



**TEMPO**  
AZ EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

**T E M P O**  
**EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR**

# **ALAPSZABÁLYA**

**2018. december 14.**  
**(Hatályos:2019.01.01.)**

I.....	3
A PÉNZTÁR ELNEVEZÉSE.....	3
II.....	4
A PÉNZTÁRRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
III.....	4
A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI.....	4
IV.....	6
A TAGSÁGI JOGVISZONY.....	6
A MUNKÁLTATÓI TAG.....	7
A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSE.....	8
V.....	10
A TAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	10
VI.....	11
TAGDÍJFIZETÉSSEL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK.....	11
VII.....	13
A PÉNZTÁRAK KÖZÖTTI ÁTLÉPÉS, KILÉPÉS.....	13
VIII.....	13
A PÉNZTÁR TÁMOGATÓJA.....	13
IX.....	14
A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA.....	14
A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	14
A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA, EREDMÉNYEI FELHASZNÁLÁSÁNAK IRÁNYELVEI.....	15
43.1. ALAPOK KÉPZÉSE.....	15
43.2. EREDMÉNY, HOZAMFELOSZTÁS.....	15
A PÉNZESZKÖZÖK ILLEGÁLIS MOZGATÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE, MEGAKADÁLYOZÁSA.....	15
X.....	16
A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	16
A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS.....	16
AZ IGAZGATÓTANÁCS.....	18
AZ IGAZGATÓTANÁCS ELNÖKE.....	20
ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG.....	21
AZ IGAZGATÓTANÁCSI ÉS ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGI TAGSÁGI MEGBÍZATÁS MEGSZŰNÉSE.....	23
AZ ÜGYVEZETŐ.....	23
ÜZLETI TITOK ÉS PÉNZTÁRTITOK.....	24
XI.....	24
A PÉNZTÁR MEGSZŰNÉSE, EGYESÜLÉSE, SZÉTVÁLÁSA.....	24
XII.....	25
KÉPVISELET.....	25
XIII.....	25
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	25
A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE ÉS A TAGSÁG TÁJÉKOZTATÁSA.....	25
VITÁS ÜGYEK INTÉZÉSE.....	25
ZÁRADÉK.....	26

Az alapító tagok elhatározták, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Pénztártörvény) rendelkezései alapján kiegészítő egészségpénztárt alapítanak, az egészség védelmét elősegítő ellátások, közösségi és egyéni egészségvédelmi programok, egészségügyi szolgáltatások, egészségügyi szakellátáson belüli kiegészítő ellátások, egészségügyi alapellátáson felüli kiegészítő ellátások szervezése és finanszírozása, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása érdekében. 2016. február 01-től a Pénztár az egészség védelmét szolgáló programok szervezését és finanszírozását, egészségügyi szolgáltatások megvásárlását, valamint a szociális kockázat bekövetkezése esetén, a jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátást, és a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatását is ellátja. Ennek érdekében jelen Alapszabályban határozzák meg azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek a Pénztár szervezetére, működésére, gazdálkodására, valamint a tagok jogaira és kötelezettségeire irányadóak.

I.

**A PÉNZTÁR ELNEVEZÉSE**

1.

Az önkéntes kölcsönös biztosító Pénztár elnevezése:

TEMPO Egészség- és Önszegélyező Pénztár  
(továbbiakban: Pénztár)

A Pénztár rövidített elnevezése: TEMPO EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

2.

A Pénztár pecsétje:

A Pénztár pecsétje téglalap alakú, felirata:

TEMPO EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR  
1025 Budapest, Nagybányai út 92.

TEMPO EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR  
1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A bélyegzők I-III.-ig sorszámozottak.

3.

A Pénztár székhelye: 1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A Pénztár címe: 1025 Budapest, Nagybányai út 92.

A Pénztár levelezési címe: 1538 Budapest, Pf. 550.

A Pénztár e-mail címe: [egeszsegpenztar@egeszsegpenztar.hu](mailto:egeszsegpenztar@egeszsegpenztar.hu)

Ügyfélszolgálati iroda:

6701 Szeged, Algyő Ipartelep

A Pénztár Internet címe: [www.egeszsegpenztar.hu](http://www.egeszsegpenztar.hu)

II.

**A PÉNZTÁRRÁ VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

4.

A Pénztár jogi személy.

A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság vette nyilvántartásba, az 1997. január 23-án kelt, 11.Pk. 61.413/1996/3. számú végzésével 159-es sorszám alatt. A Pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jött létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

A Pénztár tagsági köre: a Pénztár tevékenységét az ország egész területén fejti ki, nyitott működési elv alapján szerveződik.

5.

A Pénztár típusa: egészségpénztári és önszegélyező pénztári feladatokat ellátó önkéntes kölcsönös biztosító pénztár.

6.

A Pénztár határozatlan időre alakult.

7.

A Pénztár az érvényben lévő jogszabályokban, jelen Alapszabályban és az MNB ajánlásai alapján meghatározott tevékenységet végez.

A pénztár működésének törvényességét az ügyészség az irányadó jogszabályok szerint ellenőrzi. Amennyiben a működés törvényessége másképpen nem biztosítható az ügyészség keresettel a bírósághoz fordulhat. A pénztárak állami felügyeletét a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank Pénztárak, Pénzügyi vállalkozások és közvetítők Felügyeleti Főosztálya látja el.

III.

**A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI**

8.

**8.1. Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:**

Az egészségpénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként a következő, az egészségbiztosítási szerv által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatja:

- a) a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;
- b) otthoni gondozás: amelyet a Pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat.
- c) Pénztártag gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;
- d) 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;
- e) életvitelt elősegítő szolgáltatás, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet;
- f) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt. 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
- g) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
- h) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, amely a Pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség

esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;

- i) hátramaradottak segélyezése a Pénztártag halála esetén;
- j) az egészségügyi államigazgatási szerv által nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása,
- k) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése.

### 8.2. Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

- a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az Öpt. 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételének támogatása;
- b) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszték) vásárlása, illetve bérlete támogatható;
- c) gyógyteák, fog és szájpótlók megvásárlásának támogatása.

### 8.3. Kiegészítő önszegélyező egyéni szolgáltatásként igényelhető szolgáltatások:

- a) gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások,
- b) munkanélküliségi ellátások,
- c) betegséghez, egészségi állapothoz kapcsolódó segélyek,
- d) temetési segély közeli hozzátartozó halála esetén
- e) nevelési év-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási) támogatás,
- f) közüzemi díjak finanszírozásának támogatása;
- g) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása;
- h) idősgondozás támogatása

A Pénztár által szervezett és nyújtott szolgáltatásokra a Pénztártagok illetőleg a Pénztártag jogán a közeli hozzátartozók valamint az élettárs is jogosultak. A Pénztártag tagsági jogviszonyának elhalálozáson kívüli bármilyen megszünetése a közeli hozzátartozók jogosultságának megszünetését is maga után vonja. A Pénztártörvény értelmében közeli hozzátartozó a Polgári Törvénykönyv 8:1. § (1) bekezdés 1. pontjában megjelölt személy valamint az élettárs az Öpt. 2.§ (4) bekezdés alapján.

## 9.

Várakozási idő: A tagsági viszonynak a belépéstől számított azon időszaka, amelynek elteltével a Pénztártag a Pénztár szolgáltatásaihoz, illetve a Pénztártagság megszűnésekor az egyéni számlaköveteléshez hozzájuthat.

Egészségpénztári szolgáltatások igénybevételére vonatkozóan várakozási idő nincs, legkorábban a taggá válást követően kerülhet sor az igénybevételre.

Az egészségpénztári szolgáltatásokat kizárólag a Pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére nyújt. A szolgáltatás megkezdésének feltétele, hogy a Pénztártag egyéni számláján rendelkezésre álljon a megfelelő összeg.

Önszegélyező szolgáltatások esetében a Pénztártag az egyéni számlára történt befizetéseket a jogszabályban meghatározott, a Szolgáltatási szabályzatban részletezett szolgáltatásoknál 180 nappal a befizetés után veheti igénybe.

A Pénztári szolgáltatások kizárólag a 8. pontban meghatározott szabályok szerint vehetők igénybe. A Pénztártag által igénybevett szolgáltatások kiegyenlítésére a Pénztár az Öpt.-ben meghatározott szabályokat alkalmazza.

A szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály elválaszthatatlan részét képező Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

## 10.

A Pénztár lehetővé teszi a Pénztártagoknak, hogy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérhessék, hogy a részükre átadandó dokumentumokat a Pénztár elektronikus iratként küldje meg számukra. Az elektronikus irat igénylése a Pénztár honlapján közzétett formanyomtatvány kitöltésével és beküldésével kezdeményezhető.

#### IV.

##### A TAGSÁGI JOGVISZONY

#### 11.

A Pénztári tagság feltétele és a tagsági viszony keletkezése:

A Pénztár tagja lehet az a 16. életévét betöltött személy, aki az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el és tagdíjfizetést vállal.

A tagsági viszony létrejön:

A tagsági viszony a 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 a Pénztártagnak át kell adni az Alapszabállyal együtt nyomtatott formában vagy a Pénztártag kérésére elektronikus iratként.

#### 12.

Új jelentkező felvételét a Pénztár alkalmazottjánál vagy a pénztári megbízottnál, az erre a célra rendszeresített belépési nyilatkozat kitöltésével kezdeményezheti.

A tag felvételéről a belépési nyilatkozat záradékolásával dönt a Pénztár. A hiányosan kitöltött belépési nyilatkozatot a pénztár hiánypótlásra visszaküldi az ügyfélnek. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól, illetve a hiánypótlástól számított 30 napon belül kell záradékolni és egy példányát, vagy a tagsági okiratot a tagnak eljuttatni. A tagsági viszonyt a záradékoltt belépési nyilatkozat tanúsítja. A belépési nyilatkozat záradékolására az Öpt 26. § (1) bekezdésére való tekintettel az alábbi személyek, az ott rögzített módon jogosultak:

- az Igazgatótanács elnöke önállóan;
- az Igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen;
- a Pénztár két képviseleti joggal e tekintetben felruházott alkalmazottja együttesen.

Az új jelentkező felvétele nem tagadható meg, amennyiben eleget tesz a tagsági feltételeknek.

#### 13.

A Pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt, a taggá válás feltételeinek fennálltát bizonyító adatok ellenőrzésére, az ezt igazoló okiratok bemutatását kérni.

A nem magyar állampolgárságú belépni kívánó személy a mindenkori hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles igazolni, hogy a 11. pontban nevesített feltételeknek megfelel.

A Pénztártag a belépési nyilatkozatán köteles a valóságnak megfelelően közölni személyi adatait, illetve az adataiban bekövetkező módosulásokat, annak bekövetkeztét követő 5 napon belül a (a 2017. évi LIII. törvény előírásai szerint) Pénztárnak írásban bejelenteni, a bejelentés elmulasztása illetve hibás adatszolgáltatásból eredő károk a Pénztártagot terhelik.

A megfelelő adatok közlése mellett a szolgáltatásra jogosultak (kedvezményezettek) körének megadása nyomtatványon egyúttal a közeli hozzátartozók (a Polgári Törvénykönyv 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja) valamint az élettárs (Öpt. 2.§ (4) bekezdés) bejelentésére is jogosult. Ez a kedvezményezetté válás feltétele. A belépni kívánó személy hozzátartozói akkor jogosultak a szolgáltatásra, ha a szükséges személyi adatokat a Pénztár részére a belépő megadja.

A Pénztártag a halála esetére közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban haláleseti kedvezményezettet jelölhet meg, aki a halál bekövetkezése után az egyéni számla jogosultjává válik.

Amennyiben a belépését kérő személy belépési nyilatkozatát nem a Pénztár erre rendszeresített nyomtatványain teszi meg, vagy a Pénztár által kért adatokat és nyilatkozatokat a Pénztár felhívása ellenére nem vagy nem teljes körűen adja meg, a Pénztár a belépési nyilatkozat záradékolását megtagadhatja.

**A MUNKÁLTATÓI TAG**

**14.**

A Pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja.

A munkáltatói hozzájárulásról a munkáltató és a Pénztár külön szerződést köt.

**15.**

A munkáltatói hozzájárulás minden Pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles egységesen megállapítani. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki legalább 6 hónapja alkalmazásban áll nála.

A munkáltató a munkáltatói hozzájárulás meghatározott mértékétől - az életkorral növekedő mértékben - korcsoportonként egységesen eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt. A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást.

A fenti rendelkezéseket nem kell alkalmazni munkaerő-kölcsönzés esetén a munka törvénykönyvéről szóló 2012. évi törvény I. 219. § alapján, mely értelmében az Öpt. 12. § (10) bekezdése alkalmazandó, tehát a munkáltatói hozzájárulás fizetésére - a kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás száznyolcvannegyedik napjától - a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett, amennyiben a munkavállaló a kölcsönbeadóval munkaerő-kölcsönzés céljából létesített határozatlan idejű munkaviszonyban áll, és kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás hiányában is díjazásban részesül.

A munkáltató és a Pénztár között létrejövő szerződésben rendelkezni kell:

- a) a munkáltatói hozzájárulás mértékéről és a teljesítés ütemezéséről;
- b) a munkáltatói hozzájárulás szüneteltetésének lehetőségéről és feltételeiről;
- c) a munkáltatói hozzájárulás teljesítését biztosító esetleges mellékkötelekezőkről.

A munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés, a szerződés módosítása az aláírásra jogosult személy(ek) aláírásával válik érvényessé.

A Pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza a szerződéseknek a Pénztár működéséhez szükséges főbb adatait, így különösen a munkáltatói tag adatait, a munkáltatói hozzájárulás mértékét, a szerződés hatályát, esetleges módosítását.

Amennyiben a tag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljes összegének, vagy egy részének teljesítését szüneteltetheti, vagy megszüntetheti. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi Pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti, vagy szüntetheti meg. E rendelkezéstől érvényesen nem lehet eltérni.

A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi Pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni.

**16.**

A munkáltatói tag képviselője a Pénztár Küldöttközgyűlésén tanácskozási joggal részt vehet, de szavazásra nem jogosult. Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulása 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 jelölni. 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.

Amennyiben a Pénztárnál – a tagdíjbevételek figyelembevételével - szavazati joggal bíró munkáltatói tag van, eljárására, az Ellenőrző Bizottság munkájában való részvételére jelen Alapszabály 70-75. pontjaiban foglaltak az irányadók.

#### A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSE

##### 17.

A Pénztártag tagsági viszonya megszűnik:

- halálával,
- más pénztárba történő átlépésével, (lásd a Pénztárak közötti átlépésre, kilépésre vonatkozó rendelkezéseket),
- a tagdíjfizetés elmulasztásával. Tagdíj nem fizetés esetén amennyiben a Pénztártag harminchat hónapot meghaladóan nem fizeti tagdíját, akkor a Pénztár ezt követően a tagot levélben felszólítja a tagdíjfizetésre. A Pénztártag tagsági viszonya a fizetési felszólítás kiküldését követő 30 nap után automatikusan megszűnik akkor, ha a tag egyéni számlájának egyenlege 10.000 forint vagy az alatti összeg.
- kilépéssel (lásd a Pénztárak közötti átlépésre, kilépésre vonatkozó rendelkezéseket),
- a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén.

A munkáltatói taggal való munkaviszony megszűnése a Pénztártag tagsági jogviszonyát nem szünteti meg.

##### 18.

A tagsági viszonynak a tagdíjfizetés elmulasztásával, valamint a kilépéssel, átlépéssel történő megszűnése esetén a Pénztártag egyéni számláját le kell zárni, s a fedezeti számlán található összeg erejéig a taggal az esetleges adóteher, illetve kilépési költség figyelembevételével el kell számolni 15 napon belül a szükséges adatok megléte esetén.

##### 19.

A Pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A Pénztártag a halála esetére az Alapszabályban foglaltak szerint természetes személy haláleseti kedvezményezett(ek)et jelölhet:

- a) belépési nyilatkozat 1.sz mellékletében, vagy Szolgáltatásra jogosult körének módosítása nyomtatványon,
- b) közokiratban, vagy
- c) teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

A haláleseti kedvezményezett-jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá, melynek megtörténtéről a Pénztár a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagságot igazoló dokumentum megküldésével értesíti. A megküldés történhet nyomtatott formában vagy a Pénztártag kérésére elektronikus iratban. A nyomtatott vagy elektronikus iratként megküldött tagságot igazoló dokumentum tartalmazza a Pénztártag adatain kívül a Pénztártag által megjelölt haláleseti kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

A Pénztártag közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

A haláleseti kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a) a Pénztártag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- b) a kedvezményezett a Pénztártag halála előtt meghal,
- c) a Pénztártag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.



Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a Pénztártag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

Amennyiben a Pénztártag nem jelölt meg kedvezményezettet, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor halála esetén a Pénztártag természetes személy örökösét kell tekinteni örökrésze arányában.

Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Amennyiben a Pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái javára, a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembe vételével negyedévente kell elszámolni.

A kedvezményezett(ek) a Pénztártag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt:

- a) egy összegben felveszi,
- b) az Alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, vagy,
- c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül a fentiek szerint nem teszi meg azon nyilatkozatát, akkor a Pénztár úgy járel, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna. Ebben az esetben a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve –, a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbírósnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

Más pénztárból átlépő tag belépési szabályai – pénztártípusától függetlenül - megegyeznek az új belépő tagok felvételének szabályaival. A Pénztár az átlépő tag önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve önkéntes egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból vagy egészség- és önszegélyező pénztárból áthozott egyéni számláját az egyéni számláján - az átadó pénztár által megküldött elszámolás alapján tőke és hozam bontásban számolja el.

A várakozási idő letelte előtt önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tag esetében a belépési nyilatkozat záradékolása előtt csatolni kell a belépési nyilatkozathoz az Öpt. 47. § és a 268/1997.(XII.22.) Korm. rendelet szerinti igazolásokat arra vonatkozóan, hogy munkaképességét legalább 50 %-ban elvesztette, illetve legalább 40%-os mértékű egészségkárosodást szenvedett, és állapotában javulás legalább egy évig nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja. Az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépő tagok befogadására az újonnan belépő Pénztártagok felvételének szabályai vonatkoznak azzal az eltéréssel, hogy esetükben a Pénztár belépési díjat nem érvényesít. A szolgáltatások igénybevételének szabályai megegyeznek az általános szabályokkal. Ezt követően az önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve más egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból vagy egészség- és önszegélyező pénztárból átlépő tag a többi taggal azonos módon és feltételekkel jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni.

A Pénztár az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépni kívánó tagot a tagság feltételeiről és az általa igénybe vehető szolgáltatásokról írásban tájékoztatja.

Az igazolások beérkezéséig a belépési nyilatkozat nem záradékolható, ha pedig a záradékolásra nyitva álló 30 napon belül nem pótolták azokat, a tagfelvételi kérelmet el kell utasítani. Ez nem zárja ki, hogy az átlépni kívánó személy utóbb azt – a szabályozott feltételeknek megfelelően – ismételtlen előterjessze.

A Pénztárból más egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba vagy egészség- és önszegélyező pénztárba történő átlépés az Öpt. 51. §-a (5) bekezdése alapján lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő pénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket. A pénztár az átlépés lebonyolítása során az átvevő pénztár részére az egyéni számlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról az átadó pénztár részére adatot szolgáltat.

A Pénztár átlépés esetén tájékoztatja az átvevő pénztárat a tagi egyenleg azon részéről, amelynek forrása 180 napnál régebben történt tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás vagy adomány, továbbá feltünteti a 180 napon belüli egyes befizetések összegét és időpontját, továbbá a 180 napon belüli egyéni számla terhelések összegeit és azok időpontjait, valamint az éves keretösszeg felhasználású önszegélyező szolgáltatásokra a naptári évben már kifizetett összegeket.

**V.**

**A TAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI**

**20.**

A Pénztártagok a Pénztár működésében történő részvételre vonatkozóan azonos jogokat élveznek, az általuk fizetett tagdíj összegétől függetlenül az Alapszabály 30 pontjában meghatározott kivétellel. Minden természetes személy Pénztártag egy szavazati joggal rendelkezik.

**21.**

Minden Pénztártag jogosult:

- a Pénztár szolgáltatásait jelen Alapszabály és a Szolgáltatási Szabályzat rendelkezéseinek megfelelően igénybe venni;
- közvetlenül vagy küldött útján, választóként, illetve választhatóként jogosult részt venni a Pénztár munkájában;
- betekinteni a Pénztár irataiba - zárt tanácskozásról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozatok tervezetének, az üzleti titok körébe tartozó és a személyiségi jogokat sértő adatok kivételével – az Igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben, előzetes megbeszélés alapján;
- szóbeli tájékoztatást kapni a Pénztár tevékenységéről, valamint egyéni számlája alakulásáról az Igazgatótanács által meghatározott ügyfélfogadási időben;
- a Pénztár Küldöttközgyűlésén részt venni;
- a Pénztár bármely szervétől felvilágosítást kérni, hozzájuk észrevételt és indítványt tenni.

**22.**

A Pénztártag a megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, vagy a Pénztár tagjainak személyi adatait, személyiségi jogait sértő módon.

**23.**

A Pénztártag az egyéni számlája alakulásáról az évi egyszeri levél értesítésen felül is kérhet tájékoztatást saját költségére, amely felvilágosítást a Pénztár köteles írásban 15 napon belül megadni. A külön tájékoztatás költségtérítésének mértéke ÁFÁ-val 800,- Ft/alkalom + postaköltség.

A Pénztártagok tájékoztatása

A Pénztár köteles a Pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról számlaértesítőt küldeni a Pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig.

A Tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a Pénztártól, hogy a Pénztár a részére átadandó egyenlegértesítőket, adóigazolásokat elektronikus iratként küldje meg a részére.

(1) Az egyéni számla egyenlegértesítő tartalma:

- a) Pénztár elérhetőségei, számlaszáma,
- b) tag azonosítására szolgáló adatok,
- c) tag tagsági jogviszonyának kezdete,
- d) tárgyévi nyitó egyenleg vagy – év közben belépett tag esetében – a belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő tag által áthozott egyéni fedezetet,
- e) tag egyéni számláján saját befizetesként a fedezeti számlán jóváírt összeg,
- f) tag egyéni számláján munkáltatói befizetesként a fedezeti számlán jóváírt összeg,
- g) Pénztárnak nyújtott adományból (támogatás) a tag egyéni számlájára jutó rész, tag egyéni számláján jóváírt nettó hozambevétel, tagdíj-nemfizetés miatt levont hozam összege, tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg,
- h) más pénztárból áthozott, ill. más pénztárba átutalt összeg,
- i) kifizetett szolgáltatások és egyéb kifizetések,
- j) Pénztártag egyéni számlájának havi változása,

- k) egyéni befizetések bruttó összege,
- l) munkáltatói befizetések bruttó összege
  
- m) Pénztártag bruttó befizetése havi bontásban, a tárgyévi záró egyenleg, az önszegélyező szolgáltatásokra tárgyév december 31-én felhasználható egyenleg,
- n) felhasználható egyenleg tárgyév december 31-én,
- o) a tag egyéni számláján tárgyév december 31-ign lekötött összeg(ek),
- p) a lekötés(ek) időpontja(i), valamint
- q) a lekötés(ek) feltörésének időpontja(i).

A számlaértesítőnek tartalmaznia kell a Felügyelet internetes honlapjának címét, azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak.

(2) Az egyéni számla adóigazolás tartalma:

- a) Pénztár elérhetőségei, számlaszáma,
- b) tag azonosítására szolgáló adatok,
- c) tag tagsági jogviszonyának kezdete,
- d) tárgyévben igénybe vett adóköteles szolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem.
- e) tárgyévben igénybe vett jogosulatlan szolgáltatás után keletkezett egyéb jövedelem,
- f) tárgyévben igénybe vett adóköteles szolgáltatás (tagi igénybevétel esetén) után keletkezett egyéb jövedelem.
- g) prevenciószolgáltatás ellenértékéeként az egyéni számláról kifizetett összeg,
- h) tag egyéni számláján tárgyév december 31-ig lekötött összeg,
- i) tag egyéni számláján tárgyév december 31-ig feltört összeg,
- j) tag egyéni számláján saját befizetesként szereplő bruttó összeg,
- k) Pénztárnak nyújtott adományból (támogatás) a tag egyéni számlájára jutó rész,
- l) Pénztártag önkéntes pénztári kedvezmény alap összege.

## 24.

A Pénztártag köteles a minimális tagdíjat, ha annál magasabb összegű tagdíjfizetést vállalt, akkor az általa vállalt tagdíjat jelen Alapszabály előírásai szerint megfizetni és az Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeinek eleget tenni.

A Pénztár tagjaként a főkártya megléte kötelező. A kártyára vonatkozó részletes tájékoztatást a Pénztár Kártyahasználati szabályzata tartalmazza.

## VI.

### TAGDÍJFIZETÉSSEL KAPCSOLATOS KÖTELEZETTSÉGEK

## 25.

A Pénztárban a minimális tagdíj összege 2013. január 1-től havi kétezer forint.

## 26.

A tagdíjfizetés ütemezése lehet éves, féléves, negyedéves vagy havi bontású.

## 27.

A tagdíj összegéről minden évben a Küldöttközgyűlés dönt, egyidejűleg meghatározva a minimális tagdíjnak és az egyéb befizetéseknek az alapok közötti felosztását.

## 28.

A Pénztártag írásbeli nyilatkozatával, a minimális összegű tagdíjat meghaladó összegű tagdíj rendszeres fizetését vállalhatja.

## 29.

A Pénztártag rendkívüli befizetést bármikor teljesíthet. Amennyiben a Pénztártag nem rendelkezik az elszámolás időszakáról, akkor a Pénztár a beérkezett befizetést aktuális negyedévi tagdíjként számolja el, amennyiben a tag a befizetést negyedévre vonatkozóan nem fizette meg. Amennyiben a tag az aktuális negyedévi tagdíjat megfizette, akkor a tagdíjat a befizetés hónapjára számolja el.

Ha a Pénztártag munkáltatója a tagdíj fizetését átvállalta, akkor a Pénztártag által befizetett összeget – külön írásos rendelkezések hiányában – a minimális tagdíjon felüli befizetésének kell tekinteni.

**30.**

A tagdíjbefizetés teljesíthető:

- folyószámláról átutalással,
- munkáltató által történő átutalással,
- átutalási postautalványon,
- csoportos beszedési megbízással.

Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli, az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést vita esetén a Pénztártag köteles bizonyítani.

„Nemfizető” tagnak tartja a Pénztár azon Pénztártagot, aki a negyedév utolsó napját megelőző 12 hónapban (várakozási idő) nem fizetett meg legalább 6 hónapra jutó egységes tagdíj összeget.

Nem tekinthető „tagdíjnemfizetőnek”, akinek tagsági jogviszonya a vizsgált időszak közben keletkezett vagy szűnt meg.

A minimális tagdíj késedelmes fizetése esetén a Pénztár késedelmi kamatot nem számít fel.

**31.**

A Pénztártagokat illető tagdíj befizetések megoszlának a fedezeti-, a működési- és a likviditási alapok (tartalékok) között.

**Tagdíj alapok közötti megoszlása:**

A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor új belépő esetén az első havi tagdíjból, amennyiben ez nem lehetséges, az első két havi tagdíjból a két havi alaptagdíjnak megfelelő összeg 100%-át a működési tartalék javára írja jóvá. A belépést követő első főkártya ingyenes, melyet a Pénztár a belépési díj befizetését követően juttatja el a Pénztártag részére.

A belépési díj levonása után beérkező tagdíjak az alábbiak szerint oszlanak meg az alapok között:

Befizetés jogcíme	Fedezeti alapra (egyéni számla)	Működési alapra	Likviditási alapra	Összesen
<b>Egyéni és munkáltatói tagdíjbefizetés esetén évi 240.000 Ft-ig:</b>				
a minimális tagdíjból, ill. a feletti részből	90,00 %	9,90 %	0,10 %	100,00 %
<b>Évi 240.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett</b>				
az összes tagdíj 240.000 Ft feletti részből 750.000 Ft-ig	97,00 %	2,90%	0,10 %	100,00 %
<b>Évi 750.000 Ft tagdíjbefizetés (egyéni befizetés és munkáltatói hozzájárulás) felett</b>				
az összes tagdíj 750.000 Ft feletti részből	100,00 %	0%	0%	100,00 %

A Pénztár az igénybevett szolgáltatások kiadásainak kiegyenlítését a szolgáltatásra jogosult Pénztártag egyéni számlájának megterhelésével biztosítja.

**32.**

**33.**

**34.**

**35.**

**VII.**

**A PÉNZTÁRAK KÖZÖTTI ÁTLÉPÉS, KILÉPÉS**

**36.**

Amennyiben a Pénztártag másik Pénztárba lép át, vagy kilép a Pénztárból, a Pénztár a taggal, a Tagokkal Való Elszámolási Szabályzat szerint elszámol.

Az átlépés szándékát a Pénztártag köteles előzetesen teljes bizonyító erejű magánokirattal a Pénztár tudomására hozni.

Az egyéni számla lezárása azt követően történhet meg, hogy a tag kilépési szándékát írásban jelezte a Pénztár részére, illetve átlépése esetén az átvevő pénztárba történő belépését elfogadták, s azt az átvevő pénztár Befogadó Nyilatkozattal tanúsítja.

Az átlépéshez szükséges összes adatot a Pénztártag rendelkezésére kell bocsátani. A Pénztártag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a Pénztár, illetve a Pénztár egyéb alapjai részére, továbbá adók, járulékok tekintetében az Adóhatóság felé.

**37.**

A Pénztár az átlépéshez és kilépéshez kapcsolódó ügyintézés költségét, de maximum 4.000 Ft-ot a Pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendez.

**VIII.**

**A PÉNZTÁR TÁMOGATÓJA**

**38.**

A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (adomány) ellenszolgáltatás kikötése nélkül a Pénztár javára.

**39.**

A támogató a támogatói szerződésben jogosult meghatározni, hogy a Pénztár az adományt, illetve a célzott szolgáltatásra fizetett összeget milyen célra és milyen módon használhatja fel, de a támogatás csak a tagság egészségnek vagy az Alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújtható.

A támogatói adomány a mindenkor hatályos támogatói szerződésben meghatározott %-át a működési alap javára kell jóváírni. A támogató minden esetben köteles meghatározni a támogatói adomány működési alapra eső részét. Az adományt a Pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba, e rendelkezés hiányában pedig a likviditási alapba helyezni.

A támogatásban részesülő tagok köre lehet:

- a) díjfizető Pénztártagok összessége,
- b) az egy munkáltatónál dolgozó Pénztártagok,
- c) azonos időtartamú munkavisztonnyal rendelkező Pénztártagok,
- d) jelenlegi munkáltatójuknál azonos időtartamú munkavisztonnyal rendelkező Pénztártagok,
- e) azonos életkorú Pénztártagok összessége,
- f) valamely konkrét közigazgatási határok között állandó lakóhellyel rendelkező Pénztártagok,
- g) ugyanolyan szakképzettségű Pénztártagok,
- h) ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező Pénztártagok,
- i) Választható Béren Kívüli Juttatásokat (VBK) választók köre,
- j) újonnan belépő Pénztártagok.

**39.1.**

**Célzott támogatás**

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 pontban és a Szolgáltatási Szabályzatban foglaltak szerint nyújt szolgáltatást (a továbbiakban: célzott szolgáltatás).

Célzott szolgáltatásként a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában felsorolt szolgáltatások nyújthatók.

A Szolgáltatási Szabályzatban célzott szolgáltatásként megjelölt szolgáltatások közül a munkáltató, illetve a támogató választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.

A célzott szolgáltatást a munkáltató/támogató minden a Pénztárban tagsággal rendelkező munkavállalója részére, továbbá az általa meghatározott pénztári tagsággal rendelkező személyek Pénztárhoz bejelentett hozzátartozói részére biztosítani kell.

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.

A pénztár és a munkáltatói tag, illetve a támogató által megkötött szerződésben meg kell határozni a célzott szolgáltatások

- a) körét;
- b) nyújtására a munkáltató vagy támogató által a pénztár részére fizetendő összeget, ezen belül a közvetlenül a célzott szolgáltatásra, valamint a pénztár működésére felhasználható részt, valamint rendelkezni kell a szerződés megszűnése után fennmaradó összeg felhasználásáról;
- c) nyújtásának módját, rendjét, határidejét;
- d) eredményes nyújtásához szükséges együttműködés kereteit;
- e) nyújtása elszámolásának rendjét;
- f) eredményessége értékelésének módját, rendjét.

#### **40.**

A támogatás felhasználásáról az Igazgatótanács intézkedik, a támogató esetleges rendelkezésének megfelelően. Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti alap javára rendeli, úgy azt a támogató által megjelölt, illetve díjfizető tagok között kell felosztani, a 39. pontban foglalt figyelembevételével.

### **IX.**

#### **A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI**

#### **41.**

A Pénztári vagyont az Öpt. és a vonatkozó jogszabályok szerint kell kezelni.

#### **42.**

42.1 A Pénztár az Öpt. 40/D. §-a alapján, valamint a mindenkor hatályos, vonatkozó kormányrendeletek feltételeinek megfelelően meghatározott tevékenységeket kiszervezhet, ez alapján a kiszervezett tevékenységek:

Számviteli tevékenysége

42.2 A Pénztár az Öpt. 2. § (4) bekezdésének f) pontja alapján, valamint a vonatkozó kormányrendeletek feltételeinek megfelelően meghatározott tevékenységeket kihelyezhet, mely alapján kihelyezett tevékenység:

- a) vagyonkezelés

42.3A Pénztár a 268/1997. Korm. rendelete alapján, amennyiben a Pénztár befektetési politikája módosításra kerül, a döntés meghozatalát követő 15 napon belül tájékoztatja a tagokat a változásról. A tájékoztatás történhet:

- a) a Pénztár honlapján történő közzététellel
- b) Küldöttközgyűlésen a küldöttek által
- c) a küldöttek írásbeli értesítésével e-mailen keresztül

**A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA, EREDMÉNYEI FELHASZNÁLÁSÁNAK IRÁNYELVEI****43.****43.1. ALAPOK KÉPZÉSE**

A Pénztár a gazdálkodás keretében a jogszabályban előírt alapokat képez, és a tagok számára egyéni számlát vezet. Az alapképzés a pénztári bevételekből történik a Küldöttközgyűlés által elfogadott pénzügyi tervben meghatározott arányok szerint.

A Pénztár – működési szükségleteinek megfelelően – az Alapszabályban meghatározottak szerint fedegeti, működési és likviditási alapot képez.

A **fedegeti alap** a szolgáltatások finanszírozására szolgál, és ezen belül külön kell kezelni a tagok egyéni számláit.

Az egyéni számla az az alapnyilvántartás, amelyen a pénztár gazdálkodása és üzemvitale alapul, és amelyet a Pénztár – számviteli rendjével összhangban – a Pénztártagok részére vezet. A Pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a Pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek, a munkáltatói tag hozzájárulásának, az adományozó által a tagok részére adományozott összegeknek azt a részét, amelyet a pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a Pénztártagnak a Pénztárral szembeni követeléseként, az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer. Az egyéni számla követelés biztosítékául nem szolgálhat. Az egyéni számlát a Pénztár csak a Pénztártörvényben, illetve felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.

Az egyes szolgáltatások kiadásainak kiegyenlítését a szolgáltatásra jogosult Pénztártag egyéni számlájának megterhelésével kell biztosítani.

A Pénztártag rendelkezhet arról, hogy az egyéni számla követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított 2 évre lekötö. A Pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a 2 éves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe, pénztári szolgáltatások finanszírozására.

A **működési alap** a működési költségek fedezésére szolgál. A működési költségek között kell elszámolni a tisztségviselők és alkalmazottak részére történt kifizetéseket és közterheket, a tárgyi eszközök költségeit, a nyilvántartás, könyvvizetés költségeit, kiegészítő vállalkozás költségeit és egyéb működési költségeket.

A **likviditási alap** az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két alap általános tartalékként - a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

**43.2. EREDMÉNY, HOZAMFELOSZTÁS**

A Küldöttközgyűlés dönt arról, hogy milyen módon kell a likviditási és működési alapnak az előirányzott szintet meghaladó részét felhasználni. A fedegeti alap részét képező szolgáltatási számlák előirányzott szintet meghaladó részét nem lehet a fedegeti alapon kívül felhasználni. A gazdálkodás eredménye mindig abba az alapba kerül vissza, amelyik alpból eredetileg a forrást a Pénztár igénybe vette, a fedegeti alapba visszahelyezett eredményt az egyéni számlák között fel kell osztani.

A hozamfelosztás részletes szabályait a Hozamfelosztási Szabályzat tartalmazza, a hozamok egyéni számlára történő felosztása a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő ütemben kerül végrehajtásra.

A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár naptári negyedévenként jogosult a Pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkori pénztári minimális tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A hozamelvonást a Pénztár negyedéves időszakokra vetítve alkalmazza. A befizetés dátumától függetlenül a megadott vonatkoztatási időszak alapján havonta vizsgálja az minimális tagdíj összegének megfizetését.

**A PÉNZESZKÖZÖK ILLEGÁLIS MOZGATÁSÁNAK ELLENŐRZÉSE, MEGAKADÁLYOZÁSA****44.**

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény végrehajtására a Pénztár Igazgatótanácsa külön szabályzatot köteles készíteni. A szabályzatban foglaltak végrehajtása és betartatása az Igazgatótanács feladata.

**X.**

**A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

**45.**

A Pénztár szervei:

- a Küldöttközgyűlés
- az Igazgatótanács
- az Ellenőrző Bizottság.

**A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS**

**46.**

A Pénztár legfőbb szerve a tagok által közvetlenül választott Küldöttközgyűlés. A Küldöttközgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelező érvényűek a tagokra, az Igazgatótanácsra, az Ellenőrző Bizottságra. A küldöttközgyűlési határozatok ellen a Pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint az MNB a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Pénztár székhelye szerint illetékes törvényszéken.

**47.**

A Küldöttközgyűlést évente össze kell hívni, az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására. Szükség esetén a Küldöttközgyűlés bármikor összehívható. A Küldöttközgyűlést az Igazgatótanács hívja össze.

A Küldöttközgyűlés - ideértve a küldöttválasztó gyűlést és részközgyűlést is - összehívásáról a Küldöttközgyűlés tervezett napját legalább 15 nappal megelőzően a küldötteknek meghívó kiküldésével kell gondoskodni. A küldöttek 10 nappal korábban kapják meg a küldöttközgyűlés írásos anyagát. A Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés helyét, idejét, a tárgyalandó napirendi pontokat, valamint a napirendhez tartozó dokumentumok megtekintésének helyét és idejét. Az Igazgatótanács a Küldöttek írásbeli értesítése mellett ugyanezen határidőig az internetes honlapján megjelenteti a Küldöttközgyűlésre vonatkozó hirdetményét.

Amennyiben a Küldöttközgyűlés határozatképtelen, a megismételt Küldöttközgyűlés az eredeti napirendek tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.

Amennyiben az eredeti Küldöttközgyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon, azonos helyszínen, azonos napirendi pontokkal és különböző időpontban is megtartható. **48.**

A küldöttközgyűlést a fenti eseteken kívül akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, az MNB, vagy az Ellenőrző Bizottság, illetve a Pénztártagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, illetve, ha az Igazgatótanács szükségesnek látja.

Amennyiben az Igazgatótanács a közgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

A Küldöttközgyűlés összehívását a könyvvizsgáló is kezdeményezheti, ha tudomást szerez arról, hogy a pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalék jelentős csökkenése várható, az Ellenőrző Bizottság és az Igazgatótanács tájékoztatása mellett, és ezt az MNB-nek is be kell jelentenie.

Amennyiben a pénztár közgyűlését az Igazgatótanács - a tudomásra jutástól számított nyolc napon belül - nem hívja össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Amennyiben a pénztár közgyűlése nem hozza meg a szükséges döntéseket, a könyvvizsgáló köteles értesíteni az MNB-t és a bíróságot.

**49.**

A Küldöttközgyűlésre meg kell hívni az MNB-t, aki a Küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.

**50.**

A Küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a tagok legalább felét képviselő küldöttek jelen vannak. Minden küldöttnak annyi szavazata van, ahány Pénztártagot képvisel. Amennyiben a küldött vagy pótküldött egymást követő 2 közgyűlésen nem jelenik meg, úgy a körzeti képviselő hiányára



tekintettel az Igazgatótanács a választási szabályzatnak megfelelően választást írhat ki az adott körzetre vonatkozóan.

**51.**

A Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály elfogadása és módosítása,
- b) az minimális tagdíj mértékének megállapítása,
- 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 a könyvvizsgáló véleményének ismeretében, döntés az eredmény felhasználásáról, az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- f) a Pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervének elfogadása, mely az elfogadó közgyűlés évét követő három naptári évre vonatkozik, az első év negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készül,
- g) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválásról,
- h) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesülésről,
- i) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- j) döntés a Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó egyes hatáskörök gyakorlásának az Igazgatótanácsra történő átruházásáról,
- k) mindaz, amelyet jogszabály a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

**52.**

A Küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozik az 51. pontban meghatározottakon kívül:

- a) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén végelszámoló kinevezésének kezdeményezése az MNB-nél,
- b) mindaz, amit jogszabály a jövőben esetlegesen a hatáskörébe utal.

**53.**

A Küldöttközgyűlés a határozatait a jelen levő küldöttek által képviselt Pénztártagok számának figyelembevételével, egyszerű szavazattöbbségével hozza. A szavazás nyilvánosan történik. A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges az 51. pont a), b), e), g), h) pontjaiban megjelölt esetekben.

**54.**

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak megválasztása titkos. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanácsi, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

**55.**

A küldöttközgyűlést a küldöttközgyűlés által választott levezető elnök vezeti.

**56.**

A Küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a Küldöttközgyűlésen megjelent küldöttek nevét, lakcímét, és az általa képviselt tagok számát. A jelenléti ívet a Küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

**57.**

A Küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a Pénztár nevét, székhelyét,
- a Küldöttközgyűlés helyét és idejét,
- a Küldöttközgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámolóinak a nevét,
- a jelenlevők létszámát,

- a Küldöttközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
- a hozott határozatokat, a jelenlevő szavazók számát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

**58.**

A jegyzőkönyvet a küldöttközgyűlés által megválasztott jegyzőkönyvvezető, a Küldöttközgyűlés elnöke írja alá, és az erre a küldöttközgyűlés által megválasztott két jelenlevő küldött hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát.

**59.**

Az Igazgatótanács elnöke a küldöttközgyűlési jegyzőkönyv egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és a Küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt a Küldöttközgyűlés befejezését követő 30 napon belül köteles az MNB-nek megküldeni.

A küldött kérésére a Pénztár köteles a küldöttközgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

**60.**

A Pénztárnál Küldöttközgyűlés működik. A Pénztár a részközgyűlés intézményét nem alkalmazza.

**61.**

A Küldöttközgyűlés létszáma maximum 30 fő, amelyen belül a küldöttek pontos számát az Igazgatótanács határozza meg.

A küldötteket a Pénztártagok közvetlenül választják, megválasztásuk 5 évre szól, a küldöttek visszahívhatók és helyükre új küldött választható. A küldöttválasztás lebonyolításának feltételeit az Igazgatótanács határozza meg a választási szabályzat alapján. A küldöttválasztási szabályzat tartalmazza a küldöttek megválasztásának részletes szabályait, ezen szabályzat kialakításáért az Igazgatótanács a felelős.

A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.

**AZ IGAZGATÓTANÁCS**

**62.**

Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviselési feladatokat lát el.

**63.**

Az Igazgatótanács tagjainak létszáma páratlan számú, **3-7** fő. Az Igazgatótanács tagja 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű tag lehet. Az Igazgatótanács tagjait maximum 5 éves időtartamra a Küldöttközgyűlés választja titkos szavazással.

Ha az igazgatótanácsi tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az Igazgatótanács korábbi megbízatásának lejártáig tart.

Vezető tisztségviselőkre vonatkozó feltételek:

a) nem lehet az Igazgatótanács tagja olyan személy, aki

aa) nem Pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,

ab) büntetett előéletű,

ac) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság

1. 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,

2. 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,

ad) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint

- ae) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll;
- b) az Ellenőrző Bizottság tagja Pénztártagként vagy a munkáltató(k) képviselőjeként az a személy lehet, akivel szemben az a) pontban meghatározott kizáró ok nem áll fenn;
- c) nem lehet vezető tisztségviselő, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) az a személy sem,
  - ca) 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,
  - cb) 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 vezető tisztségviselője, a befektetésekért felelős vezetője, a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban részt vevő alkalmazottja nem lehet közvetlenül a portfólió kezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy

- a) a letétkezelőnél,
- b) a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál, az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál.

#### 64.

Az Igazgatótanács a feladatkörében eljárva:

- (a) meghatározza a Pénztár üzletpolitikáját, gondoskodik a könyvek szabályszerű vezetéséről,
- (b) összehívja az éves rendes Küldöttközgyűlést,
- (c) gondoskodik a Küldöttközgyűlés napirendjének előkészítéséről,
- (d) rendkívüli Küldöttközgyűlést hívhat össze,
- (e) gondoskodik a Küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- (f) kialakítja és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, meghatározza létszámát, bérkeretét, működésének szabályait, az alkalmazottak felett mindaddig gyakorolja a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat, amíg ügyvezetőt nem nevez ki. Az Igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat ügyvezető hiányában vagy akadályoztatása esetén az Igazgatótanács elnöke gyakorolja
- (g) tagjain keresztül képviseli a Pénztárat harmadik személyekkel szemben bíróságok és más hatóságok előtt,
- (h) a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár a három évre vonatkozó pénzügyi tervét,
- (i) a Küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját,

- (j) dönt a befektetett Pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról, meghatározhatja a pénztári letétkezelővel kötendő szerződés elemeit,
- (k) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyonkezelőhöz történő kihelyezéséről, vagy a befektetési üzletmenet vitelének tanácsadói rendszerben való működtetéséről,
- (l) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a Pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- (m) megtárgyalja és jóváhagyja a negyedévenként készítendő pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseket,
- (n) a Küldöttközgyűlés által választott könyvvizsgálóval szerződést köt,
- (o) dönt az ügyvitel, a Pénztár üzemeltetés kihelyezéséről, vagy az ügyvitel, a Pénztár üzemeltetés egy részének vagy teljes egészének külső vállalkozóval történő ellátásáról,
- (p) jóváhagyja a Pénztárnak a Pénztártörvény és a vonatkozó kormányrendeletek alapján kötelezően elkészített szabályzatait,
- (q) jóváhagyja a Pénztár munkaszervezetének belső szabályait,
- (r) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
- (s) dönt a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
- (t) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat,
- (u) munkáltatói taggal kötött munkáltatói szerződésminta, a szerződésminta módosítása az Igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé,
- (v) dönthet ügyvezető alkalmazásának szükségességéről, meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelezéseit,
- (w) a Pénztár a tagok adatait személyazonosításra alkalmatlan módon (név és természetes azonosítók nélkül) az Igazgatótanács döntése szerint a Pénztár működését támogató célok érdekében más szervezeteknek statisztikai feldolgozásra továbbíthatja. Az Igazgatótanács az adat továbbításáról minden esetben egyedi döntést hoz. A Pénztártag a belépési nyilatkozat aláírásával, az annak részét képező külön nyilatkozattal az adatai továbbítását megtilthatja. Ebben az esetben a Pénztártag adatai csak a jogszabályban meghatározott szervezetnek továbbíthatók.

#### 65.

Az Igazgatótanács rendes üléseit az Igazgatótanács elnöke, vagy az általa megbízott személy hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével. Az Igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó megküldése között legalább 5 napos időköznek kell lenni. Rendkívüli ülést az 5 napnál rövidebb időn belül telefonon, telefaxon is össze lehet hívni.

Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok a rendes ülés szerint meghatározott hányada, azaz azok fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

#### 66.

Az Igazgatótanács rendes üléseit legalább háromhavonta tartja. Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az Igazgatótanács ülésein az Igazgatótanács elnöke vagy a tagok közül választott megbízottja elnököl, az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Szavazategyenlőség esetén az Igazgatótanács elnökének szavazata dönt. Amennyiben az Igazgatótanács ügyvezetőt alkalmaz, az ügyvezető az Igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja. Az üléseken tanácskozási joggal vesz részt.

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.

### AZ IGAZGATÓTANÁCS ELNÖKE

#### 67.

Az Igazgatótanács elnöke képviseli a Pénztárt, előkészíti az Igazgatótanács üléseit, szervezi a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtását.

Az Igazgatótanács elnökének csak felsőfokú végzettséggel bíró személy választható meg.

#### 68.

Az Igazgatótanács tagjai munkájukért a Küldöttközgyűlés által évente megállapított díjazásban részesülhetnek. Az Igazgatótanács tagja köteles az Igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték. A Pénztár alkalmazottja nem választható meg az Igazgatótanács tagjának.

**69.**

Az Igazgatótanács tagjai e tevékenységi körükben mindenkor az ilyen tisztséget betöltőt személytől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatkörükben, a kötelezettségeik megszegésével az ügyvezetés tevékenysége során okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak. Nem terheli felelősség az Igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a Küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy a tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

**ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG**

**70.**

Az Ellenőrző Bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve.

**71.**

Az Ellenőrző Bizottság létszáma páratlan számú, 3-7 főből áll. Az Ellenőrző Bizottság tagjait a Küldöttközgyűlés titkosan választja maximum 5 évi időtartamra. Ha az ellenőrző bizottsági tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az Ellenőrző Bizottság korábbi megbízatása lejártáig tart.

Az Ellenőrző Bizottság elnökének csak felsőfokú végzettséggel bíró személy választható meg.

Az Ellenőrző Bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű tag lehet, vagy ugyanilyen feltételekkel a munkáltató(k) képviselője. Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint e személyek közeli hozzátartozója. (Ptk. 685. § b) pont). Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát a munkáltató képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni.

Az Ellenőrző Bizottság tagjának be kell jelenteni az Ellenőrző Bizottság részére, ha más Pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték.

a) nem lehet ellenőrzőbizottság tagja olyan személy, aki

- aa) nem Pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,
- ab) büntetett előéletű,
- ac) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság

1. 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,

2. 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,
- ad) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
  - ae) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll;
- b) az Ellenőrző Bizottság tagja Pénztártagként vagy a munkáltató(k) képviselőjeként az a személy lehet, akivel szemben az a) pontban meghatározott kizáró ok nem áll fenn;
- c) nem lehet vezető tisztségviselő, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) az a személy sem,
- ca) 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,
  - cb) 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 vezető tisztségviselője, a befektetésekért felelős vezetője, a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban részt vevő alkalmazottja nem lehet közvetlenül a portfólió kezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy

- a) a letétkezelőnél,
- b) a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál, az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál.

## 72.

Az Ellenőrző Bizottság a szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki. Az Ellenőrző Bizottság jogait testületileg vagy a tagjai útján gyakorolhatja.

Az Ellenőrző Bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tag felelősségét nem érinti.

## 73.

Az Ellenőrző Bizottság a feladatkörében eljárva:

- a) a jogszabályi előírások, a Pénztár elfogadott pénzügyi terve, az Alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét,
- b) rendszeresen figyelemmel követi a Pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Pénztár működését,
- c) az Igazgatótanács tagjaitól, elnökétől, az ügyvezetőtől jelentést, felülvizsgálatot kérhet,
- d) a Pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
- e) köteles megvizsgálni a Küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját, az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat,
- f) szakértőt vagy szakértői bizottságot vehet igénybe,
- g) kérheti az Igazgatótanács vagy a Küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a Pénztár érdekei szükségessé teszik,
- h) évente jelentésben tájékoztatja megállapításairól a Küldöttközgyűlést,
- i) tagjai útján részt vesz a Küldöttközgyűlésen, a Küldöttközgyűlés napirendjéhez indítványt tehet,
- j) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat,
- k) a feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

## 74.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai e feladatkörükben mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatkörükben, a kötelezettségeik megszegésével az ügyvezetési tevékenysége során okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak. Nem terheli felelősség az Ellenőrző Bizottságnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a Küldöttközgyűlésnek írásban a döntés meghozatalától vagy a tudomására jutásától számított 8 napon belül bejelentette.

**75.**

Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Küldöttközgyűlés által évente megállapított díjazásban részesülhetnek.

**AZ IGAZGATÓTANÁCSI ÉS ELLENŐRZŐ  
BIZOTTSÁGI TAGSÁGI MEGBÍZATÁS MEGSZŪNÉSE**

**76.**

Megszűnik az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:

- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
- b) visszahívással,
- c) lemondással,
- d) elhalálozással,
- e) a tagsági viszony megszűnésével,
- f) a törvényben meghatározott egyéb ok bekövetkezésével.

**77.**

Az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok visszahívását kell kezdeményezni, ha a megbízatás ellátására méltatlanná vagy tartósan alkalmatlanná váltak. A visszahívásra az Igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a Küldöttközgyűlésnek. Ha a visszahívás indoka az Igazgatótanács elnökével kapcsolatban merül fel, a visszahívásra az Ellenőrző Bizottság tesz javaslatot.

**AZ ÜGYVEZETŐ**

**78.**

Az Igazgatótanács ügyvezetőt alkalmazhat.

**79.**

A Pénztár ügyvezetője a Pénztárral munkaviszonyban áll. Munkaviszonyára a Munka Törvénykönyvének szabályait kell alkalmazni a Pénztártörvényben foglalt eltérésekkel. Az ügyvezető mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a reá vonatkozó jogszabályok szerint köteles eljárni. A kötelezettségei megszegésével az ügyvezetési tevékenysége során okozott kárért a Ptk.-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős akkor is, ha pénztárral munkaviszonyban állt, illetve áll.

**80.**

Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgatói cím használatára.

**81.**

Az ügyvezető alkalmazását, vagy a személyében bekövetkezett változást a kinevezés vagy változás napját követő 15 napon belül be kell jelenteni az MNB-nek.

**82.**

Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a Pénztár eredményes működéséért,

- c) felelős a Pénztár folyamatos ügyviteléért,
- d) felelős a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratí összhangjáért,
- e) gondoskodik a Küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- f) részt vesz a Küldöttközgyűlésen és az Igazgatótanács ülésein,
- g) beszámol az Igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- h) felelős a Pénztár munkaszervezete belső szabályzatainak kialakításáért,
- i) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét,
- j) gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
- k) folyamatos nyilvántartást vezet a Küldöttközgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
- l) előkészíti az Igazgatótanács ülésére a Pénztár a három évre vonatkozó pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- m) kiadmányozza a Pénztár iratait,
- n) biztosítja a tagok tájékoztatását, irat-betekintési jogának gyakorlását,
- o) intézkedik a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
- p) előkészíti a pénztári szolgáltatókkal kötendő, s egyéb polgári jogi szerződéseket,
- q) előkészíti a munkáltatói tagokkal, a tagdíjfizetési kötelezettség átvállalására vonatkozó szerződéseket,
- r) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat,

**83.**

Az Igazgatótanács hatásköreinek gyakorlását – felelősségének érintetlenül hagyásával - az ügyvezetőre ruházhatja át ezen Alapszabály keretei között. Az ügyvezető e tevékenysége során az Igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, és az Igazgatótanács és a Küldöttközgyűlés határozatait és utasításait. Az Igazgatótanács két ülése között az ügyvezető munkáját az Igazgatótanács elnöke irányítja, illetve ellenőrzi.

Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a Küldöttközgyűlés összehívását is.

**84.**

Az ügyvezető bérét (munkáltatói jogokat gyakorló) Igazgatótanács határozza meg a juttatásokról a közgyűlés dönt, ezen kívül a Pénztárral kapcsolatos tevékenységéért további ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

Az ügyvezető nem választható az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjává.

**ÜZLETI TITOK ÉS PÉNZTÁRTITOK**

**85.**

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság 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.

**XI.**

**A PÉNZTÁR MEGSZŰNÉSE, EGYESÜLÉSE, SZÉTVÁLÁSA**

**86.**

A Pénztár csak a végelszámolás lefolytatását követően szűnhet meg. A Pénztár Küldöttközgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a Pénztár jogutód nélküli megszűnését, más Pénztárral történő egyesülését, vagy a Pénztár több Pénztárra történő szétválását. Más Pénztárral vagy pénztárakkal történő egyesülés esetén az új pénztár az egyesült pénztárak általános jogutódja.

A Pénztár végelszámolásának részletes szabályait az 1993 évi XCVI tv. 45/A. §-a határozza meg.

Több pénztárra történő szétválás esetén a szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról, a tagság, a kötelezettségek és a Pénztárvagyon megosztásáról.

**87.**



Ha a Pénztár jogutód nélkül megszűnik - a fizetéseképtelenség miatt indított felszámolási eljárás esetét kivéve - a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény a végelszámolásra vonatkozó rendelkezései szerint kell eljárni.

A megszüntetésre irányuló szándékot az MNB-nek előzetesen és a bíróságnak a megszűnést követően be kell jelenteni.

**88.**

A Pénztár jogutód nélküli megszűnés esetén a tag a rá jutó vagyonrészt választása szerint:

- a) átlépés esetén más Pénztárba viszi át, vagy
- b) felveheti.

**89.**

A Pénztár felszámolására a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseit, a végelszámolási és kényszer-végelszámolási eljárásra pedig a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvényt a Pénztártörvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

**XII.**

**KÉPVISELET**

**90.**

A Pénztárat

- a) az Igazgatótanács elnöke önállóan
- b) az Igazgatótanács két tagja együttesen,
- c) a Pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen,
- d) ügyvezető alkalmazása esetén az Igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanács tag az ügyvezetővel együttesen képviseli.

**XIII.**

**ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK  
A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE  
ÉS A TAGSÁG TÁJÉKOZTATÁSA**

**91.**

A Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bíróságot is, a Pénztártagokat, a munkáltatói tagokat, és a támogatókat, illetőleg a tagságot évente egyszer tájékoztatja, oly módon, hogy a Pénztár a tárgyév június 30-ig közzéteszi honlapján az előző évi gazdálkodására, pénzügyi helyzetére, illetve az esetleges felügyeleti bíróságra vonatkozó adatokat.

A Pénztár a Küldöttközgyűlés határozatát követően az éves beszámolót a Pénztár internetes oldalán illetve székhelyén a tárgyévet követő év június 30-ig közzé teszi.

A közgyűlésen hozott határozatok a Pénztár székhelyén lévő ügyfélszolgálati irodában rendszeresített hirdetőtáblán, 30 napra kifüggesztésre kerülnek. A közgyűlési határozatok ellen a Pénztártagok, illetve a küldöttek a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Pénztár székhelye szerint illetékes törvényszékhez.

**VITÁS ÜGYEK INTÉZÉSE**

**92.**

A Pénztártag és a Pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli tárgyalásos úton történő rendezését. Amennyiben ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek. A vitás ügyek intézésével kapcsolatos részletes tájékoztatást a Pénztár panaszkezelési szabályzata tartalmazza.

**ZÁRADÉK**

**93.**

Az érvényben levő Alapszabály az időközben bekövetkezett jogszabályi változások miatt többször módosításra került.

Az Alapszabályt a jelen módosításokkal együtt egységes szerkezetbe foglalva a küldöttközgyűlés a 2018. december 14. napján megtartott ülésén .....számú határozatával fogadta el.

Az Alapszabály 2019.01.01.-től hatályos.

Budapest, 2018. december 14.

Weiser Csaba  
az Igazgatótanács elnöke

.....  
jegyzőkönyv hitelesítő

.....  
jegyzőkönyv hitelesítő

Ellenjegyezte:

Budapest, 2018. december 14.

.....  
Dr. Ujvári Tamás  
ügyvéd  
KASZ: 36070761

Az Alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az Alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalmának.