

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) 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 és rövidített elnevezése

IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár)

1.1.2. A Pénztár székhelye

1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 20.

1.1.3. A Pénztár típusa

A Pénztár az Öpt. hatálya alá tartozó területi alapon szerveződő önszegélyező feladatokat és egészségügyi ellátások kiegészítését ellátó nyílt 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 B 274. sorszám alatt vette nyilvántartásba.

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

1.1.4. Felügyeleti szerv

A Pénztár felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség a rá irányadó szabályok szerint, az állami felügyeletet pedig az Öpt. VI. fejezete alapján a Magyar Nemzeti Bank látja el. (Jelen Alapszabályban 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 irányadók.

1.3. Fogalmak

A jelen alapszabály alkalmazásában:

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).

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.

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

Tagsági viszony: a tag és a Pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag jelen alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a Pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály szerint igénybe venni, továbbá a jelen Alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.

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

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

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

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

Haláleseti (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 (haláleseti kedvezményezett) (Öpt. 16/A § (1)).

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 követeléseként 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.

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

Alapok: a Pénztári bevételek, kiadások, illetve a szolgáltatások és a Pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei: a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezetére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános tartalékként- a Pénztár fizetőképességének biztosítására

szolgál.

Támogató: 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.

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

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

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

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.

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 meddőségételt, az emberen végzett orvostudományi kutatásokat, továbbá a halottvizsgálattal, a halottakkal kapcsolatos orvosi eljárásokkal, - ideértve az ehhez kapcsolódó - a halottak szállításával összefüggő külön jogszabály szerinti tevékenységeket is

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

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.

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

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

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) a pénztári kártyával rendelkezik
- d) és tagdíjfizetést vállal.

A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot aláírja, és a Pénztárhoz eljuttassa. A tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával vagy az első havi tagdíj befizetésével kezdődik. A belépési nyilatkozatot a Pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül az Igazgatótanács elnöke önállóan vagy az igazgatótanács elnökén kívüli annak két tagja együttesen záradékolja, s egy példányát a pénztártagnak megküld. Átadásnak minősül a postai úton történő kiküldés is. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozat záradékolását követően, annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni.

Várakozási idő 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 (nevét, anyja nevét, születési helyét és dátumát, lakhelyét, levelezési címét, adóazonosító jelét),
- c) a kedvezményezett(ek) adatait,
- d) a munkáltató adatait, amennyiben a munkáltató a pénztártag tagdíjfizetési kötelezettséget 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) a tag nyilatkozatát arról, hogy a jelen Alapszabályban meghatározott egységes tagdíjat rendszeresen fizeti minden külön felszólítás nélkül,
- h) aláírásokat, a kitöltés dátumát és a záradékolás napját.

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 kitételrel, hogy az átlépéshez csatolja a szükséges dokumentumokat, mely szerint a munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, továbbá az illetékes hatóság igazolását bemutatja. Mivel az átlépő valószínűsíthetően már fizetett belépési díjat a korábbi pénztáránál, ezért mentesül a belépési díj megfizetésétől.

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

A tag, amennyiben szolgáltatásra jogosult kedvezményezetteket jelöl meg, köteles annak személyi adatait (név, lakcím) 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 és a Szolgáltatási Szabályzatban 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 számlaértékesítőnek 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 egészségszámlán 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 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 ilyet 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 jogosultság igazolását követő 15 napon belül az elszámolást elkészíteni és a kifizetést elvégezni.
Más pénztárba történő átlépésével. Az átlépést a tag köteles írásban közölni a Pénztárral. A Pénztárnak az átlépés jogosultságának igazolását követő 15 napon belül kell a kifizetést elvégezni. A Pénztár a tag egyéni számláján lévő összeget a másik pénztárba történt belépést követően utalja át a másik pénztárnak, s egyben igazolja az átlépő tag várakozási idejét is. A Pénztártag a nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba léphet át.
- c) **A Pénztár jogutód nélküli megszűnésével, csak végelszámolást követően.** A Pénztár megszűnése esetén az egyéni és közösségi számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a Pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyonát a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában osztja fel. A tagra felosztott vagyonrész a tag nyilatkozata alapján a Pénztár köteles kifizetni. Abban az esetben, ha a tag másik egészség- és önszegélyező pénztárba kíván átlépni, úgy a befogadó pénztárba kell utalni az egyéni számla egyenlegét.
- d) **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.
- e) **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 szolidáris alapba.

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

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

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 3.000,- Ft havonta. A tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.

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 beszédési megbízással,
- d) online bankkártyás fizetéssel,
- e) postai csekken.

A tag a vállalt tagdíjfizetés módjára és gyakoriságára vonatkozóan írásban jogosult bejelentést tenni, illetve az adott rendelkezésétől írásban bármikor eltérhet, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át azzal, hogy áttérési szándékát az esedékesség előtt 30 nappal a Pénztár felé be kell jelentenie.

A befizetett tagdíjak szolgáltatásokra fordítandó részét, valamint a tagok javára jóváírt egyéb összegeket egyénileg, az egyéni számlán 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 fennálló legalább háromhavi tagdíjfizetési késedelem esetén a Pénztár a késedelembe esett tagok egyéni számlájára jutó pozitív hozamot csökkenti a mindenkor pénztári egységes alaptagdíj működési és likviditási tartalékra jutó összegével (2011. február 1-től havi 174 Ft), maximum az egyéni számlára jutó hozam összegéig, és azt a működési tartalék javára jóváírja. A fenti jogkövetkezmény alkalmazását abban az esetben is megtörténtnek kell tekinteni, ha a tag egyéni számlájának hozama csak részben vagy egyáltalán nem (pl. negatív hozam) fedezte a fentiek szerint megállapított összeget.

Negyedéves záraskor fennálló legalább hathavi tagdíjfizetési késedelem esetén a 20.000 Ft egyenleget el nem érő számlákat a Pénztár megszünteti a következő szabályok szerint:

- 4.000 Ft alatti egyenleggel rendelkező tagok előzetes értesítést kapnak a tagdíjkésedelemről. Amennyiben a kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül nem rendezik tagdíj hátralékukat, a tag kizárásra kerülhet és ezzel a pénztári számla megszűnik. A tag kizárásáról és a számla megszüntetéséről a Pénztár utólag értesítőt és elszámolást küld.
- A 4.000 és 20.000 Ft közötti egyenleggel rendelkező számlák tulajdonosai előzetes értesítést kapnak a hathavi tagdíjkésedelemről. Amennyiben a kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül nem rendezik tagdíj hátralékukat, a tag kizárásra kerülhet és ezzel a pénztári számla megszűnik. A kiküldött értesítőt követő 10 munkanapon belül postára adott szolgáltatási igények a számla megszüntetését megelőzően elbírálásra/teljesítésre kerülnek.

4. AZ EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

4.1. Kizárólag egyéni alapból nyújtott szolgáltatások:

- Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

- 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 igénybevételének támogatása
- Látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás
- Mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása
- Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések
- Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának és házhozszállításának a támogatása
- Pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a Pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlása az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén
- pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;
- Temetési segély
- Hátramaradottak segélyezése a pénztártag halála esetén
- 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 szájápolási 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, prevenációs szolgáltatásnak minősülnek.
- Szűrővizsgálatok
Az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok, ideértve az egészségbiztosítási szerv (a továbbiakban: OEP) 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 önsegélyező 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
- Álláskeresési járadék és segély kiegészítése: munkanélküliségi ellátások, melyeket a pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak;
- Beiskolázási támogatás: nevelésiévközdési, tanévkezdési (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
- 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.

4.2. Kizárólag szolidáris alapból nyújtott szolgáltatások:

- Tűz és elemi károk esetén nyújtott segély, melyeket a pénztár a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben meghatározott tűz- és elemi károk bekövetkezte esetén nyújthat;

4.3. Általános szabályok

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

A Pénztár az egyéni szolgáltatásainak kiegyenlítését egészségbiztosítási szolgáltatások esetén 15 munkanapon belül, önsegélyező szolgáltatások esetén 25 munkanapon belül a pénztártag egyéni

számlájának megterhelésével, míg a szolidáris szolgáltatásokat, az igénybejelentést követő 60 napon belül a közösségi alap megterhelésével biztosítja, amennyiben rendelkezésre áll a kifizetéshez szükséges összeg a tag egyéni számláján, vagy közösségi szolgáltatás esetén az adott szolgáltatáshoz tartozó tartalékban.

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.

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

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

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

- gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások:
 - szülés / örökbefogadás támogatása,
 - gyermeknevelési támogatás,
- álláskeresői járadék és segély kiegészítése,
- beiskolázási támogatás:
 - iskoláztatás,
 - egyetem-főiskola,
- közüzemi díjak,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztő részlet támogatása,
- idősgondozás támogatása (ápolási intézetben gondozás),
- életmódjavító szolgáltatások.

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

A Pénztár a fedezeti alapon belül egyéni és közösségi számlákat különít el. A Pénztár a szolidáris szolgáltatások folytonosságának biztosítására minden, a Pénztárba fizetett tagdíjak egytized százalékát a fedezeti alapon belül képzett közösségi számlán tartalékol. A Pénztár nem csoportosít át abban az esetben, ha a számlán felhalmozott összeg a szolidáris szolgáltatások biztonságos nyújtásához szükséges tartalékszint alá csökkenne. A Pénztárnak fel kell függesztenie a közösségi szolgáltatások folyósítását, amikor a szolgáltatásokhoz tartozó tartalék szintje annak éves szinten tervezett bevételének 2 százaléka alá süllyed. A szolidáris szolgáltatások kifizetését szüneteltetni kell, amíg a tartalék szintje átlagosan el nem éri 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 a tartalékban található pénzeszközök vagy azok egy

része nem kerülnek átcsoportosításra az egyéni számlák javára, csak abban az esetben, ha az összes közösségi szolgáltatás megszűnik. Az utolsó közösségi szolgáltatás megszüntetését követően a tartalékban található pénzeszközök felosztása a negyedév utolsó napján fennálló egyéni számla egyenlegek arányában történik a negyedév utolsó napját követő 15 napon belül.

A Pénztárnak lehetősége van két év időtartamra betétet lekötnie.

5. A PÉNZTÁR SZERVEZETE, ÉS SZABÁLYOZÁSA

5.1. A Pénztár szervei

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

5.2. 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. 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 hirdetmény közzétételével, valamint azzal egyidejűleg a küldötteknek megküldött meghívó útján is teszi. A hirdetményben meg kell jelölni a Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. A hirdetményben rendelkezni kell arról is, hogy határozatképtelenség esetén az összehívott új küldöttközgyűlés mikor és hol kerül megtartásra, továbbá azt a tájékoztatást, hogy az így összehívott új küldöttközgyűlés a megjelentek számára tekintet nélkül határozatképes az eredeti napirendi pontok tekintetében. A hirdetményt 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 tagok legalább 50 százaléka jelen van, vagy képvisellete biztosított.. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A küldött akadályoztatása esetén a Küldöttközgyűlésen a Küldöttet kizárólag a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött képviselheti. 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 hirdetménye 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 és az előterjesztéseket.

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 küldöttnak 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) a munkáltató képviselője megválasztásának kivételével az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- e) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, ill. az egységes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről,
- f) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- g) a Pénztár tevékenységi engedélyének jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács, az Ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről,
- i) döntés érdekképviseleti szervhez való csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról,
- j) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesüléséről,
- k) döntés a Pénztár által finanszírozott szolgáltatásokról,
- l) könyvvizsgáló 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, ill. az egységes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez

- szükséges intézkedésekről,
 - döntés érdekképviseleti 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.

5.2.1. 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 küldöttcsoporthoz 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 képviselete 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.

5.3. 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 igazgatótanácsi 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 bűncselekményelkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,
- d) az c) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- e) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll,
- f) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíj-pénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
- g) a Pénztár alkalmazottja,
- h) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.

Az Igazgatótanács megbízása a megválasztástól számított 5 évig tart.

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

Az Igazgatótanács **feladatköre**

- a) elkészítse és a Küldöttközgyűlés elé terjessze 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 vagyonkezelőhöz történő kihelyezéséről,
 - m) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
 - n) megtárgyalja és jóváhagyja a negyedévenként készítendő pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseket,
 - o) aláírja a küldöttközgyűlés által megválasztott könyvvizsgáló szerződését az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatára,
 - p) dönt minden kérdésben, illetve ellátja azon feladatokat, amelyeket a jogszabály, a jelen alapszabály, a küldöttközgyűlési határozat a feladat- ill. hatáskörébe utalt,
 - q) irányítja és működteti a Pénztárat.
 - r) a munkáltatói taggal (tagokkal) kötött szerződések aláírása,
 - s) amennyiben a beszámoló olyan veszteséget mutat, amely a likviditási alpból nem pótolható, az igazgatótanácsnak javaslatot kell tennie a küldöttközgyűlés számára a veszteségmegszüntetés módjára. A javaslatlétel előtt köteles tájékoztatni a veszteségről és a stabilizációs tervéről a Felügyeletet.

Az igazgatótanács az Öpt. 24. § (4) bekezdésében meghatározott rendszerességgel, legalább három havonként **ülés**t 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 ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülés összehívására. Az igazgatótanács ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, 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 ügyvezetőnek, az ellenőrző bizottság elnökének és az igazgatótanács tagjainak.

5.3.1. 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.

5.4. 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 munkáltató képviselőjeként olyan személy, aki

- a) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
- b) büntetett előéletű,
- i) 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 c) 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 fizetéképtelenné 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.

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 ellenőrzi 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.

5.5. 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.

6. A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

A Pénztárt az Igazgató Tanács 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.

7. MUNKÁLTATÓI TAGOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag alkalmazottra nézve azonos összegű, vagy munkabérének azonos százaléka, melyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól és pénztártípustól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) áll. 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.

8. A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt 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 egy.

Amennyiben a támogatási szerződés másképpen nem rendelkezik, úgy 2012. március 1-től az adományból a Pénztár 94 %-t a fedezeti alap egyéni számláján, 3%-t a fedezeti alap szolidáris 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 tanácscsal, 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 gyógyszeres 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.

9. 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 pénztárvagyron 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 megbízási szerződéssel befektetésekért felelős vezetőt (továbbiakban vagyonkezelő) alkalmaz. Vagyonkezelőként kizárólag olyan személy alkalmazható

- a) aki nem áll jogi, államigazgatási, közgazdasági, 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, 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 nem állapította meg, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bünygyi nyilvántartási rendszerben a bünygyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünygyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

- c) az 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 2011.02.01 dátumtól a tagdíjbefizetések alapok közötti felosztásáról az alábbiak szerint rendelkezik:

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

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

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

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 és azokra az évekre, amikre már igényelt visszatérítést, azokat a továbbiakban nem lehet figyelembe venni.

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 és a közösségi számlákat.

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

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

10. 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.

11. 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 60 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.

12. ÜZLETI TITOK ÉS PÉNZTÁRTITOK

Üzleti titok:

A gazdasági tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a jogosult jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felróhatóság nem terheli. 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.

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. Ezen titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

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.

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. Az üzleti titokra egyebekben a Ptk. 2:47. §-ában foglaltakat kell megfelelően alkalmazni.

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 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 ügyészséggel,
- d) a folyamatban levő büntetőeljárás keretében eljáró, valamint a feljelentés kiegészítését végző nyomozó hatósággal, ügyészséggel,
- 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 eadóhatósággal,
 - 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 adatok körét 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 Pénztár a nyomozó hatóságot a "halaszthatatlan intézkedés" jelzéssel ellátott, külön jogszabályban előírt ügyészi jóváhagyást nélkülöző megkeresésére is köteles tájékoztatni az általa kezelt, az adott ügygel összefüggő, üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő adatokról.

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.

13. 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.

Amennyiben a jelen Alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, úgy – annak megváltozása esetén – amennyiben a jogszabály eltérően nem rendelkezik – a jelen Alapszabály jogszabálymódosítással 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.

14. JELEN ALAPSZABÁLYT

Az IZYS Egészség- és Önszegélyező Pénztár a 2017. november 26-án megtartott Küldöttközgyűlésen 2017. november 27-i dátumtól alkalmazandó hatállyal elfogadta.

Igazgatótanács elnöke