök támogatása
- Vakszemélyek támogatása
- Gyermeknevelési támogatás
- Iskoláztatási támogatás
- Álláskeresési támogatás kiegészítése
- Temetési segély
- Tűz és elemi károk esetén nyújtott segély

A szolgáltatások a rászorultság elve alapján vehetők igénybe. A rászorultsági elveket és az igénybevétel kritériumait, valamint a szolgáltatások összegét az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

38. A Pénztár az egyéni szolgáltatásainak kiegyenlítését, az igénybejelentését követő 30 napon belül a pénztártag egyéni számlájának megterhelésével, míg a szolidáris szolgáltatásokat, az igénybejelentést követő 60 napon belül a közösségi alap megterhelésével biztosítja.

38./A Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő szolgáltatások:

- a) amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- b) a pénztár Alapszabályában nem szereplő szolgáltatás;
- c) amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy pénztári alapszabályi feltétel(ek) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;
- d) amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy a pénztár alapszabályában meghatározott legnagyobb összeget;
- e) amely meghaladja a jogszabályban és/vagy a pénztár alapszabályában meghatározott időtartamot és/vagy mértéket.

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit az azt igénybe vevő tag viseli.

38./B Jogalap nélküli szolgáltatást tartalmazó készpénzes számlát a Pénztár nem fizet ki. Ha a számla részben tartalmaz csak jogalap nélküli szolgáltatást, akkor csak a jogszerűen elszámolható összeget fizeti ki a Pénztár.

Készpénzes számla esetén a szolgáltatásra jogosult bejelentésének hiánya pótolható utólagosan. A visszaküldött számla a hiánypótlás beérkezését követően újra benyújtható kifizetésre, ill. a részlegesen kifizetett számla esetében a különbözet kifizetése új igénybejelentő lap benyújtásával kezdeményezhető. A hiánypótlásként beküldött dokumentumok kiállítás dátumainak a számla kiállítás dátumánál korábbiaknak kell lenniük.

39. A Pénztár az egyéni szolgáltatások kiadásainak fedezetvizsgálatkor a pénztártag egyéni számlájára történt befizetések és a tag által igényelt szolgáltatások különbségeként adódó egyenleget állapít meg. A szolidáris szolgáltatások mértéke független a tag befizetéseitől és az igénybevétel feltételeit az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

40. A tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány a befizetést követő 180 napon belül nem használható fel a következő, egyéni számla megterhelésével nyújtott szolgáltatások esetén

- megváltozott munkaképességűek támogatása,
- életmódjavító szolgáltatások,
- szülés támogatása,
- örökbefogadás támogatása,
- gyermeknevelési támogatás,
- iskoláztatási támogatás
- álláskeresési járadék és segély kiegészítése.

41. A Pénztár szolgáltatásaira a pénztártag jogán az általa kedvezményezettként megjelölt közeli hozzátartozója is jogosult.

42./A A Pénztár a fedezeti alapon belül egyéni és közösségi számlákat különít el. A szolidáris szolgáltatások folytonosságának biztosítására minden, a Pénztárba fizetett összeg egytized százalékát a fedezeti alapon belül képzett közösségi számlán tartalékol. A Pénztár nem csoportosít át abban az esetben, ha a számlán felhalmozott összeg a szolidáris szolgáltatások biztonságos nyújtásához szükséges tartalékszint alá csökkenne. A közösségi tartalékban található pénzeszközök nulla forintra csökkenése esetén a szolidáris szolgáltatások kifizetését mindaddig szüneteltetni szükséges, amíg a tartalék szintje átlagosan el nem éri tagonként a minimum tagdíj egytizedét.

42./B A közösségi szolgáltatási kör változása esetén a tartalékban található pénzeszközök vagy azok egy része nem kerülnek átcsoportosításra az egyéni számlák javára, csak abban az esetben, ha az összes közösségi szolgáltatás megszűnik. Az utolsó közösségi szolgáltatás megszüntetését követően a tartalékban található pénzeszközök felosztása a negyedév utolsó napján fennálló egyéni számla egyenlegek arányában történik a negyedév utolsó napját követő 15 napon belül.

V. A PÉNZTÁR SZERVEZETE, ÉS SZABÁLYOZÁSA

43. A pénztár szervei

- a) Küldöttközgyűlés
- b) Igazgatótanács
- c) Ellenőrző bizottság.

V.1. A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS

- 44.** A legfőbb pénztári szerv 200 fő taglétszám elérésig a tagok összességéből álló közgyűlés.
- 45.** A küldöttközgyűlés feladata, hatásköre és eljárási rendje megegyezik a közgyűlésével.
- 46.** A küldöttközgyűlés tagjait első ízben a küldöttválasztó gyűlésen választják meg. Küldöttválasztó gyűlést az első küldöttválasztás időpontját követően 5 évenként, továbbá akkor is össze kell hívni, ha új küldött választása válik szükségessé.
- 47.** A küldött megbízása 5 évre szól.
- 48.** A küldöttválasztó gyűléseket az igazgatótanács köteles összehívni. A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagok küldöttcsoportonként egy küldöttet és egy pótküldöttet jogosultak maguk közül választani, aki megbízásának időtartama alatt a küldöttcsoporthoz tartozó tagokat a küldöttközgyűlésen általános felhatalmazással képviseli.
- 49.** A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagot meghatalmazott is képviselheti. Ez alkalommal a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.
- 50.** A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha az adott küldött körzethez tartozó tagok legalább fele jelen vagy képviselve van. A küldöttválasztó gyűlés határozatképtelensége esetén 15 napon belül újabb küldöttválasztó gyűlést kell összehívni, amely a megjelent vagy képviselt tagok számától függetlenül határozatképes.
- 51.** Küldötté olyan pénztártag választható, aki 18. életévét betöltötte, büntetlen előéletű. A jelöltek személyére az igazgatótanács javaslatot készít.
- 52.** A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni, melyet a küldöttválasztó gyűlés által megválasztott levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető ír alá, és az erre megválasztott két tag hitelesíti.
- 53.** A küldöttválasztó gyűlésen felvett jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.
- 54.** A Küldöttközgyűlést évente legalább kétszer össze kell hívni, az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A küldöttközgyűlés egyben küldöttválasztó gyűlés is lehet. Össze kell hívni a küldöttközgyűlést akkor is, ha azt a bíróság elrendeli, a Felügyelet, az ellenőrző bizottság, illetve a pénztártagok legalább 10%-a az ok és a cél megjelölésével írásban indítványozza, továbbá, ha az igazgatótanács szükségesnek látja. A Küldöttközgyűlést az igazgatótanács hívja össze.
- 55.** A Küldöttközgyűlés összehívását a Küldöttközgyűlés tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően meghívó útján vagy hirdetményben közzé kell tenni, melyben meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. A meghívóban vagy hirdetményben rendelkezni kell arról is, hogy határozatképtelenség esetén az összehívott új küldöttközgyűlés mikor és hol kerül megtartásra, továbbá azt a tájékoztatást, hogy az így összehívott új küldöttközgyűlés a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes az eredeti napirendi pontok tekintetében. A Küldöttközgyűlés napirendjére tűzött ügyrendre vonatkozóan az igazgatótanács minden pénztártagnak a küldöttközgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérdésére köteles a szükséges felvilágosítást megadni. Hirdetmény esetén a közzétételnek legalább 15 nappal a küldöttközgyűlést megelőzően, annak kezdetéig a www.izys.hu/kozgyules internetes oldalon kell megjelenie.
- 56.** A Küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét és a munkáltatói tag

képviselőjét is, akik a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

57. A Küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok (küldöttek) legalább fele jelen van. A Küldöttközgyűlésen a Küldöttet meghatalmazott is képviselheti. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Határozatképtelenség esetén amennyiben az eredeti küldöttközgyűlés meghívója (hirdetménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt küldöttközgyűlés egy napon is megtartható, amely a megjelent vagy képviselt tagok számától függetlenül határozatképes.

58. A Küldöttközgyűlés határozatait nyílt szavazással hozza meg kivéve, ha a vonatkozó jogszabályok eltérő rendelkezéseket tartalmaznak.

59. A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni, melyet a küldöttközgyűlés által megválasztott levezető elnök és a jegyzőkönyvvezető ír alá, és az erre megválasztott két tag hitelesít. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat és a határozatonként a szavazás eredményét számadatokkal. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát és az előterjesztéseket.

60. A küldöttközgyűlésről készült jegyzőkönyv egy példányát, mellékleteivel együtt a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül meg kell küldeni a Felügyeletnek.

61. A küldöttközgyűlésen minden küldöttnek annyi szavazata van, ahány tagot képvisel.

62. A küldöttközgyűlés **kizárólagos hatáskörébe** tartozik

- a) az Alapszabály elfogadása és módosítása,
- b) az egységes tagdíj mértékének megállapítása és módosítása,
- c) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- d) a munkáltató képviselője megválasztásának kivételével az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- e) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, ill. az egységes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről,
- f) a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása,
- g) a Pénztár tevékenységi engedélyének jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
- i) döntés érdekképviseleti szervhez való csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
- j) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesüléséről,
- k) döntés a Pénztár által finanszírozott szolgáltatásokról,
- l) könyvvizsgáló megválasztása,
- m) döntés mindazon kérdésekben, amelyeket az Öpt. vagy valamely jogszabály, avagy jelen Alapszabály a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

63. A Küldöttközgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben – az alábbiakat kivéve – egyszerű többséggel dönt.

- a) a jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges:
 - Az Alapszabály elfogadása és módosítása
 - az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, ill. az egységes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről

- b) a jelenlévők háromnegyedes szavazattöbbsége szükséges:
- Igazgatótanács tagjainak visszahívásához
 - Ellenőrző Bizottság tagjainak visszahívásához
 - döntés érdekképviseleti szervhez való csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról
 - döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesüléséről.

V.2. IGAZGATÓTANÁCS SZEREPE, FUNKCIÓI

64. Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve. Az igazgatótanács létszáma 3 fő. Az igazgatótanács tagjai a küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban részesülhetnek.

65. Nem lehet az igazgatótanács tagja olyan személy, aki

- a) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
- b) büntetett előéletű,
- c) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, 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 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,
- d) az c) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- e) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll,
- f) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíj-pénztárban, 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,
- g) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.

66. Az igazgatótanács megbízása a megválasztástól számított 5 évig tart.

67. Az Igazgatótanács tagja köteles az Igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének választották.

68. Az igazgatótanács feladatköre

- a) összehívja a küldöttközgyűlést, gondoskodik a küldöttközgyűlések hatáskörébe tartozó döntések előkészítéséről, a meghozott határozatok végrehajtásáról,
- b) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- c) meghatározza a Pénztár üzletpolitikáját,
- d) elfogadja a Pénztár – küldöttközgyűlési hatáskörbe nem tartozó - szabályzatait,

- e) a küldöttközgyűlés elé terjeszti az éves és hosszú távú pénzügyi terveket, a mérleget és az éves beszámolót,
- f) gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és a pénztári adatszolgáltatási kötelezettségei teljesítését biztosító nyilvántartási rendszer kialakításáról és működtetéséről,
- g) megállapítja ügyrendjét,
- h) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, gyakorolja a munkáltatói jogokat a Pénztár alkalmazottai felett, kivéve ha van ügyvezető,
- i) dönt az ügyvezető alkalmazásának szükségességéről. Az ügyvezető alapvető feladatait, jogait és kötelezettségeit ezen Alapszabály tartalmazza. Az Igazgatótanács az Alapszabályban foglalt figyelembevételével meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelezettségeit,
- j) dönt a szakértői bizottságok felállításáról, azok céljairól, feladatairól és javadalmazásokról,
- k) dönt a befektetett pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról,
- l) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyonkezelőhöz történő kihelyezéséről,
- m) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- n) megtárgyalja és jóváhagyja a negyedévenként készítendő pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseket,
- o) aláírja a küldöttközgyűlés által megválasztott könyvvizsgáló szerződését az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatára,
- p) dönt minden kérdésben, illetve ellátja azon feladatokat, amelyeket a jogszabály, a jelen alapszabály, a küldöttközgyűlési határozat a feladat- ill. hatáskörébe utalt,
- q) irányítja és működteti a Pénztárat.
- r) a munkáltatói taggal (tagokkal) kötött szerződések aláírása,
- s) amennyiben a beszámoló olyan veszteséget mutat, amely a likviditási alpból nem pótolható, az igazgatótanácsnak javaslatot kell tennie a küldöttközgyűlés számára a veszteségmegszüntetés módjára. A javaslattétel előtt köteles tájékoztatni a veszteségről és a stabilizációs tervéről a Felügyeletet.

69. Az igazgatótanács az Öpt. 24. § (4) bekezdésében meghatározott rendszerességgel, legalább három havonként ülést tart. Ülést kell tartania ezen időszakon belül akkor is, ha azt küldöttközgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve ha az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada kéri. Amennyiben az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményező jogosult az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményező köteles bejelenteni a Felügyeletre.

Az igazgatótanács ülése megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok az Alapszabályban meghatározott hányada, de legalább a fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és az Alapszabályban meghatározott időtartamon, de legfeljebb 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

Az Igazgatótanács határozatképes, ha az ülésén két Igazgatótanács tag jelen van. Az Igazgatótanács határozatait a jelenlevő Igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza.

Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

70. Az ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát. A jegyzőkönyvet az igazgatótanács ülésén résztvevő tagok mindegyike aláírja. A jegyzőkönyvet meg kell küldeni az ügyvezetőnek, az ellenőrző

bizottság elnökének és az igazgatótanács tagjainak.

V.3. IGAZGATÓTANÁCS ELNÖKE

71. Az igazgatótanács elnöke a pénztárat önállóan képviseli. Előkészíti az Igazgatótanács üléseit, szervezi a Küldöttközgyűlés és Igazgatótanács határozatainak végrehajtását, az Igazgatótanács ülései között ellátja az Igazgatótanács feladatait, gyakorolja jogait a jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően.

V.4. ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG SZEREPE, FUNKCIÓI

72. Az Ellenőrző Bizottság a pénztár általános ellenőrző szerve. Létszáma 3 fő. Az ellenőrző bizottság megválasztása 5 évre szól. Az ellenőrző bizottság tagjai a küldöttközgyűlés által meghatározott juttatásban részesülhetnek.

73. A munkáltató(k) egy képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni, ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át.

74. Nem lehet az ellenőrző bizottság tagja pénztártagként vagy a munkáltató képviselőjeként olyan személy, aki

- a) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
- b) büntetett előéletű,
- c) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, önbíraskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni 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,
- d) az c) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- e) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll,
- f) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíj-pénztárban, 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,
- g) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.

Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja az Igazgatótanács tagja, az ügyvezető, a Pénztár alkalmazottja és e személyek közeli hozzátartozói.

75. Az ellenőrző bizottság feladatai:

- a) a pénztár elfogadott pénzügyi terve és az Alapszabály betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét,
- b) a Pénztár fizetőképessége és kötelezettségvállalásai összhangjának figyelemmel kísérése,
- c) a Pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
- d) a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, és a pénztár éves beszámolóját előzetesen megvizsgálja, és azokról a Küldöttközgyűlés számára jelentést készít, előterjeszti a megállapításait. A Küldöttközgyűlés az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül érvényesen nem határozhat,
- e) kérheti az Igazgató Tanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a pénztár érdekei szükségessé teszik,
- f) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat.

V.5. A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐI ÉS KÜLDÖTTI MEGBIZATÁS MEGSZŪNÉSE

76. Megszűnik az Igazgatótanácsi tagok, az ellenőrző bizottsági tagok és a küldöttek megbízatása:

- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
- b) visszahívással,
- c) lemondással,
- d) elhalálozással,
- e) a pénztártagsági viszony megszűnésével,
- f) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezésével.

77. Az igazgatótanácsi tagok, az ellenőrző bizottsági tagok és a küldöttek visszahívását akkor lehet kezdeményezni, ha megbízatásuk ellátására alkalmatlanná váltak. A visszahívást ellenőrző bizottsági tagok és küldöttek esetében az igazgatótanács jogosult kezdeményezni, igazgatótanácsi tagok esetében az ellenőrző bizottság jogosult kezdeményezni.

VI. A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

78. A Pénztárt az Igazgató Tanács elnöke önállóan vagy az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen képviseli.

79. A Pénztár nevében cégszerű aláírás a 78. pontban foglaltak szerint történik. Az aláírásra jogosultak közjegyző előtt hitelesített aláírási címpéldányon írják alá nevüket, melynek 1 példányát a Bírósághoz be kell nyújtani.

80. A pénztárat külön meghatalmazással ügyvéd is képviselheti.

VII. MUNKÁLTATÓI TAGOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

81. A Pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki a pénztárral kötött szerződés alapján alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás)

82. A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag alkalmazottra nézve azonos összegű, vagy munkabérének azonos százaléka, melyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól és pénztártípustól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen

olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) áll.

83. A 82. pontban meghatározott rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha a munka törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. törvény 193/H (10) bekezdés rendelkezései alapján a munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönbevevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett.

84. A munkáltatói tag jogosult a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal résztvenni.

85. Amennyiben a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át, úgy a munkáltató képviselője jogosult szavazati joggal részt venni az ellenőrző bizottságban. Több munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó egy képviselőt.

86. A 85. pontban leírt választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása az irányadó.

VIII. A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

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

88. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és módon használhatja fel, de az adomány csak a pénztártagság egészének vagy a 89. pontban foglaltak szerint meghatározott tagsági körnek nyújtható. Amennyiben a támogatási szerződés másképpen nem rendelkezik, úgy az adományból a Pénztár 96,5%-t a fedezeti alap egyéni számláján, 0,5%-t a fedezeti alap szolidáris számláján és 3%-t a működési alapon ír jóvá. A támogatás felhasználásáról az Igazgatótanács intézkedik, a támogató esetleges rendelkezésének megfelelően. A támogatást a támogató által megjelölt, illetve díjfizető tagok között kell felosztani.

89. Adományban részesülhet

- a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- b) az ugyanazon érdekképviselői szervvel tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- c) az azonos életkorú tagok,
- d) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre,
- e) az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló az adott munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,
- f) az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját befizetést teljesítő pénztártagok köre,
- g) az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- h) valamely konkrét közigazgatási határok között állandó lakhellyel rendelkező tagok,
- i) a támogató kollektív szerződésében vagy az azzal egyenrangú szabályzatában a jóléti és szociális ellátási rendszer, a választható béren kívüli juttatások vagy cafeteria rendszer keretei között biztosított juttatások közül a támogató által meghatározott juttatásban részesülő tag,
- j) díjfizető Pénztártagok összessége,
- k) azonos időtartamú munkaviszonnyal rendelkező Pénztártagok,
- l) ugyanolyan szakképzettségű tagok,
- m) ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező tagok,

n) újonnan belépő tagok.

90. Az adomány nyújtásában egyszerre több szempont is választható.

IX. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

91. A Pénztár a szolgáltatásai szervezéséhez, finanszírozásához és teljesítéséhez szükséges pénzügyi feltételek megteremtése érdekében gazdálkodási tevékenységet folytat. A pénztár a gazdálkodása körében, az Öpt.-ben és az Alapszabályban meghatározott szolgáltatások szervezését és finanszírozását, a pénztárvagyon befektetését és kezelését végzi és kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

92. A Pénztár a fedezeti alap terhére – a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítésének kivételével – harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.

93. A Pénztár a bevételeiből fedezeti, működési és likviditási alapot köteles képezni. A pénztári vagyon kizárólag a pénztártagság érdekében fektethető be. A fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a másik két alap általános tartalékként a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

94. A Pénztár 2011.02.01 dátumtól a tagdíj befizetések alapok közötti felosztásáról az alábbiak szerint rendelkezik:

| | |
|---|-------|
| Fedezeti alap egyéni számlája javára | 94,1% |
| Fedezeti alap közösségi számlája javára | 0,1% |
| Működési alap | 5,7% |
| Likviditási alap | 0,1% |

A pénztár az Alapszabályban meghatározott tagdíj felosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban tér el. Az eltérés eredményeképpen az egyébként meghatározott arányoktól az első két havi tagdíjból további 4.000 Forintot a működési alapon ír jóvá.

Korábban számlájukat megszüntető tagok visszalépésük esetén mentesülnek a belépési díj megfizetése alól, azonban a pénztári kártyát ismételten meg kell vásárolniuk.

95. A Pénztár az egységes tagdíj mértékét, a szolgáltatások értékét és a szükséges alapok nagyságát évente kalkulálja.

96. A Pénztár a fedezeti alapon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és a közösségi számlákat.

97. Egyebekben a Pénztár gazdálkodása során az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzatban és Alapkezelési elvekben, továbbá az éves és a hosszú távú pénzügyi tervben rögzített rendelkezései szerint jár el.

98. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére a Gvhr. és a Szvhr. rendelkezési az irányadóak.

X. A PÉNZTÁR KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGE

99. A Pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat a Küldöttközgyűlés és a Felügyelet előzetes engedélye alapján.

100. Attól az évtől kezdődően, amelyben a pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételei meghaladják a pénztár összes bevételeinek 20%-át, a pénztár köteles a vállalkozási tevékenységét önálló jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaságba kihelyezni, vagy részben vagy egészben megszüntetni.

XI. A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE

101. A Pénztár a küldöttközgyűlések, és az Igazgatótanács határozatainak nyilvántartása céljából Határozatok Könyvét köteles vezetni. A Határozatok Könyve sorszámmal ellátott, a Pénztár pecsétjével és az Igazgató Tanács elnökének aláírásával a nyitó oldalon ellátott füzet. A Határozatok Könyvébe a határozatokat sorszámmal ellátva, az azok meghozatalát követő 36 órán belül be kell vezetni. A határozatok bevezetése az Igazgató Tanács elnök feladata.

102. A pénztár küldöttközgyűlésének a határozatait és az éves beszámolót a pénztár székhelyén e célra rendszeresített hirdetőtáblán 60 napra ki kell függeszteni.

103. A pénztártagot az egyéni számlája december 31-i egyenlegéről legkésőbb a tárgyévi beszámolót tárgyaló küldöttközgyűlés időpontjáig írásban kell értesíteni.

XII. ÜZLETI TITOK ÉS PÉNZTÁRTITOK

104. Üzleti titok: minden olyan, a pénztár tevékenységéhez kapcsolódó tény, információ, megoldás vagy adat, amelynek titokban maradásához a pénztárnak méltányolható érdeke fűződik, és amelyet a pénztár üzleti titokká minősített, illetve amelynek titokban tartása érdekében a pénztár a szükséges intézkedéseket megtette.

105. Pénztártitok: minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik. A pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.

106. Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén. Az üzleti titokra egyebekben a Ptk. 81. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

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

108. A pénztártitok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn a feladatkörében eljáró

- a) Felügyelettel,
- b) az Állami Számvevőszékkel,
- c) a pénztárak működése törvényességének ellenőrzésére jogosult ügyészszeggel,
- d) a folyamatban levő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészszeggel,
- e) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel,
- f) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gámhatósággal,
- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,

- h) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben a csőd-, felszámolási eljárás és a helyi önkormányzatok adósságrendezési eljárása keretében a bírósággal,
- i) a gazdálkodás nyilvántartásához szükséges adatok tekintetében a gazdálkodás nyilvántartását végző szolgáltatóval,
- j) az adókötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében eljáró adóhatósággal,
- k) a Gazdasági Versenyhivatallal szemben, e szerveknek a pénztárhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.

109. A pénztártitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénztártag vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható adatkört pontosan megjelölve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazást ad,
- b) a törvény a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

110. Aki üzleti titok vagy pénztártitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénztárnak vagy a pénztártagoknak hátrányt okozzon. A pénztár a nyomozó hatóságot a "halaszthatatlan intézkedés" jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyési jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő adatokról.

XIII. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

111. Amennyiben a jelen Alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, úgy – annak megváltozása esetén – amennyiben a jogszabály eltérően nem rendelkezik – a jelen Alapszabály jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe küldöttközgyűlés általi módosítás nélkül is a megváltozott jogszabály rendelkezései lépnek.

112. A pénztártag és a Pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli, tárgyalásos rendezését. Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek.

XIV. JELEN ALAPSZABÁLYT

Az IZYS Önsegélyező Pénztár a 2011. december 31.-én megtartott küldöttközgyűlésen 2012. január 1-ei dátumtól alkalmazandó hatállyal elfogadta.

Igazgatótanács elnöke