

Módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt

# **ALAPSZABÁLY**

# 1. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.),
- az Önkéntes Kölcsönös Egészség és Önszegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. Rendelet (Ebr.),
- az Önkéntes kölcsönös Egészség - és Önszegélyező Pénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24) Korm. Rendelet (Eszr.).

Az Alapszabály személyi hatálya: az IZYS Egészség – és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár) tagjaira, alkalmazottaira, a munkáltatói tagokra és a támogatókra terjed ki.

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.

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.

## 1.1. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár adatai

### 1.1.1. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése

**IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár** (továbbiakban: Pénztár)

### 1.1.2. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár rövid elnevezése

**IZYS Önszegélyező Pénztár** (továbbiakban: Pénztár)

### 1.1.3. A Pénztár székhelye

1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

### 1.1.4. A Pénztár típusa, jellege és tagsági köre

A Pénztár az Öpt. hatálya alá tartozó területi alapon (az ország egész területén) szerveződő önszegélyező feladatokat és egészségügyi ellátások kiegészítését ellátó nyílt működési elvű egészség- és önszegélyező pénztár.

A Pénztár jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakult. Az alakuló közgyűlés időpontja: 2005.03.25 napja.

A Pénztárat a székhelye szerint erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Törvényszék 274. sorszám alatt vette nyilvántartásba.

A Pénztár a nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

### 1.1.5. Felügyeleti szerv

A Pénztár felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség a rá irányadó szabályok szerint, a pénzügyi felügyeletet pedig az Öpt. VI. fejezete alapján a Magyar Nemzeti Bank látja el (továbbiakban: Felügyelet.) A Pénztár felügyeleti engedélyének a száma: E-IV/34/2005.

## 1.2. 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., az Ebr., az Eszr., valamint a Polgári Törvénykönyv (továbbiakban rövidítve: Ptk.) rendelkezései az irányadóak.

## 1.3. Fogalmak

A jelen alapszabály alkalmazásában:

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

**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.

**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. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az Alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni.

**E-dokumentum:** olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló törvényben foglalt rendelkezéseknek. A Pénztár által kiállított e-dokumentumok formailag és tartalmilag is megegyeznek a papíralapú bizonylatokkal.

**E-dokumentum hozzájárulás:** A pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a Pénztártól, hogy a Pénztár a részére átadandó dokumentumokat (nyilatkozatokat, igazolásokat) és tájékoztatásokat elektronikus iratként küldje meg részére.

**Egészségpénztári szolgáltató:** az Öpt. 2. § (2) bekezdés e) pontjában meghatározott szolgáltatók, vagyis az egészségpénztárral, egészség- és önszegélyező pénztárral szerződésben, vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt.

**Egészségügyi szolgáltatás:** az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény (a továbbiakban: Eütv.) 3.§ e) pontjában meghatározott szolgáltatás, vagyis az egészségügyi államigazgatási szerv által kiadott működési engedély birtokában vagy - törvényben meghatározott esetben - az egészségügyi államigazgatási szerv által történő nyilvántartásba vétel alapján végezhető egészségügyi tevékenységek összessége, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, életveszély elhárítása, a megbetegedés következtében kialakult állapot javítása vagy a további állapotromlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, egészségügyi rehabilitációjára, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul, ideértve a gyógyszerekkel, a gyógyászati segédeszközökkel, a gyógyászati ellátásokkal kapcsolatos külön jogszabály szerinti tevékenységet, valamint a mentést és a betegszállítást, a szülészeti ellátást, az emberi reprodukcióra irányuló különleges eljárásokat, a művi meddővétételt, az emberen végzett orvostudományi kutatásokat, továbbá a halottvizsgálattal, a halottakkal kapcsolatos orvosi eljárásokkal, - ideértve az ehhez kapcsolódó - a halottak szállításával összefüggő külön jogszabály szerinti tevékenységeket is.

**Egészségügyi szolgáltató:** az Eütv.3. § f) pontjában meghatározott szolgáltatók, vagyis a tulajdoni formától és fenntartótól függetlenül minden, egészségügyi szolgáltatás nyújtására és az egészségügyi államigazgatási szerv által kiadott működési engedély alapján jogosult egyéni egészségügyi vállalkozó, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet

**Egyéni számla:** az az alapnyilvántartás, amelyen a Pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a Pénztár – számviteli rendjével összhangban – a pénztártagok részére vezet. A Pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, 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, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. A Pénztár egyéni szolgáltatásait kizárólag a tag egyéni számlájának megterhelésével teljesít.

**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. A jelen Alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a Pénztárnak rendszeresen megfizet.

**Halálesi (öröklési) kedvezményezett:** a tag a halála esetére a jelen Alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (halálesi kedvezményezett) (Öpt. 16/A § (1)), aki az egyéni számlára jogosulttá válik.

**Kedvezményezettek:** a Belépési nyilatkozaton vagy külön nyilatkozaton megnevezett olyan közeli hozzátartozó, aki a pénztártag jogán jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni.

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

**Közösségi számla:** a fedezeti alapon belül elkülönítetten kezelt alapok, mely a közösségi szolgáltatások nyújtásának fedezetére szolgál a Pénztár jelen Alapszabályában és a Közösségi Szolgáltatások Szabályzatában rögzített szolgáltatási rendjéhez igazodóan.

**Küldöttcsoport:** a pénztártagoknak az a csoportja, akiket egy választott küldött képvisel a küldöttközgyűlésen.

**Minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmények:** az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti kijelölt szervezet.

**Munkáltatói tag:** Munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

**Pénztári kártya:** a pénztártagok számára készült készpénz nélküli vásárlást segítő eszköz. A kártyával kapcsolatos díjakról, használatról mindenkor a hatályos Kártyaszabályzat rendelkezik.

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

**Szolgáltató:** az Öpt. 2. § (2) bekezdés d) pontjában meghatározott szolgáltató.

**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 vagy munkáltatói adomány jogcímén részben vagy egészben átvállalhat. A tagdíj - a minden Pénztártagra kötelező – legkisebb mértékét a Pénztár Alapszabálya határozza meg.

**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.

**Támogató:** A Pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy – kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében –, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt, illetve az Öpt. 12/A. § szerinti célzott szolgáltatásra fizetett összeget a Pénztár milyen célra

és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a pénztártagság egészének, az Öpt. 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az Alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.

## 2. A TAGSÁG

### 2.1. A taggá válás szabályai

**A Pénztár tagja lehet** az a természetes személy, aki

- a) a 16. életévét betöltötte,
- b) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- c) tagdíjfizetést vállal,
- d) és az aláírt belépési nyilatkozatot a Pénztárhoz benyújtotta.

A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó az aláírt belépési nyilatkozatot a Pénztárhoz eljuttassa. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a Pénztárhoz benyújtott aláírt belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül az Igazgatótanács elnöke önállóan vagy az Igazgatótanács elnökén kívüli annak két tagja együttesen záradékolja. A belépési nyilatkozat záradékolását követően, annak egy példányát vagy a tagsági okiratot a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni. A pénztár a tagot a tagsági okiratban tájékoztatja arról, hogy a pénztár honlapján az alapszabály elérhető. Az alapszabályt a tag kérésére, nyomtatott formában is ki kell adni. Átadásnak minősül a postai úton történő kiküldés is.

Várakozási idő egyéni és célzott szolgáltatások esetén nincs.

A belépési nyilatkozat tartalmazza

- a) azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről – a Pénztár felkérésére – a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell,
- b) a tag azonosító adatait,
  - ba) családi és utónevét,
  - bb) születési családi és utónevét,
  - bc) állampolgárságát,
  - bd) születési helyét, idejét,
  - be) anyja születési nevét,
  - bf) lakcímét, ennek hiányában tartózkodási helyét,
  - bg) azonosító okmányának típusát és számát,
- c) a kedvezményezett adatait,
- d) a munkáltató adatait, amennyiben a munkáltató a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét részben vagy egészben átvállalja, illetve amennyiben a pénztártag a munkáltató adatainak megadását szükségesnek tartja,
- e) rendelkezést a tagdíjfizetés körülményeiről és a tagdíjfizetés zavartalan lebonyolításához szükséges adatokat,
- f) tag nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásulvételéről,
- g) aláírásokat, a kitöltés dátumát és a záradékolás napját.

A Pénztár a személyazonosság igazoló ellenőrzése érdekében az alábbi okiratok bemutatását köteles megkövetelni:

- a) magyar állampolgár esetében a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványát

és lakcímet igazoló hatósági igazolványát,

b) külföldi állampolgár esetén úti okmányát vagy személyazonosító igazolványát, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, tartózkodási jogot igazoló okmányát vagy tartózkodásra jogosító okmányát.

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.

### **2.1.1. 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 kitéttel, hogy az átlépéshez csatolja a szükséges dokumentumokat, mely szerint a munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, továbbá az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

## **2.2. Nyilatkozattételi és változás-bejelentési kötelezettség**

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.

A tag, amennyiben szolgáltatásra jogosult kedvezményezetteket jelöl meg, köteles annak személyi adatait (név, születési név, születési hely és idő, anyja születési neve, lakcím) és a hozzátartozói jelleget megadni.

A tag vállalja, hogy az adataiban bekövetkezetett változásokat a Pénztárnak írásban 5 napon belül bejelenti. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából eredő károkért kizárólag a tag felel.

## **2.3. A tagok jogai és kötelezettségei**

A Pénztár tagja jogosult

- a) a Pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabályban, a Szolgáltatási Szabályzatban és a Közösségi Szolgáltatások Szabályzatában rögzített rendben igénybe venni,
- b) az egyéni számlája állásáról évente egyszer – minden év június 30-ig – írásban, vagy e-okirat igénybevételével emailben, díjtalanul, egyebekben kérésére és költségére bármikor felvilágosítást kapni.

A számlaértesítőnek tartalmaznia kell

- a tárgyévi nyitóegyenleget és záróegyenleget,
- a befizetéseket, ezen belül elkülönítetten a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeget,
- a számla megterheléseit, ezen belül elkülönítetten a közösségi szolgáltatásokra átvett összegeket, a tag által közösségi szolgáltatásként igénybe vett összegeket,
- az egészség számlán lekötött összegeket, azok lekötésének és a lekötés lejáratú időpontjára vonatkozó adatokat tételenként,
- a jóváírt hozamot,
- 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. A külön tájékoztatás költségtérítésének mértéke bruttó 800,- Ft/alkalom. A felvilágosítást a Pénztár köteles írásban, a költségtérítés megfizetése után 15 napon belül megadni.

- c) internetpénztári szolgáltatást igénybe venni. Az internetpénztár segítségével online nyomon követheti egyenlegét, számlatörténetét, módosíthatja saját és kedvezményezettje adatait, betétet köthet le, vagy bankkártyás fizetést hajthat végre. Az internet-pénztári hozzáférést a Pénztár azon tagok számára engedélyezi díjmentesen, akik e-okirat hozzájárulást tettek a Pénztár felé. Amennyiben a tag nem akar e-okirat hozzájárulást tenni, akkor egyszeri 5.000 forint csatlakozási díjért igényelheti a szolgáltatást, melyet támogatás jogcímen kell befizetnie a működési alap javára.
- d) választhat és – ha a jogszabály eltérően nem rendelkezik – választható a Pénztár szerveibe,
- e) ügyfélfogadási időben – a zárt tanácskozásról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével – a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá jogosult a Pénztár működésével kapcsolatban felvilágosítást kérni,
- f) az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései szerint a Küldöttközgyűlés összehívását kezdeményezni, a Küldöttközgyűlésen részt venni, észrevételt tenni, felvilágosítást kérni és szavazni,
- g) a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről a 9. fejezetben meghatározottak szerint írásos tájékoztatást kapni.

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

A tag köteles a belépést követő első pénztári kártyát igénybe venni, melynek mindenkor érvényes díját a Kártyahasználati szabályzat tartalmazza.

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.

## 2.4. A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei

A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:

- a) **Halálakor.** A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett). A tag halála esetén az örökösrel, vagy ha a pénztártag illet megjelölt, akkor a haláleseti (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 bejelentést követő 15 napon belül az elszámolást elkészíteni és a kifizetést elvégezni.
- c) **Más pénztárba történő átlépésével.** Az átlépést a tag vagy az átvevő pénztár 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 átléphet egészség- és önszegélyező pénztárba, egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, valamint a nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba.
- d) **A Pénztár jogutód nélküli megszűnésével, csak végelszámolást követően.** A Pénztár megszűnése esetén az egyéni számlák és közösségi tartalékok 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 egészség- és önszegélyező pénztárba kíván átlépni, úgy a befogadó pénztárba kell utalni az egyéni számla egyenlegét.
- e) **Ha a tag a tagdíjat nem fizeti és a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség, vagy a tag e lehetőséget elmulasztja.** Ebben az esetben a Pénztár jelen Alapszabály 3.2.

pontjában foglaltak szerint jár el.

- f) **A tag kizárásával.** A Pénztár a tagot akkor zárhatja ki, ha a tag a Pénztár Alapszabályában meghatározott tagsági feltételnek már nem tesz eleget, és a Pénztár írásbeli felszólítására – 30 napon belül – nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba.

A tagsági viszony megszűnése esetén a pénztártaggal, illetve kedvezményezettjével elszámolási kötelezettség keletkezik. 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 közösségi számlára.

A kilépési díj mértékét kalkulációval kell megállapítani, melyet az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat tartalmaz. Amennyiben a tag egyéni számlájáról átcsoportosítás történt a közösségi számla javára és a tag követelése nem nyújt fedezetet a jogviszonyának megszűnésével kapcsolatos költség érvényesítésére, akkor a Pénztár az indokolt költség fennmaradó részét, de legfeljebb 1500 forintot a közösségi számla terhére érvényesíthet.

## 3. A TAGDÍJ

### 3.1. A tagdíj megállapításának módja és mértéke

Az egységes tagdíj összegét a küldöttközgyűlés állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak a működési, likviditási és a fedezeti alap közötti felosztását. Az egységes tagdíj összegét (mértékét) a küldöttközgyűlés jogosult – Alapszabály módosítás útján – határozattal módosítani.

Az egységes havi minimális, kötelezően megfizetendő tagdíj összege 5.000Ft havonta.

A tagdíjfizetés a pénztártag választása szerint lehet havi, negyedéves, féléves és éves gyakoriságú.

A tagdíj fizetésének határideje a havi tagdíjfizetés esetén a tárgyhót követő hónap 15-e, negyedéves vagy féléves tagdíjfizetés esetén a tárgyidőszak első hónapjának 15. napja. Éves tagdíjfizetés esetén a fizetési határidő a tárgyidőszak első hónapjának 15. napja.

A pénztártag a rendszeres tagdíjon felül jogosult eseti befizetést is teljesíteni.

A tagdíjfizetés teljesíthető:

- a) a munkáltató által történő átutalás útján,
- b) lakossági folyószámláról történő átutalással,
- c) csoportos beszedési megbízással,
- d) online bankkártyás fizetéssel,
- e) szolgáltató által közvetített tagdíj befizetéssel.

A tag a vállalt tagdíjfizetés módját és gyakoriságát ráutaló magatartással bármikor megváltoztathatja.

A befizetett tagdíjak szolgáltatásokra fordítandó részét, valamint a tagok javára jóváírt egyéb összegeket az egyéni számlán, valamint a közösségi tartalékban kell nyilvántartani a pénztárakra vonatkozó számviteli és gazdálkodási szabályok szerint.

### 3.2. A tagdíj nem fizetése és következményei

Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, ennek következményeit a tag viseli, kivéve, ha bizonyítja, hogy tagdíjfizetési köteleességét teljesítette.

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.

A tag a hátralékot a késedelem időtartama alatt bármikor jogosult megfizetni.



Negyedéves záraskor az elmúlt 12 hónap tekintetében tagdíjmaradás esetén a Pénztár a késedelembe esett tagok egyéni számlájára jutó pozitív hozamot csökkenti a mindenkori pénztári egységes alaptagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével (havi 290 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.

Negyedéves záraskor tagdíjmaradás esetén a 4.001 Ft egyenleget el nem érő számlákat a Pénztár megszüntetheti a következő szabályok szerint:

- A tagdíjfizetési késedelembe esett tag előzetes értesítést kap a tagdíjkésedelemről.
- Amennyiben a kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül nem rendezi tagdíj hátralékát, a tag pénztári számlája megszüntetésre kerül.
- A kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül postára adott szolgáltatási igények a számla megszüntetését megelőzően elbírálásra/teljesítésre kerülnek.
- A tagsági jogviszony megszüntetéséről és a számla megszüntetéséről a Pénztár utólag értesítőt és elszámolást küld.

## **4. AZ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI**

### **4.1. Kizárólag a fedezeti alap egyéni számlájáról vagy a célzott szolgáltatások tartalékából nyújtott szolgáltatások:**

- **Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások**
  - Egészségügyi szolgáltatás: a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján
  - Otthoni gondozás: amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat
  - Gyógyterápiás kezelések: gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelés igénybevételeinek támogatása
  - Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak Pénztártag vagy Pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet.
  - Életvitelt elősegítő szolgáltatás: mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók, szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet.
  - Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt. 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként.
  - Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a támogatása
  - Pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások: amely a Pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti kereséktelenség esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók
  - Egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása
  - Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

- **Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások**
  - Természetgyógyászati szolgáltatások
  - Sporteszközök vásárlásának támogatása
  - Gyógyteák, fog- és szájpolási termékek vásárlásának támogatása
  
- **Prevenációs szolgáltatások**
  - Egészségterv  
A pénztárral szűrési, állapotfelmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül, preventív szolgáltatásnak minősülnek.
  - Szűrővizsgálatok  
Az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok, ideértve az egészségbiztosítási szerv által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által végzett szűréseket, így különösen
    - a) méhnyakrákszűrés;
    - b) emlőrákszűrés;
    - c) vastagbélrákszűrés;
    - d) prosztatatarászűrés;
    - e) mozgásszervi szűrés;
    - f) AIDS-szűrés;
    - g) mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés;
    - h) fogászati szűrés.
  
- **Megtakarítás vagy egyéb kockázati jellegű szociális biztonságot megteremtő kiegészítő önszegélyező szolgáltatások:**
  - Gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások: melyeket a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat. A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások a várandósság ideje alatt a magzat 91 napos korától megszületéséig, a gyermek megszületése, örökbefogadása, valamint a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás folyósítása esetén vehetőek igénybe;
    - o Szülés / Örökbefogadás
    - o Gyermeknevelés
  - Munkanélküliségi ellátások, melyeket a pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak;
  - Beiskolázási támogatás: nevelésiévközdési, tanévközdési (beiskolázási) támogatás, mellyel a közoktatásról szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, ruházat árának valamint a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett, költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítése biztosítható. A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekenként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet;
    - o Iskoláztatás
    - o Egyetem-főiskola

- Közüzemi díjak finanszírozásának támogatása, amely a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvényben és a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvényben meghatározott védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítésére biztosítható. A közüzemi díjak finanszírozására fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet.
- Lakáscélú jelzáloghitel törlesztőrészletének támogatása: amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére is megfizetheti a támogatást. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet
- Idősgondozás támogatása (ápolási intézetben gondozás): a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére, gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatására
- Hátramaradottak segélyezése halál esetén, mely szolgáltatást a pénztár a pénztártag vagy közeli hozzátartozójának halála esetén a hátramaradottak részére nyújthatja.

#### **4.2. A fedezeti alap közösségi tartalékából nyújtott szolgáltatások:**

- Egészségpénztári közösségi szolgáltatások:
  - o Egészségügyi állapot változással összefüggő szolgáltatások
    - Egnapos sebészeti beavatkozás
    - Diagnosztikai vizsgálatok
    - Kritikus betegségek szolgáltatás
    - Baleseti rokkantság
    - Baleseti segély
    - Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítás
    - Szűrővizsgálat
    - Táppénz kiegészítés szolgáltatások:
      - 60 napot meghaladó táppénz
      - Csonttörés
      - Táppénz kiegészítés sportbérlettel rendelkezők részére
      - Kórházi napi térítés
    - Gyógyszertérítés
- Önszegélyező pénztári közösségi szolgáltatások:
  - o Gyermekszületéséhez kapcsolódó
    - Magzat elvesztése
    - Lombik program
    - Össejtlevétel
    - Terhességi ultrahang vizsgálat
  - o Egyéb szolgáltatások
    - Lakáshitel törlesztés
    - Iskoláztatás
    - Temetési költségek
    - Tűz- és elemi kár

### 4.3. Általános szabályok

A szolgáltatások igénybevételének feltétele, hogy a pénztártag azonosítása megtörtént a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényben (továbbiakban: Pmt.) meghatározottak szerint.

A Pénztár a fedezeti alapon belül egyéni számlát és közösségi tartalékokat, valamint célzott szolgáltatási tartalékokat különít el.

Az igénybevétel kritériumait, valamint a szolgáltatások összegét

- a fedezeti alap egyéni számlájáról és a célzott szolgáltatási tartalékokból nyújtott szolgáltatásokat az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat,
- a fedezeti alap közösségi tartalékaiból nyújtott szolgáltatásokat a Közösségi Szolgáltatások Szabályzata tartalmazza.

A Pénztár a szolgáltatásainak kiegyenlítését egészségpénztári szolgáltatások esetén 15 munkanapon belül, önszegélyező pénztári szolgáltatások esetén 25 munkanapon belül,

- egyéni szolgáltatások esetén a pénztártag egyéni számlájának megterhelésével biztosítja, amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg a tag egyéni számláján,
- közösségi szolgáltatások esetén az adott közösségi számla megterhelésével biztosítja, amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg az adott közösségi tartalékban és a tag adott közösségi szolgáltatáshoz kapcsolódó keretösszeget még nem merítette ki,
- célzott szolgáltatások esetén a munkáltatói tagonként, támogatónként és célzott támogatási szerződésenként elkülönítetten létrehozott tartalék megterhelésével biztosítja, amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg az adott tartalékban. Ha a tartalékban a szükséges összeg nem áll rendelkezésre, de a tag egyéni számláján van kellő fedezet, akkor a szolgáltatás kifizetéséhez mindkét tartalék megterhelésre kerül. Az egyéni számláról kerül kifizetésre a célzott szolgáltatási tartalékból ki nem egyenlített rész.

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.

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.

#### 4.3.1. Egyéni szolgáltatások általános szabályai

A Pénztár az egyéni szolgáltatások kiadásainak fedezetvizsgálatakor a pénztártag egyéni számlájára történt befizetések és a tag által igényelt szolgáltatások különbségeként adódó egyenleget állapít meg.

A tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány a befizetést követő 180 napon belül nem használható fel a megtakarítás vagy egyéb kockázati jellegű szociális biztonságot megeremlítő önszegélyező szolgáltatások esetén.

A Pénztár egyéni szolgáltatásaira a pénztártag jogán az általa kedvezményezettként megjelölt közeli hozzátartozója és élettársa is jogosult.

Az egyéni szolgáltatások igénybevételének feltételeit az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

### 4.3.2. Közösségi szolgáltatások általános szabályai

A közösségi szolgáltatások minden Pénztártag számára elérhetőek.

A közösségi szolgáltatások mértéke független a tag befizetéseitől.

A Pénztár közösségi szolgáltatásaira a pénztártag és a pénztártag kedvezményezettjei jogosultak a Közösségi Szolgáltatások Szabályzatában meghatározott feltételek teljesülése esetén, mely szabályzat jelen Alapszabály elválaszthatatlan része.

A közösségi szolgáltatások igénybevételének feltételeit a Közösségi Szolgáltatások Szabályzata tartalmazza.

A Pénztár a közösségi szolgáltatások folytonosságának biztosítására

- minden, a Pénztárba fizetett tagdíjak egytized százalékát az Órangyal közösségi tartalékba, valamint
- az egyes Közösségi alapokhoz csatlakozott tagok egyéni számláiról átcsoportosított havi díjat a fedezeti alapon belül képzett közösségi számlán tartalékol.

Az egyes közösségi tartalékok javára jóváírt összeg kizárólag az adott közösségi tartalékhoz tartozó közösségi szolgáltatások kiadásainak finanszírozására használható fel.

Az adott közösségi tartalék díját, valamint az alapból nyújtható szolgáltatások szabályait, a befizetések és szolgáltatások igénybevételének függvényében a küldöttközgyűlés módosíthatja.

A Pénztár nem csoportosít át abban az esetben, ha a számlán felhalmozott összeg a közösségi szolgáltatások biztonságos nyújtásához szükséges tartalékszint alá csökkenne. A Pénztárnak fel kell függesztenie a közösségi szolgáltatások folyósítását, amikor a szolgáltatásokhoz tartozó tartalék szintje annak éves szinten tervezett bevételének 2 százaléka alá süllyed. A közösségi szolgáltatások kifizetését szüneteltetni kell, amíg a tartalék szintje átlagosan el nem éri csatlakozott tagonként a minimum tagdíj egytizedét. A közösségi szolgáltatások folyósításának felfüggesztése alatt beérkező igényeket a Pénztár a tartalékszint emelkedéséig várakoztatja, majd a beérkezés sorrendjében kezdi meg azok kifizetését.

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

A közösségi szolgáltatást nyújtó Pénztár a tagdíjak közösségi szolgáltatások tartalékaiba fizetendő részére, valamint a közösségi szolgáltatások tartalékainak a biztonságos szolgáltatásnyújtáshoz szükséges minimális nagyságára vonatkozó kalkulációt a Pénztár biztosításmatematikusa készíti vagy jegyzi ellen. A kalkulációt éves gyakorisággal, de legalább három évente készíti el. Amennyiben az elkészített kalkuláció ellenjegyzését megtagadja, azt a biztosításmatematikusa a Felügyeletnek a Pénztár számára történő bejelentését követően 3 munkanapon belül írásban bejelenti.

### 4.3.3. Célzott szolgáltatások általános szabályai

A Pénztár a célzott szolgáltatások kiadásainak fedezetvizsgálatakor a célzott szolgáltatások tartalékába történt befizetések és az igényelt szolgáltatások különbségeként adódó egyenleget veszi figyelembe.

A célzott szolgáltatásra történt munkáltatói adományok nem kerülnek jóváírásra az egyéni számlán, így azonnal felhasználhatók önszegélyező szolgáltatások finanszírozására is.

A célzott szolgáltatásokra a pénztártag jogán az általa kedvezményezettként megjelölt közeli hozzátartozója és élettársa is jogosult.

A célzott szolgáltatások igénybevételének feltételeit az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

## 5. TARTÓS LEKÖTÉSŰ MEGTAKARÍTÁS

A pénztártag rendelkezhet arról, hogy egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre leköti. A pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a kétéves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására.

A lekötött összeg 10%-a a személyi jövedelemadóból visszaigényelhető a lekötés évében abban az esetben, ha a lekötés nem kerül feltörsésre.

A betétként lekötött összeg az elkölthető, rendelkezésre álló egyenleget csökkenti.

Ha a tag a lekötést a lekötés napjától számított 24 hónapon belül – akár csak – részben megszünteti, úgy az összevont adóalap adóját csökkentő összeget – a teljes lekötött összeg után járó kedvezményt - 20%-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallania a Pénztár igazolása alapján, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig kell megfizetnie.

### Lekötés igénylése

A lekötés összege nem lehet kevesebb 100.000 forintnál.

Tartós lekötést a pénztártag a Pénztár erre rendszeresített nyomtatványán (24 havi betétlekötés) vagy az e-pénztári felületen online kérheti.

Ha a pénztártag nem adta meg a lekötés kezdő dátumát vagy a kezdő dátum korábbi, mint a nyilatkozat kitöltésének dátuma vagy mint a Pénztárhoz történő beérkezés dátuma, akkor a beérkezés napján vagy az azt követő 1. munkanapon ellenőrzésre kerül, hogy a pénztártag egyéni számláján rendelkezésre áll-e a lekötni kívánt összeg.

Ha a Pénztártag rendelkezik a megfelelő egyenleggel, akkor a Pénztár a fentiek szerint teljesíti a lekötést.

### Lekötés feltörése

A pénztártag rendelkezhet úgy, hogy lekötött betétjét annak lejáratá előtt feltöri. Ezen rendelkezését a Lekötés megszüntetése nyomtatványon teheti meg.

A betét feltörését a nyomtatvány eredeti, aláírt példánya beérkezésének napján vagy az azt követő 1. munkanapon teljesíti a Pénztár.

### Lekötés lejáratá

A lekötés idejének – 24 hónap – leteltét követően a Pénztár külön értesítés nélkül a lekötésből felszabadult összeget átvezeti a szabadon felhasználható egyéni számla részére.

## 6. A PÉNZTÁR SZERVEZETE, ÉS SZABÁLYOZÁSA

### 6.1. A Pénztár szervei

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

### 6.2. A Küldöttközgyűlés

A legfőbb pénztári szerv 200 fő taglétszám elérésig a tagok összességéből álló közgyűlés.

A tagok által közvetlenül vagy közvetett úton választott testület, a küldöttközgyűlés feladata, hatásköre és eljárási rendje megegyezik a közgyűléssel.

A küldöttközgyűlés létszáma 3-50 fő, amelyen belül a küldöttek pontos számát az Igazgatótanács határozza meg.

A küldött megbízása 5 évre szól.

A Küldöttközgyűlést évente össze kell hívni, az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A Pénztár nem tart Küldöttközgyűlést elektronikus hírközlő eszköz útján vagy más személyazonosítást lehetővé tevő elektronikus eszköz igénybevételeivel.

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. A küldöttközgyűlés összehívására az Öpt. 64/A § (7)-(8) bekezdésében meghatározottak esetén a Pénztár könyvvizsgálója is jogosult. Amennyiben az igazgatótanács a közgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

A Küldöttközgyűlés összehívását a Küldöttközgyűlés tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően a Pénztár internetes honlapján történő hirdetemény közzétételével, valamint azzal egyidejűleg a küldötteknek megküldött meghívó útján is teszi. A hirdeteményben meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. A hirdeteményben 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 hirdeteményt a Pénztár honlapján közzéteszi a <https://onsegelyezo-penztar.izys.hu/kozgyules> internetes oldalon.

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.

A Küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét és a munkáltatói tag képviselőjét is, akik a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

A Küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a küldötteken keresztül a Pénztártagok legalább 50 százaléka jelen van, vagy képviselete biztosított. A Küldöttközgyűlésen a tagot meghatalmazott is képviselheti. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A küldött akadályoztatása esetén helyette a Küldöttközgyűlésen a Küldöttet kizárólag a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, küldöttet más nem helyettesítheti. Küldöttközgyűlésen a Pénztár tagja tanácskozási joggal vehet részt. Amennyiben a Küldöttközgyűlés határozatképtelen, úgy az Öpt. 21. § (2) bekezdése szabályainak figyelembevételével összehívott új küldöttközgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Határozatképtelenség esetén amennyiben az eredeti Küldöttközgyűlés hirdeteménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt Küldöttközgyűlés egy napon is megtartható, amely a megjelent vagy képviselt tagok számától függetlenül határozatképes.

A Küldöttközgyűlés határozatait nyílt szavazással a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza meg kivéve, ha a vonatkozó jogszabályok eltérő rendelkezéseket tartalmaznak.

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.

A Küldöttközgyűlésről készült jegyzőkönyv egy példányát, mellékleteivel együtt a Küldöttközgyűlést követő 30 napon belül meg kell küldeni a Felügyeletnek.

A közgyűlésen mindegyik pénztártagnak egy szavazata van. A Küldöttközgyűlésen minden küldöttnek annyi szavazata van, ahány tagot képvisel.

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) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- e) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről,
- f) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- g) a Pénztár tevékenységi engedélyének véglegessé válása előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) a tevékenységi engedély véglegessé válása előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács, az Ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviselőjéről,
- i) döntés érdekképviselői 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 társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- m) az alapszabály által meghatározott körben a munkáltatói taggal (tagokkal) kötött szerződés jóváhagyása,
- n) döntés mindazon kérdésekben, amelyeket az Öpt. vagy valamely jogszabály, avagy jelen Alapszabály a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

A Küldöttközgyűlés az Ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésben az Ellenőrző bizottság jelentése nélkül érvényesen nem határozhat.

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, vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
  - döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
  - döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról vagy más pénztárral történő egyesüléséről,
- b) a jelenlévők háromnegyedes szavazattöbbsége szükséges:
  - Igazgatótanács tagjainak visszahívásához,
  - Ellenőrző Bizottság tagjainak visszahívásához.

A Küldöttközgyűlés részletes szabályait a Pénztár Közgyűlési kisokos szabályzata tartalmazza.

### 6.2.1. Küldöttválasztás

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.

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 küldöttcsoportoz tartozó tagokat a küldöttközgyűlésen általános felhatalmazással képviseli.

A küldöttválasztó gyűléseken a küldötteket nyílt szavazással, a jelenlévő tagok egyszerű



szavazattöbbségével választják meg.

Küldötté olyan pénztártag választható, aki 18. életévét betöltötte. A jelöltek személyére az Igazgatótanács javaslatot készít.

A küldöttválasztási gyűlés akkor határozatképes, ha a Pénztártagok legalább 50%-a képviselve van. Ha a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a másodszorra összehívott küldöttválasztó gyűlés az eredeti napirend tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek minősül.

Az Igazgatótanács legalább egy tagja köteles részt venni a választási gyűléseken.

A megválasztott küldött a küldötti tisztség elfogadását nyilatkozatban igazolja.

A megválasztott küldöttet az Igazgatótanács által összehívott választási gyűlés a választásra vonatkozó határozathozatal módja szerint visszahívhatja és helyette újat választhat.

Üresedés esetében csak azt a küldöttválasztó gyűlést kell összehívni, amely körzet küldöttjének a tisztsége bármely okból megszűnt.

Megbízásuk lejártát követően a küldöttek újraválaszthatók.

A pénztár tagjait az Igazgatótanács osztja be a megfelelő választási körzetekbe, mely körzetek igazodhatnak a munkahelyekhez és/vagy a közigazgatási határokhoz. A választási körzetek száma legalább 3 és legfeljebb 50 lehet. A körzetek által megválasztható küldöttek számát a választási körzetekkel együtt az Igazgatótanács határozza meg.

A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagot meghatalmazott is képviselheti. Ez alkalommal a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon az igazgatótanács által meghatározott alapon besorolt választásra jogosult pénztártagok legalább 50%-a jelen van, illetve képvisellete biztosított. A küldöttválasztó gyűlés határozatképtelensége esetén 15 napon belül újabb küldöttválasztó gyűlést kell összehívni, amely a megjelent, illetve képviselt tagok számától függetlenül határozatképes. Amennyiben az eredeti küldöttválasztó gyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt Küldöttválasztó gyűlés egy napon is megtartható.

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.

A küldöttválasztó gyűlésen felvett jelenléti ívet a küldöttválasztó gyűlés elnöke és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.

A küldöttválasztó gyűlés részletes szabályait a Pénztár Küldöttválasztási szabályzata tartalmazza.

### **6.3. Igazgatótanács szerepe funkciói**

Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve. Az Igazgatótanács létszáma 3 fő.

Az Igazgatótanács tagjai a Küldöttközgyűlés által meghatározott díjazásban részesülhetnek.

Az Igazgatótanács gondoskodik a közgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Pénztár üzletpolitikájának kialakításáról, a Pénztár zavartalan működéséről. Az Igazgatótanács gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat. Az Igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat az Igazgatótanács elnöke gyakorolja.

Az Igazgatótanács tagjait (a továbbiakban együtt: vezető tisztségviselők) a közgyűlés titkosan választja meg legfeljebb 5 évre. A vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. Az Igazgatótanács a megválasztott Igazgatótanács tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Az Igazgatótanács elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

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
  - o a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis

vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,

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

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

- d) az ac) 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 a 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 Igazgatótanács tagja köteles az Igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének választották.

Az Igazgatótanács feladatköre

- a) elkészíti és a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét; valamint mérlegét és éves beszámolóját, 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 a 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 foglaltak figyelembevételével meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelezettségeit,
- j) dönt a szakértői bizottságok felállításáról, azok céljairól, feladatairól és javadalmazásukról,

- k) dönt a befektetett pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról,
- l) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyongazdálkodóhoz történő kihelyezéséről,
- m) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyongazdálkodó tevékenységét, ennek során a vagyongazdálkodótól 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) aláírja a munkáltatói taggal (tagokkal) kötött szerződéseket,
- s) amennyiben a beszámoló olyan veszteséget mutat, amely a likviditási alapból nem pótolható, az Igazgatótanácsnak javaslatot kell tennie a küldöttközgyűlés számára a veszteségmegszüntetési módjára. A javaslattevés előtt köteles tájékoztatni a veszteségről és a stabilizációs tervéről a Felügyeletet.

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 kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az Igazgatótanács ülése megtartása nélkül távbeszélőn, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az Igazgatótanács legalább két tagja 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.

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 Ellenőrző bizottság elnökének és az Igazgatótanács tagjainak.

### **6.3.1. Igazgatótanács elnöke**

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

### **6.4. Ellenőrző bizottság szerepe, funkciói**

A Pénztár köteles tagjai közül Ellenőrző bizottságot választani. Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve. Létszáma 3 fő.

Az Ellenőrző bizottság megválasztása 5 évre szól. Az ellenőrző bizottság tagjait a közgyűlés titkosan választja meg legfeljebb 5 évre. A vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. Az Ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Az Ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Az Ellenőrző bizottság tagjai a

küldöttközgyűlés által meghatározott juttatásban részesülhetnek.

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.

Nem lehet az Ellenőrző bizottság tagja pénztártagként vagy a munkáltatók képviselőjeként olyan személy, aki

- a) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
- b) büntetett előéletű,
- h) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság
  - o a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,
  - o a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bűnszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény

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

- c) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.
- e) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíj-pénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
- f) a Pénztár alkalmazottja, az Igazgatótanács tagja, az ügyvezető és e személyek közeli hozzátartozói
- 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.

A Pénztár Ellenőrző bizottságának tagja nem állhat alkalmazotti vagy megbízási jogviszonyban a kiszervezett tevékenységet végzővel.

Az Ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója. Amennyiben a Pénztártag alkalmazottja a Pénztárnak, nem választható az Ellenőrző bizottság tagjának.

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, bevételei és kiadásai, eszközei és kötelezettségvállalásai összhangjának figyelemmel kísérése, a Pénztár működésének ellenőrzése,
- 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. Az Ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem határozhat,
- e) kérheti az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei szükségessé teszik,
- f) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat,
- g) a Pénztár Ellenőrző bizottsága köteles a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését legalább évente megvizsgálni.

Az Ellenőrző bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a Pénztár pénzügyi terve, az Alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Pénztár működését.

Az Ellenőrző bizottság feladatai ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az Ellenőrző bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a közgyűlést követő harminc napon belül - a Pénztáraknak meg kell küldeni a Felügyeletnek. A jelenléti ívre és a jegyzőkönyvre az Öpt. 5. § (3) bekezdésében foglaltak irányadók.

#### **6.5. A vezető tisztségviselői és küldötti megbízatás megszűnése**

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 vezető tisztségviselő cselekvőképességének a tevékenysége ellátásához szükséges körben történő korlátozásával,
- g) a vezető tisztségviselővel szembeni kizáró vagy összeférhetetlenségi ok bekövetkeztével,
- h) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezésével.

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.

## **7. A PÉNZTÁR KÉPVISELETE**

A Pénztárt az Igazgatótanács elnöke önállóan vagy az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen képviseli. A Pénztár nevében cégszerű aláírás ennek megfelelően történik. Az aláírásra jogosultak közjegyző előtt hitelesített aláírási címpéldányon írják alá nevüket, melynek 1 példányát a Bírósághoz be kell nyújtani.

A Pénztárt külön meghatalmazással ügyvéd is képviselheti.

## **8. MUNKÁLTATÓI TAGOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

A munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés, szerződés-módosítás – az Öpt. 12.§ (6)

bekezdésében kapott felhatalmazás alapján - az Igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé.

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, köznevelési foglalkoztatotti, egészségügyi szolgálati, közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati, adó- és vámhatósági szolgálati, a rendvédelmi feladatokat ellátó szervnél fennálló hivatásos szolgálati jogviszonyban, a honvédek jogállásáról szóló kormányrendelet szerinti hivatásos vagy szerződéses szolgálati viszonyban, rendvédelmi igazgatási szolgáltatási jogviszonyban, valamint honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban) áll. Ezen rendelkezéseket nem kell alkalmazni, ha a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi I. törvény rendelkezései alapján a munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönbevevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett.

A munkáltatói tag jogosult a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal résztvenni.

Amennyiben a munkáltatói hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az Ellenőrző bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az Ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltatói tag által az Ellenőrző bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt Ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A Pénztár Ellenőrző bizottságában a közgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

A munkáltatói tag által kijelölt tag választásának szabályaira a munkáltatói tag külön megállapodása az irányadó.

## **9. A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt, illetve a 9. fejezet szerinti célzott szolgáltatásra fizetett összeget a Pénztár milyen célra és módon használhatja fel, de az adomány csak a pénztártagság egészének vagy az Öpt. 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy a jelen alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.

Amennyiben a támogatási szerződés másképpen nem rendelkezik, úgy 2018. március 20-tól az adományból a Pénztár 80%-t a fedezeti alap egyéni számláján, 17%-t a fedezeti alap közösségi számláján és 3%-t a működési alapban 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.

Adományban részesülhet

- a) az ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre,
- b) valamely érdekképviselői szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, üzemi tanáccsal, igazolt tagsági jogviszonyban álló, illetve valamely testületi tagsággal rendelkező pénztártagok,
- 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,
- o) az ugyanazon munkáltatónál azonos állománycsoportba tartozó pénztártagok,
- p) megváltozott munkaképességű tagok, például rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas pénztártagok,
- q) valamely munkáltató alkalmazásában vagy az adományozóval tagsági jogviszonyban álló pénztártagok, illetőleg azoknak a támogató által meghatározott (például foglalkozási, munkaköri, stb.) csoportja,
- r) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló pénztártagok,
- s) ugyanazon pénztári szolgáltatást igénybevevő pénztártagok,
- t) azonos gyógyszer szedő vagy azonos gyógyászati segédeszközt használó tagok,
- u) nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időhatáron belül elérő tagok,
- v) a választható béren kívüli juttatásokból az egészség- és önszegélyező pénztári formát választó pénztártagok,
- w) valamely szakma, ágazat, szervezet pénztártagjai,
- x) adott naptári évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető pénztártagok,
- y) tagozat tagjai, illetve a támogató által meghatározott csoport,
- z) a támogató Ptk. szerinti közeli hozzátartozójának nem minősülő pénztártagok,
- aa) 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),
- bb) az ugyanazon munkáltató általi munkaviszony megszüntetéssel érintett tagok, illetve a támogató által meghatározott csoportja,
- cc) tagozat tagjai vagy a támogató által meghatározott csoportja, csoportjai,
- dd) azonos szociális, családi, társadalmi helyzetben lévők (így például gyerekszám alapján meghatározott személyek csoportja, nagycsaládosok, szülési szabadságon, gyes-en, gyed-en lévők, meghatározott jövedelemszint alatt lévők stb.) csoportja.

Az adomány nyújtásában egyszerre több szempont is választható.

## 10. CÉLZOTT SZOLGÁLTATÁS

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

Célzott szolgáltatásként a jelen Alapszabályban szereplő szolgáltatások nyújthatók. Ezek közül a munkáltató, illetve a támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.

A célzott szolgáltatást a munkáltatói tag minden, a pénztárban tag munkavállalója, a támogatásról szóló szerződésben meghatározott tagsági kör, valamint azok hozzátartozói részére biztosítani kell.

A szerződésben a munkáltató, a támogató a Pénztárral egyeztetve meghatározza a szolgáltatások

feltételrendszerét, a Pénztárral történő elszámolás módját.

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

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

## 11. A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

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. A Pénztár gazdálkodása kizárólag csak az Alapszabályban meghatározott szolgáltatások szervezésére és teljesítésére irányulhat.

A Pénztár saját vagyonkezelést végez. A Pénztár a vagyonkezelés végzésére befektetésekért felelős vezetőt (továbbiakban vagyonkezelő) alkalmaz. Vagyonkezelőként kizárólag olyan személy alkalmazható

- a) aki nem áll jogi, államigazgatási, közigazdasági, pénzügyi vagy könyvvizsgálói végzettséghez kötött munkakörnek megfelelő foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,
- b) büntetlen előéletű és büntetőjogi felelősségét a bíróság
  - o a 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,
  - o a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény

elkövetése miatt jogerős ítéletben nem állapította meg, 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,

- c) a b) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt nem áll,
- d) aki rendelkezik tőzsdei szakvizsgával,
- e) aki rendelkezik pénzügyi diplomával,
- f) aki rendelkezik legalább 3 év pénztári vagyonkezelési, befektetési vagy portfóliókezelési gyakorlattal.



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

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.

A Pénztár 2025.01.01 dátumtól a tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról az alábbiak szerint rendelkezik:

- alapesetben, azaz átutalás, csoportos beszedés, csekkes, munkáltatói, online kártyás, banki pénztári befizetés esetében:

Fedezeti alap egyéni számlája javára	94,1%
Fedezeti alap Órangyal közösségi tartalék javára	0,1%
Működési alap	5,7%
Likviditási alap	0,1%

A fedezeti alap Órangyal közösségi tartalék javára a fent meghatározott arányon kívül, a pénztártag felhatalmazása alapján a fedezeti alap egyéni számláról is történhet átcsoportosítás.

A Pénztár díjazza a hosszútávú megtakarításban gondolkodó pénztártagokat, ezért díjkedvezményben részesíti azokat, akik nem használnak fedezetükből az alábbiak szerint:

Évek száma	Levont % díjból járó visszatérítés
3. év után	10%
5. év után	18%
10. év után	33%

A díjvisszatérítést a Pénztártagnak kell igényelnie. Azokat az éveket, amelyekre már igényelt visszatérítést, a továbbiakban nem lehet figyelembe venni.

A Pénztár törzsvásárlói kedvezményeket ad, azok szabályait az Elszámolási és Szolgáltatási Szabályzatban részletezi.

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

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

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

A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Ebr. és a Szvhr. rendelkezései az irányadóak.

## 12. A PÉNZTÁR KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGE

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

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.

## 13. A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE

A Pénztár a Küldöttközgyűlések, és az Igazgatótanács határozatainak nyilvántartása céljából Határozatok Könyvét vezet.

A Pénztár Küldöttközgyűlésének a határozatait és az éves beszámolót a Pénztár székhelyén e célra rendszeresített hirdetőtáblán 30 napra ki kell függeszteni.

A Pénztár köteles éves beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt internetes honlapján évente, a tárgyévet követő év június 30-áig közzétenni.

A Pénztár a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét az adott határozat közlésétől számított öt évig honlapján közzéteszi. A Pénztár a honlapján teszi közé és tájékoztatja a pénztártagot a rá kiszabott felügyeleti bírságról is.

A Pénztár köteles Alapszabályának, ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának változását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül - a változások kiemelésével - honlapján közzétenni.

## 14. ÜZLETI TITOK ÉS PÉNZTÁRTITOK

### Üzleti titok:

Üzleti titok a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos – egészben, vagy elemeinek összességéként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető –, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.

Az üzleti titok megsértésére nem lehet hivatkozni azzal szemben, aki az üzleti titkot vagy a védett ismeretet harmadik személytől kereskedelmi forgalomban jóhiszeműen és ellenérték fejében szerezte meg.

### Pénztártitok:

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

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

A Pénztár Igazgatótanácsának és az Ellenőrző bizottságának tagja, a Pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is,

köteles a Pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot - időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is - megtartani. Ez a titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

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 ügyészszéggel,
- d) a folyamatban levő büntetőeljárás során eljáró ügyészszéggel, nyomozó hatósággal és pénztártitok esetén az előkészítő eljárást folytató szervvel,
- e) külön törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkos információgyűjtésre 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 írásbeli megkeresése esetén.

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.

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 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 ügyészszéggel engedélye nélkül is köteles az általa kezelt, pénztártitoknak minősülő adatokra vonatkozó adatkérést teljesíteni.

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.

## **15. A PÉNZTÁR MEGSZŪNÉSE, EGYESÜLÉSE, SZÉTVÁLÁSA**

A Pénztár átalakulásának minősül a Pénztár más pénztárral való egyesülése (összeolvadás, beolvadás) és szétválása (különválás, kiválás). Az átalakulás napja a jogutód pénztár alapszabálya hatálybalépésének időpontja, amelyet az alapszabály elfogadásával egyidejűleg a második közgyűlés határoz meg. Az átalakulás napja legkorábban a második közgyűlés napja lehet, de nem lehet későbbi, mint az azt követő 30. nap.

A Pénztár Küldöttközgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a Pénztár más pénztárral történő egyesülését, vagy a Pénztár több pénztárra történő szétválását, jogutód nélküli megszűnését.

Beolvadás esetén a beolvadó pénztár jogai és kötelezettségei a másik pénztárra (átvevő pénztárra) mint általános jogutódra szállnak át.

Beolvadás esetén az átvevő Pénztár alapszabályát módosítani kell.

Beolvadás esetén az átvevő pénztár a számviteli jogszabályok szerinti beszámoló mérlegében kimutatott eszközeit és kötelezettségeit nem értékelheti át.

Összeolvadás esetén az egyesülő pénztárak megszűnnek, jogaik és kötelezettségeik, mint egész, a létrejövő új pénztárra, mint jogutódra szállnak át, az új pénztár alapszabályának elfogadásával.

Különválás esetén a különváló pénztár megszűnik és legalább két, új pénztár jön létre.

Kiválás esetén az a pénztár, amelyből a kiválás történik, fennmarad és legalább egy, új pénztár jön létre.

Pénztár több pénztárrá szétválhat, ha ezt a Közgyűlés elhatározza, és a szétválás során létrejövő új pénztárak az alapszabályukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról és a pénztári vagyon /eszközök és források/ megosztásának eljárásáról. A Pénztár valamennyi tagjának írásos nyilatkozatát beszerzi arról, hogy a tag melyik pénztárban kívánja tagsági jogviszonyát folytatni. Ha a tag a nyilatkozatot a kitűzött időpontig a Pénztár közvetlen írásos megkeresése ellenére sem teszi meg, akkor jogviszonya az átalakulási tervben meghatározott elvek szerinti pénztárban folytatódik.

A szétválás különválással vagy kiválással történhet. Különválás esetén a különváló Pénztár megszűnik és legalább két új pénztár jön létre. Kiválás esetén az a pénztár, amelyből a kiválás történik, fennmarad és legalább egy új pénztár jön létre. Kiválás esetén a fennmaradó pénztár a számviteli jogszabályok szerinti beszámoló mérlegében kimutatott eszközeit és kötelezettségeit nem értékelheti át.

Beolvadás esetén a Pénztár a tagságát a Pénztár honlapján történő közzététel útján tájékoztatja a Küldöttközgyűlés (ek) beolvadással kapcsolatos döntéseiről.

A Pénztár - a felszámolás esetét kivéve – csak a végelszámolás lefolytatását követően szűnhet meg.

A Pénztár felszámolási eljárására az Öpt.-ben meghatározott eltérésekkel a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvénynek a rendelkezéseit kell alkalmazni, míg a végelszámolási, kényszer-végelszámolási vagy kényszertörlési eljárására pedig a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényt kell megfelelően alkalmazni.

A Küldöttközgyűlésnek a végelszámolási eljárás megindításáról szóló döntését a döntés meghozatalát követő 30 napon belül a Pénztár köteles a döntést Fővárosi Törvényszéknek bejelenteni. A végelszámolás kezdő időpontjában az Ellenőrző bizottsági tagok megbízatása nem szűnik meg. A bíróság a végelszámoló nyilvántartásba vételéről rendelkező, illetve az igazgatótanácsi tagok nyilvántartásból törléséről rendelkező végzésének meghozatalát követően a Cégbizonylatban a Ctv. 102. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő közleményt tesz közzé. A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását köteles ellenőrizni. A Pénztár a Küldöttközgyűlésének a Ctv. 111. § (1) bekezdése szerinti kérdésekben hozott döntését követő 30 napon belül köteles a tevékenysége lezárása iránti kérelmet a Felügyelethez benyújtani. A bíróság a Pénztárat a nyilvántartásból a Felügyelet tevékenységet lezáró határozatának véglegessé válását követően törli. A Pénztár végelszámolása esetén az Ellenőrző bizottsági tagok pénztári tagsági jogviszonya és Ellenőrző bizottsági megbízatása a Pénztár megszűnésével egyidejűleg ér véget.

A Pénztár megszüntetésére irányuló szándékot a Felügyeletnek be kell jelenteni.

A Felügyelet a Pénztár jogutód nélküli megszűnésekor – a felszámolás kivételével – amennyiben a Küldöttközgyűlés ezt határozatban kéri, végelszámolót nevezhet ki.

A végelszámoló költségeit a Pénztár viseli.

A végelszámolás elhatározását követően a Pénztár új tagot nem vehet fel, és köteles a végelszámolási eljárást lefolytatni.

A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések, kilépések esetén a tagi követelések átutalása, kifizetése az Öpt. 45/A. § (10) bekezdésben meghatározottak szerint a végelszámolás lefolytatását követően kerül teljesítésre.

A végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levelében tájékoztatja a Pénztár tagjait a Pénztár jogutód nélküli megszűnéséről, és 15 napos határidő kitűzésével felszólítja a tagokat nyilatkozat megtételére. Amennyiben a tag a kitűzött időpontig, illetve legkésőbb a végelszámolást lezáró Küldöttközgyűlés időpontjáig nem nyilatkozik, követelését a Pénztár székhelye szerint illetékes járásbíróságon bírósági letétbe kell helyezni. Ebben az esetben a letétbe helyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni.

A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a Pénztártag nyilatkozik a rá jutó vagyonrészről:

- a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzüsszeget a Pénztártag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- b) egy összegben veheti fel. Felhatalmazási időszakban lévő Pénztártag esetében ez a kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

A végelszámolást az arról való döntéstől számított egy éven belül le kell folytatni.

A Pénztár ellen felszámolási eljárásnak van helye, ha a Pénztár fizetésképtelen, vagy ha a Felügyelet azt az Öpt. 69/A. §-a alapján kezdeményezi.

A Pénztár ellen felszámolási eljárásnak van helye, ha a pénztár fizetésképtelen, vagy ha a Felügyelet azt a 69/A. § alapján kezdeményezi. A Pénztár akkor minősül fizetésképtelenné, ha esedékes kötelezettségeinek pénzügyi fedezet hiánya miatt 60, illetve a tagok javára vállalt szolgáltatási kötelezettségeinek az esedékességtől számított 90 napon belül nem tesz eleget. A bíróság a felszámolást a Felügyelet által kezdeményezett felszámolási eljárásban a Pénztár fizetésképtelenségének megállapítása nélkül köteles elrendelni.

A Pénztár ellen nincs helye csődeljárásnak.

A felszámolás kezdő időpontjától

- a) intézkedést csak a felszámoló hozhat,
- b) új tag nem vehető fel, a folyamatba tett kifizetéseket szüneteltetni kell,
- c) tagdíjak nem szedhetők be.

A tagsági viszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni. Pénztár felszámolása esetén az eljárás felfüggesztésének nincs helye.

## 16. VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A Pénztár által kiszervezett tevékenységek:

- a. tagsági kártyagyártás,
- b. tagsági kártya rendszer üzemeltetése,
- c. nyilvántartási és adminisztrációs feladatok ellátása,
- d. irattározás, iratkezelés,
- e. ügyfélszolgálati tevékenység ellátása,
- f. levélküldemények kezelése,
- g. orvosi ellátásszervezés,
- h. a pénztártagok bankkártyájával kapcsolatos köztes azonosítók kezelése,
- i. adatmentések, archiválások végrehajtása,
- j. informatikai szolgáltatás.

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.

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. Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek. A pénztártag a fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti.

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

**Záradék:**

**A jelen alapszabályt az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár a 2024. október 21. napján megtartott Küldöttközgyűlésen 2025. január 01. napi dátumtól alkalmazandó hatállyal elfogadta, amelyben a változások átvezetésére és írásba foglalására 2024. október 21. napján került sor.**

Budapest, 2024. október 21.

---

**IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár**

képviseli: Belányi- Sztraka Szabolcs

Igazgatótanács elnöke