

Iktatószám:

**TÁMOGATÁSI SZERZŐDÉS
CÉLZOTT ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOKRA**

amely létrejött egyrészről
.....

Székhely:
Adószám:
Számlavezető bank:
Bankszámlaszám:
Cégjegyzék száma:
Levelezési cím:
Képviselőre jogosultak:

Kapcsolattartó személy:
Kapcsolattartó email és telefon elérhetősége:

-továbbiakban **Támogató, vagy Munkáltató,**

másrészről az **IZYS Egészség- és Önsegélyező Pénztár**
Székhely: 1051 Budapest, Bajcsy Zsilinszky út 20.
Levelezési cím: 1583 Budapest, Pf: 49.
Adószám: 18254596-1-41
Bankszámlaszáma: 11101301-18254596-36000001
Bírósági bejegyző végzés száma: 16.Pk.60.284/2005/2
Telefon: **+36 1 769 0061**

Kapcsolattartó személy:
Kapcsolattartó email és telefon elérhetősége:

- továbbiakban **Pénztár** között az alulírott helyen és időben az alábbi feltételek mellett:

I. Általános rendelkezések

1. A Pénztár és a Támogató az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban rövidítve: Öpt.) 12/A.§-a alapján célzott szolgáltatásra szerződést kötnek egymással, mely alapján a Támogató célzott támogatást nyújt - a jelen szerződés 1. sz. mellékletében megjelölt tagsági köre részére:

☐ rendszeresen

☐ egyszeri alkalommal

2. Munkáltató tudomással bír arról, hogy a célzott önsegélyező pénztári szolgáltatásként tag javára kifizetett összeg a dolgozó egyéb jövedelme lesz.

II. Célzott önsegélyező pénztári szolgáltatások köre, igénybevételének helye

1. Célzott szolgáltatásként a Pénztár Alapszabályában szereplő szolgáltatások nyújthatók.
2. Támogató által célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt önsegélyező pénztári szolgáltatások köre:

- ☐ lakáshitel törlesztés,
- ☐ szülés / örökbefogadás,
- ☐ CSED/GYED/GYES kiegészítés,
- ☐ GYET kiegészítés – nagycsaládosok jövedelemkiegészítése,
- ☐ óvodáztatás / iskoláztatás,
- ☐ egyetem/főiskola,
- ☐ idősotthoni ellátás,
- ☐ temetési költség,
- ☐ munkanélküliség,
- ☐ közüzemi díjak,
- ☐ egyéb:

3. A célzott szolgáltatás igénybevétele csak az alábbi szolgáltatóknál vehető igénybe:

- a. Szolgáltató neve:
Szolgáltató címe:
Választott szolgáltatáscsomag:
- b. Szolgáltató neve:
Szolgáltató címe:
Választott szolgáltatáscsomag:
- c. Szolgáltató neve:
Szolgáltató címe:
Választott szolgáltatáscsomag:

Amennyiben konkrét szolgáltató nem került feltüntetésre, akkor a szolgáltatás igénybevétele bármely szolgáltatónál lehetséges.

III. Céltott szolgáltatás nyújtásának módja, rendje, határideje

1. Támogató a céltott támogatást havonta a tárgy hónapot megelőző hónap utolsó munkanapjáig átutalással fizeti meg a pénztár

CIB Banknál vezetett 11101301-18254596-36000001

számú folyószámlájára „**céltott önsegélyező pénztári szolgáltatás**” megjelöléssel. Első alkalommal 20..... napjáig.

2. Támogató az 1. sz. mellékletben megjelölt tagsági kör részére
 - ☐ munkavállaló tagonként forintot juttat havonta,
 - ☐ az éves keretösszeg: Ft, melynek 1/...-d részét utalja havonta,
 - ☐ választható béren kívüli rendszer keretében, a Munkáltató belső szabályzatában meghatározott feltételek szerint, a pénztártagok rendelkezésére álló keretösszegeiből, általuk igényelt összeget,
 - ☐ a Munkáltató belső szabályzatában foglaltak szerinti összegben juttat.
3. Pénztár értesítést küld a Támogató részére, ha a fedezet nem elégséges a kifizetésekhez.
4. Támogató tudomásul veszi, hogy a céltott szolgáltatásra átutalt összegből a működési tartalékra levont összegben felüli rész lesz felhasználható szolgáltatások finanszírozására.
5. Fentiek figyelembevételével a Támogató úgy rendelkezik, hogy a fizetendő összegben belül közvetlenül céltott szolgáltatásra, valamint a Pénztár működésére felhasználható részre kell felosztani a következő arányban:

Munkáltató céltott önsegélyező pénztári számlája javára:%
Működési tartalék:%

6. Támogató egyoldalú kötelezettséget vállal, hogy az utalást megelőzően vagy azt követően megküldött lista szerinti összegben, a listában szereplő tagok javára céltott szolgáltatást nyújt jelen szerződés 1. számú mellékletében meghatározott pénztártagok részére. A listában szerepelnie kell a céltott szolgáltatásban részesülő pénztártagok nevének, tag azonosító számának vagy adóazonosító jelének, és a céltott szolgáltatás összegének. Az adatszolgáltatást elektronikus úton a penzugy@izys.hu email címre kell teljesíteni.

IV. Céltott szolgáltatás eredményes nyújtásának feltételei

1. A céltott szolgáltatásban részesülőnek Tagnak, vagy szolgáltatásra jelölt közeli hozzátartozójának kell lennie és a Tagnak rendelkeznie kell bankszámlával, valamint érvényes lakcímmel.

2. Tagnak a pénzmosási törvény szerint személyesen azonosítotttnak kell lennie.
3. Nem jogosult szolgáltatásra azon Tag, aki kilépési, átlépési szándékát a Pénztárnál bejelentette.
4. A Pénztárból kilépett, más pénztárba átlépett, illetve elhunyt Tag haláleseti kedvezményezettje nem jogosult célzott szolgáltatás igénybevételére.

V. Célzott szolgáltatás nyújtás elszámolásának rendje

1. Munkáltató a kilépett dolgozók esetén a célzott szolgáltatásra befizetett összegből szolgáltatás nyújtását
 - ☐ megtiltja a munkaviszony megszüntetését pénztári bejelentését követő naptól,
 - ☐ a dolgozó munkaviszonyának megszűnését követő nap után megtiltja,
 - ☐ a munkaviszony megszűnését követően a felhasználhatóságot nem korlátozza.
2. Pénztár a fedezeti alapon belül a Támogató által jelen szerződés alapján fizetett célzott szolgáltatások nyilvántartására elkülönített számlát vezet, melyen jóváírásra kerül a Támogató befizetéséből a szolgáltatások finanszírozására felhasználható összeg és ezen elkülönített számla terhére elszámolt ténylegesen igénybe vett szolgáltatások, a következő módon:
 - a. a Támogató által II. fejezetben meghatározott szolgáltatásokat, illetve szolgáltatáscsomagokat a Pénztár megvásárolja a Pénztártagok részére, a Tagok a szolgáltatásokat a Célzott szolgáltatás igénylőlaphoz mellékelt számlákkal, egyéb dokumentumokkal is igényelhetik.
 - b. Tagok a szolgáltatás igénylőlapot személyesen vagy postai úton küldhetik meg.
 - c. Pénztár a szolgáltatásokat a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározottak szerint ellenőrzi és teljesíti.
 - d. Pénztár a célzott szolgáltatási számlán rendelkezésre álló fedezet erejéig köteles kifizetéseket teljesíteni.
3. Az elszámolás módja:
 - a. Tag részére átutalással, amennyiben a szolgáltatásra jogosultságot a Tag számlával vagy egyéb, a szolgáltatás elbírálás céljából szükséges dokumentumokkal igazolta.
 - b. Szolgáltató részére átutalással, amennyiben a szolgáltatás igénybevételéről összesítő számlát és az igénybevételt igazoló részletező listát megküldi a Pénztár részére.
4. Pénztár– ha a munkáltató az V.1. pontban korlátozta a felhasználhatóságot - a kilépett dolgozók után megmaradt, fel nem használt összeget visszautalja a Támogató részére legkésőbb a tárgyévet követő év március 31.-ig.

VI. Szerződés megszűnése, fennmaradó összeg felhasználása

1. Szerződő felek rögzítik, hogy jelen szerződést bármelyik fél a másik félhez címzett tértivevényes levél útján 30 napos felmondási idővel jogosult egyoldalúan megszüntetni.
2. Jelen szerződés automatikusan megszűnik tárgyhó utolsó napján, ha a tárgyhó utolsó napját megelőző 90 napon belül a jelen szerződésben vállalt kötelezettségeket a Támogató nem teljesíti.
3. A szerződés megszűnését követően található maradványt a pénztártagok egyéni számlái között felosztani nem lehet.
4. Jelen szerződés megszűnését követően az elkülönített célzott szolgáltatási számla nem szűnik meg. A számla addig marad fenn, amíg a szolgáltatás igénybevételére akár egyetlen pénztártag is jogosult és a számla egyenlege a jelen szerződés kapcsán érintett tagok vonatkozásában az egy pénztártagra jutó része az 500 forintot meghaladja, azzal a kikötéssel, hogy a célzott szolgáltatás számlán nyilvántartott összeg legfeljebb a szerződés megszűnését követő 5. év utolsó napjáig használható fel, ezt követően a fennmaradó összeg a működési tartalékba kerül átvezetésre.

VII. Szerződés eredményességének értékelési módja, rendje

1. Pénztár minden év március 31.-ig összefoglaló jelentést küld Munkáltatónak a szerződés tárgyévi teljesítéséről.
2. Összefoglaló jelentésnek tartalmaznia kell a Munkáltató által tárgyévben teljesített befizetések dátumát, összegét, illetve a Tagok által tárgyévben igénybe vett szolgáltatások kifizetésének dátumát, összegét.

VIII. Szerződő felek egyéb jogai, kötelezettségei és feladatai

1. Támogató és Pénztár egyaránt vállalja, hogy a jelen szerződéssel kapcsolatban tudomásukra jutott pénztártitkot és üzleti titkot időbeli korlátozás nélkül megőrzik, valamint a másik Félre, vagy annak tevékenységére, partnereire és ügyfeleire közvetlenül vagy közvetetten vonatkozó bármely tény, információt, adatot, vagy megoldást, amelynek bizalmas kezeléséhez valamelyik félnek érdeke fűződik kötelesek megőrizni.
2. Felek kijelentik, hogy a GDPR – Általános adatvédelmi rendelet és az információs önrendelkezési jogról, valamint az információs szabadságáról szóló 2011. évi CXII. törvény előírásait betartják, a tudomásukra jutott üzleti- és pénztártitkot időbeli korlátozás nélkül megőrzik.

3. Támogató vállalja, hogy amennyiben jelen Szerződésben megadott adataiban változás történik, azt 5 munkanapon belül bejelenti a Pénztár részére.

IX. Záró rendelkezések

1. A szerződés felek általi aláírása napján lép hatályba, és határozatlan időtartamra szól. Szerződő felek a jelen szerződést, mint akaratukkal mindenben egyezőt elolvasás és értelmezés után jóváhagyólag ... eredeti példányban írják alá. Jelen szerződés két mellékletet tartalmaz.
3. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, valamint a Polgári Törvénykönyv rendelkezéseit kell alkalmazni.
4. Támogató tudomással bír arról, hogy a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében kötelező a pénztártag azonosítása a jogszabályban meghatározott esetekben, így különösen szerződéses kapcsolat létrejöttkor, illetve a 3,6 millió Ft összeghatárt elérő, vagy meghaladó ügyletekben.
5. Támogató kijelenti, hogy olyan természetes személy vagy jogi személy, aki/amely jelen szerződéssel kapcsolatban és a támogatás megfizetésekor saját nevében jár el.

Kelt:, 201.....

.....
Támogató

.....
Pénztár

1. számú melléklet

Célzott támogatásban részesülő tagok köre

A célzott szolgáltatás nyújtásában egyszerre több szempont is választható.

- ☐ a munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- ☐ valamely érdekképviselői szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, üzemi tanáccsal, igazolt tagsági jogviszonyban álló, illetve valamely testületi tagsággal rendelkező pénztártagok,
- ☐ az azonos életkorú tagok,
- ☐ az ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó pénztártagok köre,
- ☐ meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező pénztártagok köre,
- ☐ az adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját befizetést teljesítő pénztártagok köre,
- ☐ az ugyanazon jogi személlyel, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló pénztártagok köre,
- ☐ valamely konkrét közigazgatási határok között állandó lakhellyel rendelkező tagok,
- ☐ a támogató kollektív szerződésében vagy az azzal egyenrangú szabályzatában a jóléti és szociális ellátási rendszer, a választható bérén kívüli juttatások vagy cafeteria rendszer keretei között biztosított juttatások közül a támogató által meghatározott juttatásban részesülő tag,
- ☐ díjfizető Pénztártagok összessége,
- ☐ azonos időtartamú munkaviszonnyal rendelkező Pénztártagok,
- ☐ ugyanolyan szakképzettségű tagok,
- ☐ ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező tagok,
- ☐ újonnan belépő tagok,
- ☐ azonos állománycsoportba tartozó pénztártagok,

- megváltozott munkaképességű tagok, például rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas pénztártagok,
- valamely munkáltató alkalmazásában vagy az adományozóval tagsági jogviszonyban álló pénztártagok, illetőleg azoknak a támogató által meghatározott (például foglalkozási, munkaköri, stb.) csoportja,
- munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok,
- ugyanazon pénztári szolgáltatást igénybevevő pénztártagok,
- azonos gyógyszert szedő vagy azonos gyógyászati segédeszközt használó tagok,
- nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időhatáron belül elérő tagok,
- a választható béren kívüli juttatásokból az egészség- és önsegélyező pénztári formát választó pénztártagok,
- valamely szakma, ágazat, szervezet pénztártagjai,
- adott naptári évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető pénztártagok,
- tagozat tagjai, illetve a támogató által meghatározott csoport,
- a támogató Ptk. szerinti közeli hozzátartozójának nem minősülő pénztártagok,
- olyan pénztártagok, akik a támogatóval – annak üzleti körébe tartozó – a támogató által meghatározott szolgáltatások teljesítésére tartós jogviszonyban állnak, vagy vele eseti megállapodást kötöttek (akár ráutaló magatartással is),
- az ugyanazon munkáltató általi munkaviszony megszüntetéssel érintett tagok, illetve a támogató által meghatározott csoportja,
- tagozat tagjai vagy a támogató által meghatározott csoportja, csoportjai,
- azonos szociális, családi, társadalmi helyzetben lévők (így például gyerekszám alapján meghatározott személyek csoportja, nagycsaládosok, születési szabadságon, gyes-en, gyed-en lévők, meghatározott jövedelemszint alatt lévők stb.) csoportja.

2. számú melléklet

Az 1993. évi XCVI. törvény pénztártitokra vonatkozó rendelkezései

40/A. §

(1) E törvény alkalmazásában üzleti titok fogalma alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdésében meghatározott fogalmat kell érteni.

(2) 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.

(3) Nem lehet üzleti titokra hivatkozással visszatartani az információt a közérdekű adatok nyilvánosságára és a közérdekből nyilvános adatra vonatkozó, külön törvényben²⁵³ meghatározott adatszolgáltatási és tájékoztatási kötelezettség esetén.

(4)

(5) 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.

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

(7) A Felügyelet – az üzleti titokra vonatkozó szabályok betartásával – a pénztárak egyedi azonosítására alkalmas adatokat szolgáltat:

a) statisztikai célokra a Központi Statisztikai Hivatal,

b) a gazdaságpolitikai és költségvetés-politikai feladatok ellátása céljából az államháztartásért felelős miniszter és a gazdaságpolitika makrogazdasági szabályozásáért felelős miniszter,

c)

(8) A Felügyelet a pénztárak egyedi azonosítására alkalmas adatokat szolgáltat a feladatkörében eljáró Gazdasági Versenyhivatal részére.

40/B. §

(1) 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 ügyészséggel,

d) a folyamatban levő büntetőeljárás során eljáró ügyészséggel, nyomozó hatósággal és pénztártitok esetén az előkészítő eljárást folytató szervvel,

e) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információ gyűjtésre felhatalmazott szervvel,

f) a hagyatéki ügyben eljáró közjegyzővel, valamint a feladatkörében eljáró gyámhatósággal,

- g) a főigazgató eseti engedélye alapján a törvényben meghatározott feladatkörében eljáró nemzetbiztonsági szolgálattal,
 - h) a büntető-, valamint polgári ügyben, továbbá 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, továbbá a kiszervezett tevékenység végzéséhez szükséges adatok tekintetében a kiszervezett tevékenységet végzővel,
 - j) az adókötelezettség teljesítésének ellenőrzése, valamint az ilyen tartozást megállapító végrehajtható okirat végrehajtása érdekében folytatott eljárás keretében, valamint a pénztári befizetések kedvezménye tekintetében eljáró adóhatósággal,
 - k) a Gazdasági Versenyhivatallal,
 - l) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések foganatosításáért felelős szervvel,
 - m) alapvető jogok biztosával,
 - n) a természetes személyek adósságrendezési eljárásában eljáró főhitelezővel, Családi Csődvédelmi Szolgálattal, családi vagyonfelügyelővel, bírósággal szemben, e szerveknek a pénztárhoz intézett adatkérése vagy írásbeli megkeresése esetén.
- (2) 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.
- (3) 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.
- (4) A Rendőrségről szóló 1994. évi XXXIV. törvény 69. § (3) bekezdésében, a Nemzeti Adó- és Vámhivatalról szóló 2010. évi CXXII. törvény 58. § (3) bekezdésében vagy a büntetőeljárásról szóló 2017. évi XC. törvény 262. § (3) bekezdésében meghatározottak szerinti adatkérés esetén a pénztár az ügyészség engedélye nélkül is köteles az általa kezelt, pénztártitoknak minősülő adatokra vonatkozó adatkérést teljesíteni.
- (5)–(7)
- (8) A pénztártitok és az üzleti titok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn abban az esetben sem, ha
- a) a pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben (a továbbiakban: Pmt.) meghatározott bejelentési kötelezettségét teljesíti;
 - b) a pénzügyi információs egységként működő hatóság a Pmt.-ben meghatározott feladatkörében eljárva vagy külföldi pénzügyi információs egység írásbeli megkeresésének teljesítése céljából írásban kér pénztártitoknak vagy üzleti titoknak minősülő adatot a pénztártól.