

Segédlet az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak tevékenységi engedélykérelmének mellékleteként elkészítendő jogi jellegű szabályzatokhoz

Az MNB az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak tevékenységi engedélykérelmei összeállításának megkönnyítése céljából elkészített egy segédletet, mely az egyes jogi jellegű szabályzatok tartalmi elemeinek felsorolását rögzíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen segédlet csak a jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt legfontosabb tartalmi elemek felsorolására szorítkozik, a kérelmezőnek azokat egyediesítenie kell saját szervezetének, az általa végezni kívánt tevékenységeknek és üzleti modelljének megfelelően. Amennyiben a kérelmező jogi jellegű szabályzatai a jogszabályoknak vagy egyéb szabályozó eszközöknek nem felelnek meg vagy a szabályzatok egymással nincsenek összhangban, az MNB hiánypótlási felhívást rendelhet el.

Szabályzat megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemet előíró jogszabályi hely	A pénztár mely szabályzatának mely pontjában szerepel? ¹
1. Alapszabály	1. a pénztár elnevezése (A pénztár a nevében köteles a „pénztár” szót a pénztár típusára utaló kiegészítéssel feltüntetni.)	Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XVI. törvény (Öpt.) 4. § (1)-(2) bekezdés és 18. § (1) bekezdés a) pont	
	2. a pénztár székhelye és telephelye	Öpt. 18. § (1) bekezdés b) pont és 64. § a) pont	
	3. a pénztár típusa (önkéntes nyugdíjpénztár; önszegélyező pénztár; egészség-pénztár, egészség- és önszegélyező pénztár)	Öpt. 10. § (1) bekezdés	
	4. a pénztár jogi személyisége (A pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.)	Öpt. 6. § (1) és (3) bekezdés	
	5. a pénztár által nyújtott szolgáltatások körét és az igénybevétel feltételeit, az egyes szolgáltatásokra vagy a szolgáltatás teljes körére előírt várakozási idő tartamát (a pénztár típusára irányadó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő szolgáltatásokat nyújthat)	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	5/a. <u>önkéntes nyugdíjpénztár</u> esetén az alapszabályban kell meghatározni, hogy a nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, valamely módozat választása esetén egyösszegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történik kifizetés (nyugdíjszolgáltatás)	Öpt. 2. § (5) bekezdés c) pont	

¹ A táblázat kitöltése és a kérelem mellékleteként történő benyújtása nem kötelező, de az segítséget jelenthet az MNB számára és felgyorsíthatja az engedélyezési eljárás lefolytatását.

	5/b. Az időszaki járadék szolgáltatást nyújtó <u>önsegélyező pénztár</u> alapszabályában köteles rendelkezni a járadékjogosultságról, a járadékfizetés feltételeiről, a követelések hordozhatóságáról, valamint a járadékszolgáltatás gazdálkodási és üzemviteli szabályairól.	Öpt. 50. § (4) bekezdés	
	5/c. Amennyiben <u>önsegélyező pénztár</u> közösségi szolgáltatást kíván nyújtani, úgy alapszabályában rendelkezni kell az egyes közösségi szolgáltatásra jogosultak köréről, az egyes szolgáltatási tartalékok létrehozásáról, azok mértékéről, fedezetéről, felhasználásának módjáról, az e tartalékok közötti átcsoportosítás lehetőségéről és módjáról, valamint a közösségi szolgáltatási kör változása esetén a tartalékban található pénzeszközök egyéni számlákra történő átcsoportosításáról.	Öpt. 50. § (5) bekezdés	
	5/d. A tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány – az egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátását képező szolgáltatások, valamint az Öpt. 50/B. § (2) bekezdésében meghatározott szolgáltatások kivételével – a befizetést követő 180 napon belül nem használható fel <u>önsegélyező pénztári</u> egyéni szolgáltatás finanszírozására.	Öpt. 50. § (2) bekezdés	
	5/e. Az <u>egészségpénztár</u> az egyes szolgáltatások kiadásainak kiegyenlítését az alapszabályban foglaltak szerint a szolgáltatásra jogosult tag egyéni egészségszámlájának megterhelésével vagy több pénztártag egyéni egészségszámlájának egyidejű megterhelésével nyújtja. Amennyiben a pénztár nyújt olyan szolgáltatást, amelynek fedezetét több pénztártag egyéni egészségszámlájának egyidejű megterhelésével biztosítja, akkor az alapszabálynak rendelkeznie kell a fedezeti alapon belül elkülönítetten az egyes szolgáltatások fedezetének létrehozásáról, annak mértékéről, felhasználásának módjáról, illetve az egyéni számláknak a közös szolgáltatás fedezetéül szolgáló együttes és arányos megterheléséről is.	Öpt. 50. § (4) bekezdés	
	5/f. A pénztár alapszabályában (szolgáltatási szabályzatában) szerepelnie kell, hogy célzott szolgáltatásként mely szolgáltatások nyújthatók. A munkáltató, illetve a támogató az alapszabályban célzott szolgáltatásként nyújtható szolgáltatások közül választja ki az általa célzott szolgáltatásként finanszírozni kívánt szolgáltatást.	Öpt. 12/A. § (2) bekezdés	

5/g. A pénztár az egyes szolgáltatások vonatkozásában az alapszabályában rendelkezhet arról, hogy kíván-e várakozási időt alkalmazni, ha igen, akkor milyen mértékűt. Nyugdíjpénztár az alapszabálynak tartalmaznia kell a legalább 10 év kötelező várakozási időt.	Öpt. 2. § (4) bekezdés c) pont, 18. § (1) bekezdés c) pont és 46. § (1) bekezdés a) pont	
6. a tagsági kör meghatározását és a taggá válás feltételeit, a tag jogait a pénztár szerveiben	Öpt. 11.§ és 18. § (1) bekezdés d) pont	
6/a. A pénztár lehetséges tagjainak körét – alapításkor már meglévő szerveződési elv alapján – az alapszabályában határozza meg. (pld.: nyílt pénztár vagy zárt pénztár)	Öpt. 2. § (3) bekezdés j)-k) pont	
6/b. A tagsági kör meghatározásakor nem alkalmazható vallási, faji, etnikai, politikai meggyőződés, kor és nemek szerinti megkülönböztetés.	Öpt. 3. § (7) bekezdés	
6/c. A pénztár alapszabályában kell meghatározni, hogy természetes személyek hogyan válhatnak pénztártaggá (pld.: belépéssel, átlépéssel), valamint hogyan szüntethetik meg tagsági jogviszonyukat (pld.: kilépéssel, átlépéssel).	Öpt. 11. § és 15. §	
6/d. Az alapszabály rendelkezhet úgy, hogy a pénztártagsági jogviszony az első havi tagdíj befizetésével jön létre. Ebben az esetben a belépni kívánó tagot az alapszabályban rögzített eljárási szabályoknak megfelelően értesíteni kell a mulasztás jogkövetkezményeiről.	Öpt. 11. § (4) bekezdés	
6/e. A pénztártagra vonatkozóan az alapszabály határozza meg, hogy a tag milyen jogokat gyakorolhat a pénztár egyes szerveivel kapcsolatban. (pld.: közgyűlésen részvételi, tanácskozási és szavazati jog, a pénztár irataiba történő betekintési jog) A pénztártag aktív választási joga nem korlátozható (még tagdíjnemfizetés) esetében sem.	Öpt. 16. §	
6/d. Az alapszabály tartalmazza, hogy a pénztártag milyen módon jogosult – a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek kivételével – a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni.	Öpt. 16. § (2) bekezdés	
7. a pénztártagok, a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozóik, a kedvezményezettek, illetve örökösök jogait és kötelezettségeit	Öpt. 16. §, 16/A. § 18. § (1) bekezdés e) pont	
7/a. Az alapszabályban kell meghatározni a pénztártagok, szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozók, haláleseti kedvezményezettek, illetve örökösök jogait és kötelezettségeit. (pld.: pénztártag tagdíjfizetési kötelezettségét; a pénztártag,	Öpt. 16. §	

	kedvezményezett és örökös pénzmosás elleni szabályokra figyelemmel adatszolgáltatási és azonosítási kötelezettségét		
	7/b. Az alapszabály tartalmazza, hogy a pénztártag halála esetére hogyan jelölhet természetes személy kedvezményezettet (halál eseti kedvezményezett) belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. (Kedvezményezett jelölés eljárási szabályai)	Öpt. 16/A. §	
	7/c. A pénztár alapszabályának tartalmaznia kell, hogy ki jogosult az általa nyújtott szolgáltatásokat igénybe venni.	Öpt. 18. § (1) bekezdés e) pont	
	8. a munkáltatói tagokra vonatkozó rendelkezések, a munkáltatói tag által az ellenőrző bizottságba kijelölt tag jogállása, tisztségének keletkezése és megszűnése. (Főszabály szerint a munkáltatói tag és a pénztár közötti szerződés, a szerződés módosítása a közgyűlés jóváhagyásával válik érvényessé, azonban e szabálytól a pénztár az alapszabályában – az Öpt. 12. § (6) bekezdése szerint – eltérhet.)	Öpt. 12. § és 29. §	
	9. a támogató jogállása (Öpt. 17. §)	Öpt. 17. §	
	10. a tagsági jogviszony megszűnésének feltételeit, jogkövetkezményeit és a követendő eljárás	Öpt. 15. § (5) bekezdés és 18. § (1) bekezdés f) pont	
	10/a. Az alapszabályban kell rendelkeznie a tagsági jogviszony megszűnésének módjáról (pld.: átlépés, kilépés, kizárás), annak jogkövetkezményeiről és a követendő eljárásról. (pld.: tagokkal, halál eseti kedvezményezettel, illetve örökösrel történő elszámolási szabályok.)	Öpt. 16/A. §	
	10/b. A pénztártag elhalálozása esetén a pénztár, a pénztártag, kedvezményezett, illetve az örökös által követendő eljárási szabályokat az alapszabályban kell meghatározni.	Öpt. 16/A. §	
	11. a pénztári bevételek (tartalékok) közötti megosztás arányait és elveit, az egységes tagdíj mértékét és a díjfizetésre vonatkozó szabályokat	Öpt. 11. § (1) bekezdés, 13. § (1) bekezdés, 18. § (1) bekezdés g) pont és 36. § (1)-(5) bekezdés	
	11/a. A pénztár alapszabályban köteles meghatározni, hogy hogyan osztja fel a pénztári bevételeket a fedezeti, működési és likviditási alapok (tartalékok) között. (pld.: tagdíjbefizetés, befektetések hozama, rendszeres támogatóktól befolyó összegek, kiegészítő vállalkozási tevékenységből befolyó összegek)	Öpt. 36. § (3) bekezdés a) pont	

11/b. Az alapszabály rendelkezhet úgy, hogy a támogatói adomány legfeljebb 3 százalékát a működési alapon kell jóváírni.	Öpt. 17. § (3) bekezdés	
11/c. Az egészségpénztár, valamint az egészség- és önszegélyező pénztár a tag, illetve a munkáltatói tag által teljesített befizetésnek legalább a 90%-át százalékát köteles jóváírni a fedezeti alapon. E szabály alól a pénztár a tag belépésétől számított első két befizetés esetén külön jogszabályban meghatározottak szerint eltérhet. Az az egészségpénztár, illetve egészség- és önszegélyező pénztár, amely kizárólag olyan szolgáltatást nyújt, amelynek fedezetét több pénztártag egyéni egészség számlájának egyidejű megterhelésével biztosítja a tag, illetve a munkáltatói tag által teljesített befizetésnek legalább a 70%-át köteles jóváírni a fedezeti alapon.	Öpt. 51. § (6) bekezdés	
11/d. Az alapszabály tartalmazza az egységes tagdíj mértékét és a díjfizetés gyakoriságára és módjára vonatkozó szabályokat. A pénztártag által vállalt tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet. Az alapszabályban kell rendelkezni arról, hogy milyen módon kell a pénztártagnak az általa vállalt tagdíj összegét a pénztár részére bejelentenie.	Öpt. 2. § (3) bekezdés a)- c) pont, 13. § (1) bekezdés és 18. § (1) bekezdés g) pont	
11/e. A befektetések hozamát abba a tartalékba kell helyezni, amelynek a befektetéséből származik, azonban a pénztár igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja.	Öpt. 36. § (3) bekezdés b) pont	
11/f. A rendszeres támogatóktól befolyó összeget, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba kell helyezni.	Öpt. 36. § (3) bekezdés c) pont	
11/g. A kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt, valamint az egyéb bevételeket a működési tartalékba kell helyezni.	Öpt. 36. § (3) bekezdés d) pont	
12. a tagdíjfizetés elmulasztásának joghatásait és az eljárás rendjét	Öpt. 14. § és 18. § (1) bekezdés h) pont	
12/a. A tagdíjfizetés gyakoriságához igazodóan meg kell határozni, hogy tagdíjfizetési kötelezettség elmulasztása esetén mikortól minősül a tag tagdíjat nem fizetőnek. Amennyiben a pénztár a tagdíj nemfizetőkkel szemben hozamlevonást kíván alkalmazni, úgy a hozamlevonással összefüggésben meg kell határozni a hozamlevonás gyakoriságát, amelynek a Pénztár által	Öpt. 14. § (4) bekezdés	

	alkalmazott tagdíjfizetési gyakorisághoz kell igazodnia. A pénztár egy üzleti éven belül csak egyféle hozamlevonási gyakoriságot alkalmazhat.		
	12/b. Az alapszabályban rendelkezni kell arról is, hogy azon időszakban, amíg tagdíjfizetés nem történik, a pénztártag milyen szolgáltatásra jogosult.	Öpt. 14. § (2) bekezdés	
	13. a tagdíjhátralék kiegyenlítésére rendelkezésre álló határidőt és a tagsági jogviszony díjnemfizetés miatti megszűnésének joghatásait, valamint a követendő eljárást (Az alapszabály a tagdíjfizetési gyakorisághoz igazodóan tartalmazza a tagdíjfizetési határidő(ke)t. Erre figyelemmel a pénztár meghatározza azt, hogy a hátralékos tagdíj megfizetésére biztosít-e további határidőt, és ezen póthatáridő elmulasztása esetén milyen eljárási szabályok alkalmazása mellett van lehetősége a tagdíjfizetési kötelezettségét elmulasztó pénztártag tagsági jogviszonyának a megszüntetésére.)	Öpt. 15. § (1) bekezdés c) pont és (5) bekezdés, 18. § (1) bekezdés i) pont	
	14. a pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályait	Öpt. 18. § (1) bekezdés j) pont	
	14/a. A pénztár gazdálkodásának alapelvei (pld.: a zárt gazdálkodás elve)	Öpt. 3. § (2) bekezdés	
	14/b. A pénztár bevételeiből köteles fedezeti, működési és likviditási alapot (tartalékot) létrehozni és azokat a törvény előírásai szerint felhasználni. A pénztárak az Öpt.-vel és a pénztárak számviteli rendjét szabályozó jogszabállyal összhangban a pénztártípusok szolgáltatási rendjéhez igazodóan további alapokat is képezhetnek.	Öpt. 36. § (1) bekezdés	
	14/c. A pénztár vagyonkezelését részlegesen vagy teljes egészében kihelyezheti. A pénztár vagyonkezelését abban az esetben végezheti vagyonkezelő megbízása nélkül önállóan, ha azt az alapszabálya tartalmazza, vagyonkezelési és vagyonértékelési szabályzattal, valamint befektetésekért felelős vezetővel rendelkezik.	Öpt. 38. § (1) bekezdés és 64. § (1) bekezdés b) pont	
	15. a pénztári gazdálkodás eredménye felhasználásának alapelveit (A pénztári alapok (tartalékok) bevételeinek és kiadásainak meghatározása.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés k) pont	
	15/a. A pénztár gazdálkodásának eredményeit sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki, azt csak az alaptevékenység érdekében használhatja fel. (Nonprofit működési alapelv)	Öpt. 3. § (8) bekezdés	
	15/b. A pénztár vagyonának 10 százalékát fektetheti munkáltatói tag(ok) vagyonába, illetve azon vagyoni érdekeltségeibe, amelyekben a munkáltatói tag(ok) részesedése meghaladja a 10 százalékot. (Öpt. 37. § (6) bekezdés)	Öpt. 37. § (6) bekezdés	

16. a pénztár megszűnése esetén a vagyon felosztásának elveit (Az alapszabálynak rendelkeznie kell a jogutód nélkül megszűnő pénztár vagyonának a tagok közötti felosztásáról. Jogutód nélkül szűnik meg a pénztár felszámolási eljárás vagy végelszámolási eljárás lefolytatása során.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés l) pont	
17. a pénztár szervezetét és szerveinek működését (Öpt. 18. § (1) bekezdés m) pont)	Öpt. 18. (1) bekezdés m) pont	
17/a. A pénztár szervei: közgyűlés, – alapszabályban meghatározott esetben küldöttközgyűlés, részközgyűlés –, igazgatótanács és ellenőrző bizottság, valamint a szakértői bizottságok. (Az alapszabályban kell meghatározni, hogy milyen feladatok tartoznak az egyes szervek hatáskörébe.)	Öpt. 19. § (1)-(2) bekezdés	
17/b. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság páratlan létszámú testület. Mindkét testület létszámát az alapszabály tartalmazza, amely 3-7 fő közötti. Az alapszabály a taglétszáma tekintetével ennél nagyobb létszámot is meghatározhat.	Öpt. 19. § (3) bekezdés	
17/c. Amennyiben a pénztár az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjait díjazásban kívánja részesíteni, úgy erre vonatkozóan az alapszabálynak kifejezett rendelkezést kell tartalmaznia. Ilyen alapszabályi rendelkezés hiányában az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai díjazásban nem részesülhetnek.	Öpt. 20. § (3) bekezdés	
17/d. Az igazgatótanács tagja és ellenőrző bizottsági tagja keletkezése és megszűnése.	Öpt. 20. § és Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 3:3. § (2) bekezdés, 3:25. § és 3:26. § (5) bekezdés)	
17/e. Az igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat. Az alapszabály rendelkezéseiből egyértelműen ki kell tűnnie, hogy a pénztár ügyvezetőt foglalkoztat vagy sem. (Ügyvezető alkalmazása esetén annak hatáskörébe tartozó feladatok meghatározása. (Pld.: a közgyűlés összehívásának előkészítése az igazgatótanács részére, a pénztár éves beszámolójához és pénzügyi tervéhez adatokat szolgáltat az igazgatótanács részére; a pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jog gyakorlása.	Öpt. 26. § (2) bekezdés és 28. §	
17/f. Az alapszabályban kell szabályozni azt is, hogy az egyes pénztári testületeknek milyen gyakorisággal kell ülést tartaniuk, valamint ezen ülés összehívására ki jogosult.	Öpt. 24. § (4) bekezdés	

	17/g. Az alapszabályban kell rendelkezni arról, hogy az igazgatótanácsi tagok milyen arányú tagságának a szavazatára van szükség ahhoz, hogy az igazgatótanács valamely kérdésben ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon vagy e-mailben hozzon határozatot, valamint azt, hogy milyen időtartamon belül kell megküldeni a szavazatot a pénztár székhelyére.	Öpt. 24. § (5) bekezdés	
	17/h. A pénztár vezető tisztségviselőire, egyéb tisztségviselőire vonatkozó jogszabályi kizáró okok és összeférhetlenségi szabályok ismertetése. Az Öpt. 20. § (5) bekezdése alapján az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjaira, valamint az ügyvezetőre vonatkozó Öpt-n kívüli összeférhetlenségi szabályokat az alapszabályban kell meghatározni.	Öpt. 20. § (2), (4), (5), (6), (8) bekezdés és 40/D. § (11) bekezdés	
	18. a pénztár könyvvizsgálójának hatásköre (pld.: a pénztár közgyűlése elé beterjesztett beszámolót és pénzügyi tervet köteles megvizsgálni és véleményt adni, valamint köteles véleményét a közgyűléssel ismertetni; közgyűlés összehívását kezdeményezheti)	Öpt. 64/A. § (5)-(9) bekezdés	
	19. a pénztár képviselésének módját, a hatáskörök átruházásának módját és mértékét (A pénztár szervezeti felépítésére figyelemmel meg kell határozni – tisztség megjelölése mellett –, hogy ki jogosult a pénztár képviselésére, továbbá ezen személyek képviseleti jog gyakorlásának módját (önálló vagy együttes képviseleti jog), valamint a képviseleti jog terjedelmét (általános képviseleti jog vagy a képviseleti jog korlátozott, mivel csak az ügyek meghatározott körére vonatkozik).)	Öpt. 18. § (1) bekezdés n) pont és 26. § (1) bekezdés	
	19/a. Amennyiben a pénztár ügyvezetőt alkalmaz, úgy hatáskörének gyakorlását – felelősségének érintetlenül hagyása mellett – az ügyvezetőre átruházhatja. Az alapszabályban meg kell határozni, hogy az igazgatótanács mely feladatai kerülnek az ügyvezető hatáskörébe átruházásra, valamint e körben az ügyvezető képviseleti joga hogyan alakul.	Öpt. 26. § (2) bekezdés	
	20. a közgyűlés összehívásának módját (Az alapszabály tartalmazza a közgyűlési – értve ezalatt a küldöttközgyűlést és a részközgyűlést is – meghívó elküldésének módját, a közgyűlés összehívásának az eseteit és összehívójának személyét, a közgyűlési időközt (azaz időtartam, amelynek el kell telnie a közgyűlési meghívó elküldése, illetve hirdetmény közzététele és a közgyűlés időpontja között), megismételt közgyűlés összehívására vonatkozó szabályokat)	Öpt. 18. § (1) bekezdés o) pont és 21. §	

	21. a közgyűlés (ha van: a részközgyűlés, illetve küldöttközgyűlés) működését, küldöttközgyűlés esetén a küldöttek megválasztásának szabályait (Közgyűlés, illetve küldöttközgyűlés működésére vonatkozó szabályok körében ki kell térni a közgyűlés, illetve küldöttközgyűlés határozatképességének megállapítására, közgyűlésen a tag képviselőjére vonatkozó szabályokra, valamint a közgyűlés, illetve küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó kérdésekre.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés p) pont és 22. § (1)-(2) bekezdés	
	22. azon esetek meghatározását, amelyeknél a határozathozatalhoz minősített többség szükséges (Az alapszabályban kell meghatározni, hogy a közgyűlés, illetve küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó kérdések közül melyek esnek minősített szavazattöbbség alá. Az Öpt. 22. § (5) bekezdésében meghatározott minősített szavazattöbbség alá eső kérdéseken felül a pénztár alapszabályában további kérdéseket minősített szavazattöbbség kötelezettségének körébe lehet vonni.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés r) pont és 22. § (5) bekezdés	
	23. a közgyűlési határozatok közzétételének módját (Az alapszabályban kell meghatározni, hogy a pénztár hol és mikor teszi közzé a közgyűlésen elfogadott határozatait.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés s) pont	
	24. az elektronikus irat igénylésére vonatkozó elveket, amennyiben a pénztár kiad elektronikus iratot a pénztártag kérésére (A pénztár alapszabályában kell rendelkezni arról, hogy működésével összefüggésben kiad-e elektronikus iratot. Ha igen, akkor a tag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a pénztártól, hogy a pénztár a részére átadandó dokumentumokat (nyilatkozatokat, igazolásokat) elektronikus iratként küldje meg részére. (pld.: pénztártag egyéni számlájáról szóló tájékoztatás, kedvezményezett-jelölés pénztár által történő visszaigazolása))	Öpt. 18. § (1) bekezdés t) pont	
	25. mindazt, amit a törvény vagy a törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály a pénztár alapszabályába utal, vagy amit a közgyűlés szükségesnek tart	Öpt. 18. § (1) bekezdés u) pont	
	25/a. <u>önkéntes nyugdíjpénztár</u> esetén az alapszabálynak tartalmaznia kell: a) a tagi kölcsön szabályait b) a pénztár szolgáltatásainak megfelelően a pénztártag más pénztárba történő átlépésének, illetve befogadásának szabályait	Öpt. 46.§ (1) bekezdés b) pont, c) pont és d) pont	

	c) a várakozási idő elteltét követő, de még a felhalmozási időszakban lévő pénztártaggal kapcsolatos elszámolási eljárást		
	25/b. <u>Egészségpénztár, önszegélyező pénztár</u> , valamint <u>egészség- és önszegélyező pénztár</u> esetén pénztári kártya kibocsátását és kártyás elszámoló rendszer alkalmazását, valamint a pénztári kártya kötelező használatát.	önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (Ebr.) 24/E. § (1) bekezdés	
	25/c. A pénztár a kiszervezett tevékenységek körét az alapszabályában köteles feltüntetni. (pld.: A pénztár gazdálkodásának nyilvántartását e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kiszervezheti.	Öpt. 40/D. § (11) bekezdés	
	25/d. A pénztár az alapszabályban köteles rögzíteni annak rendjét, hogy ahogyan a pénztár a tagokat kérésükre tájékoztatja az egyéni számla állásáról.	Öpt. 13. § (4) bekezdés)	
	25/e. Az önszegélyező pénztár alapszabályában rögzítésre kerülhet a tag egyéni számla követelésének a tag rendelkezése alapján két évre történő lekötésének lehetősége. Ebben az esetben rögzíteni kell, hogy a tag e rendelkezéssel vállalja, hogy a kétéves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe a pénztári szolgáltatások finanszírozására.	Öpt. 50. § (6) bekezdés	
	25/f. Az önszegélyező pénztárnak az alapszabályában rendelkezni kell a tartalék(ok)nak a tartalék(ok)hoz kapcsolódó szolgáltatások biztonságos nyújtásához szükséges szinte alá csökkenése esetén követendő eljárásról.	Ebr. 24/A. § (5) bekezdés	
	25/g. Alapszabályban használt rövidítések és jogszabályok jegyzéke, valamint fogalom meghatározások.	-	
2. Szolgáltatási szabályzat	1. A pénztár által nyújtott, egyéni vagy közösségi szolgáltatásként igénybe vehető valamennyi szolgáltatást. (Egészségpénztár, valamint egészség- és önszegélyező pénztár esetén célszerű tájékoztatást adni a szolgáltatási szabályzatban a leggyakrabban felmerülő elszámolható és el nem számolható szolgáltatásokról.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	2. Minden egyes pénztár által nyújtott szolgáltatásra vonatkozóan a szabályzatban meg kell határozni, hogy ki jogosult igénybe venni az adott szolgáltatást. (Pld.: pénztártag vagy a pénztártag jogán közeli hozzátartozók)	Öpt. 2. § (4) bekezdés b) pont	

	3. Amennyiben a pénztár alapszabálya a szolgáltatások teljes körére vagy valamely szolgáltatásra várakozási időt ír elő, úgy a szabályzat tartalmazza az érintett szolgáltatásnál a várakozási idő tartamát. (pld.: nyugdíjpénztár esetén a legalább 10 év kötelező várakozási időt).	Öpt. 18. (1) bekezdés c) és 46. § (1) bekezdés a) pont)	
	4. A szolgáltatás igényelhetőségének időpontját. (pld.: az önkéntes nyugdíjpénztár tagja a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá; az orvosi ellátás igazolt költségeinek támogatása szolgáltatás a magzat 91. napos korától a megszületésig nyújtható önszegélyező pénztári szolgáltatás)	Öpt. 47. § (1) bekezdés; 50/D. § (2) bekezdés a) pont aa) alpont	
	5. A szolgáltatás igénybevételének gyakoriságát. (pld.: egyszeri szolgáltatás, többször igényelhető szolgáltatás, járadékszerű szolgáltatás)	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	6. A szolgáltatás igényelhető összegét (pld.: a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése önszegélyező pénztári szolgáltatást a folyósítás időtartama alatt legfeljebb az ellátással megegyező mértékben)	Öpt. 50/D. § (2) bekezdés a) pont ab) alpont	
	7. Az egyösszegű és járadékszerű szolgáltatások kifizetésének a feltételeit. (pld.: szolgáltatási igény bejelentésének módja és formája, kötelezően benyújtandó mellékletek) (Ha a pénztár a szolgáltatási igény bejelentésére formanyomtatványt rendszeresít, úgy annak mintájának a szolgáltatási szabályzat mellékletét kell képeznie.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	8. Az időszaki járadék szolgáltatást nyújtó önszegélyező pénztár alapszabálya mellett a szolgáltatási szabályzata is tartalmazza a járadékjogosultságról, a járadékfizetés feltételeiről szóló szabályokat.	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	9. A szolgáltatás igénybevételéről a számla kiállítását és annak pénztár által történő befogadásának szabályait.	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	10. A szolgáltatás kifizetésének módja. Pld.: a) egészségpénztár, önszegélyező pénztár vagy egészség- és önszegélyező pénztár esetén pénztári kártya használatával; b) szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése szolgáltatás esetén a biztosítónak az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetését a pénztártag pénztárban vezetett	Ebr. 24/E. § (1) bekezdés; 51/A. (2) bekezdés b) pont	

	egészségsszámlájára, vagy a pénztár erre a célra kijelölt szolgáltatási számlájára kell teljesíteni		
	11. Önsegélyező pénztár, egészségpénztár, valamint egészség- és önsegélyező pénztár esetén a számlák teljesítésének és visszatérítésének szabályait. (A szolgáltatási szabályzat kialakításánál figyelemmel kell lenni arra, hogy a pénztár által nyújtott szolgáltatások köre, annak igénybevételének feltételei, a benyújtandó dokumentumok köre és elszámolása a szabályzatból magából a pénztártag által egyértelműen megismerhető és értelmezhető legyen. Ügyelni kell arra, hogy a szabályzat csak szükséges és indokolt mértékben tartalmazzon utaló rendelkezéseket. Javasolt a szabályzat könnyen érthetőségének biztosítása céljából, hogy az ott használt fogalmakhoz a pénztár ügyfélbarát módon részletes meghatározást, magyarázatot fűzzön.)	Öpt. 18. § (1) bekezdés c) pont	
	Önkéntes nyugdíjpénztár		
	1. Önkéntes nyugdíjpénztár esetén a szolgáltatási szabályzat rögzíti, hogy a tag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte, a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá.	Öpt. 47. § (1) bekezdés	
	2. Az egyéni nyugdíjszámla hozzáférhetőségével kapcsolatban az önkéntes nyugdíjpénztár szolgáltatási szabályzata tartalmazza, hogy a tag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni nyugdíjszámlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad, b) a pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb háromévente egy alkalommal – az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészét vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi, c) a pénztárból kilép, d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeget a pénztárban hagyja.	Öpt. 47. § (4) bekezdés	
	3. A nyugdíjszolgáltatás igénybevétele körében a szolgáltatási szabályzatnak rendelkeznie kell arról, hogy a nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag milyen lehetőségek közül választhat. A pénztártag írásban köteles nyilatkozatot tenni az önkéntes nyugdíjpénztár részére, hogy az alábbiakban felsorolt lehetőségek közül melyiket választja: a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy	Öpt. 47. § (5), (5a), (6) és (6a) bekezdés	

	b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy e) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti azzal, hogy a pénztár köteles az a)–f) pontban foglalt valamennyi lehetőséget biztosítani tagjai számára. Amennyiben a pénztártag az e) vagy f) pont szerinti lehetőséget választja, úgy újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet. Ha a pénztártag az a), b), e) és f) pont szerinti választással él, a tagsági jogviszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett. Abban az esetben, ha a pénztártag a nyugdíjszolgáltatást részben vagy egészben járadék formájában kívánja igénybe venni, a pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítása, valamint biztosítótól vásárolt életjáradék útján teljesítheti. A pénztár köteles a saját járadék folyósítását biztosítani.		
	4. A saját járadék az önkéntes nyugdíjpénztár alapszabályában meghatározottak szerint a) határozott időtartamú, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadék, vagy b) évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás útján teljesíthető azzal, hogy ütemezett pénzkivonás esetén a pénztártag a járadék kifizetését időlegesen felfüggesztheti.	Öpt. 47. § (6b) bekezdés	
	5. Az alapszabálynak, illetve a szolgáltatási szabályzatnak tartalmaznia kell, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár milyen gyakoriságú saját járadékot folyósít. A saját járadék havi, negyedéves vagy féléves gyakorisággal folyósítható, amelyek közül az alapszabály, illetve a szolgáltatási szabályzat legalább kettőt köteles tartalmazni. A saját járadék legalább 5 éves időtartamú.	Öpt. 47. § (6c) bekezdés	
	6. A szolgáltatási szabályzat a biztosítótól vásárolt életjáradék vonatkozásában tartalmazza, hogy a nyugdíjkorhatár betöltése utáni díjfizetésű, a tag élete végéig	Öpt. 47. § (6d) bekezdés	

	folyósított járadék lehet, a biztosítási szerződés megkötése során a pénztár a szerződő fél.		
	7. A szolgáltatási szabályzatnak rendelkeznie kell arról, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár köteles – a járadékot tartalmazó – nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény (a továbbiakban: tagi igény) kézhezvételét követő 30 napon belül <i>a)</i> saját járadék folyósítására vonatkozó igény esetén: <i>aa)</i> annak induló összegét, <i>ab)</i> a (6b) bekezdés <i>b)</i> pontja szerinti saját járadék esetében annak várható időtartamát, és <i>ac)</i> a folyósítás gyakoriságát; <i>b)</i> biztosítótól vásárolt életjáradék folyósítására vonatkozó igény esetén annak összegét tartalmazó tájékoztatást (a továbbiakban: pénztári tájékoztatás) a tag részére megküldeni. Az önkéntes nyugdíjpénztár a pénztártagnak – a fentieket tartalmazó pénztári tájékoztatása ismeretében adott – válaszána kézhévételét követő 30 napon belül köteles – a pénztártag válaszána megfelelően – a saját járadék folyósítását megkezdeni, illetve a biztosítótól vásárolt életjáradék ugyanezen határidőn belüli folyósítása érdekében a biztosítási szerződést megkötni. Amennyiben a pénztártag válasza az önkéntes nyugdíjpénztár Öpt. 47. § (6e) bekezdés szerinti tájékoztatása kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza az önkéntes nyugdíjpénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni.	Öpt. 47. § (6e)-(6f) bekezdés	
	8. Az önkéntes nyugdíjpénztárnak a szolgáltatási szabályzatban rendelkeznie kell arról, hogy mi minősül új tagi igénynek, és azt a pénztártag hogyan tudja az önkéntes nyugdíjpénztárhoz benyújtani. A pénztártag jogosult az önkéntes nyugdíjpénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt benyújtani az önkéntes nyugdíjpénztárhoz. Az új tagi igényre az Öpt. 47. § (6e) és (6f) bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy az önkéntes nyugdíjpénztár annak – az alapszabályban meghatározott – költségét a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesítheti. Az új tagi igény elkészítésének költségeként legfeljebb 2000 Ft vonható le a tag egyéni számlájáról.	Öpt. 47. § (6g) bekezdés	
	9. A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököst illeti meg.	Öpt. 47. § (6h) bekezdés	

	10. Ha az önkéntes nyugdíjpénztár taglétszáma a tárgyévet megelőző év december 31. napján az 1000 főt nem haladja meg, úgy a tárgyévben a járadékszolgáltatási kötelezettség alól mentesül. (Öpt. 47. § 6i) bekezdés) Az Öpt. 47. § (6i) bekezdés szerinti önkéntes nyugdíjpénztár, ha saját járadékot kíván folyósítani, illetve biztosítótól életjáradékot kíván vásárolni tagjai részére, úgy ezt az Öpt. 47. § (5)-(6h) bekezdésben foglaltak szerint köteles teljesíteni.	Öpt. 47. § (6i)-(6j) bekezdés	
	11. Az önkéntes nyugdíjpénztár a tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a tag követeléséből az indokolt költséget, de legfeljebb 3000 forintot vonhat le. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Az önkéntes nyugdíjpénztár az Öbr. 29. § (1)-(2) bekezdésében foglaltakon kívül a tagsági jogviszony létesítéséhez és megszűnéséhez, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvételéhez kapcsolódóan egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.	Az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet (Öbr.) 29. § (2)-(3) bekezdése	
	12. Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén (Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont), amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével, illetve tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. A teljes összeg felvétele esetén (Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont), illetve olyan részfelvétel esetében, amikor a felvenni kívánt összeg a 85%-ot meghaladja, akkor az összeg 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell elvégezni. Az önkéntes nyugdíjpénztár a hátralévő összeg átutalását, kifizetését legkésőbb a bejelentés negyedévét követő 50 napon belül végzi el. Az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszert működtető önkéntes nyugdíjpénztárak az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén [Öpt. 47. § (4) bekezdés b) pont], a kérelemben meghatározott összeget az ott megjelölt fordulónapot követő 8 munkanapon belül kell kifizetni. Amennyiben a kérelemben a tag fordulónapot nem jelöl meg, akkor az önkéntes nyugdíjpénztár legkésőbbi fordulónapként a kézhezvételt követő 10. munkanapot veheti figyelembe. A tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos elszámolási módszert az önkéntes nyugdíjpénztár a tagokkal való elszámolásról szóló szabályzatában rögzíti. Az önkéntes nyugdíjpénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor az	Öbr. 29/A. § (1)-(3) bekezdés	

	átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés, a kizárásról való döntés, a pénztártag halála miatt szükségessé váló összegű kifizetés vagy átutalás, illetve összegű nyugdíjszolgáltatás igénybevétele esetén a jogosultság igazolása esetén a tag tagi kölcsönrel csökkentett követelése 85%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül végzi el. Az egyéni számla lezárását és a végleges elszámolást az önkéntes nyugdíjpénztár a kiváltó esemény időpontjának negyedévét követő 50 napon belül végzi el. Az Öbr. 29/A. § (2) bekezdésében meghatározottaktól eltérően a végelszámolás alatt álló nyugdíjpénztárak esetében – az átlépéssel, összegű felvétellel kapcsolatosan az Öpt-ben meghatározott kifizetési, átutalási határidők az irányadóak.		
	13. Az elszámoló egységes rendszerre épülő nyilvántartást vezető önkéntes nyugdíjpénztárak esetén a tagsági jogviszony Öpt. 15. §-ának (1) bekezdése szerinti megszűnésekor, valamint összegű nyugdíjszolgáltatás kifizetésekor a tag tagi kölcsönrel csökkentett összegű követelésének kifizetését, vagy átutalását a jogosultság igazolását követően kell az önkéntes nyugdíjpénztárnak teljesítenie. A kifizetés, vagy átutalás – önkéntes nyugdíjpénztár szabályzata szerinti - legkésőbbi fordulónapja a) a pénztártag halála miatt szükségessé váló összegű kifizetés, illetve átutalás iránti igény bejelentése önkéntes nyugdíjpénztárhoz történő beérkezésének; b) a pénztártagnak a tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentése önkéntes nyugdíjpénztárhoz történő beérkezésének; c) az önkéntes nyugdíjpénztár döntése pénztártaggal történő közlésének; valamint d) az összegű nyugdíjszolgáltatás kifizetése, illetve átutalása iránti igény bejelentése önkéntes nyugdíjpénztárhoz történő beérkezésének időpontját követő tizedik munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A kifizetést, illetve átutalást - a pénztár szabályzata szerint - legkésőbb a fordulónapot követő nyolcadik munkanapon kell teljesíteni. Az Öbr. 29/A. § (3) bekezdésétől eltérően – a végelszámolás alatt álló önkéntes nyugdíjpénztárak esetében – az átlépéssel, összegű felvétellel kapcsolatosan az Öpt-ben meghatározott kifizetési, átutalási határidők az irányadóak.	Öbr. 29/A. § (3)-(3a) bekezdés	
	Önsegélyező pénztár		

	1. Az önszegélyező pénztár szolgáltatási szabályzatának tartalmaznia kell, hogy a tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás, adomány – az egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátását képező szolgáltatások, valamint az 50/B. § (2) bekezdésében meghatározott szolgáltatások kivételével – a befizetést követő 180 napon belül nem használható fel egyéni szolgáltatás finanszírozására.	Öpt. 50. § (2) bekezdés	
	2. A szolgáltatási szabályzatnak rendelkeznie kell arról, hogy az önszegélyező pénztár szolgáltatást kizárólag a szolgáltatásra jogosult személy erre vonatkozó írásbeli igénylése alapján, az egyes szolgáltatások alapjául szolgáló a) esemény bekövetkezése után, vagy b) állapot fennállása idején nyújthat. A szolgáltatás iránti igényt a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követő 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani. Az igény bejelentésének minősül a pénztári kártya használata.	Öpt. 50/E. § (1)-(2) bekezdés	
	3. A nevelésiév-kezdési, tanévkezdési (beiskolázási támogatás a tanév első napját megelőző 15 napon belül és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül, a közüzemi díjak finanszírozásának támogatása és a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása az év bármely időpontjában kiállított és teljesített, számla (egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus dokumentum) alapján nyújtható. A számla, egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus dokumentum tartalmát kormányrendelet határozza meg. A pénztártagnak a közüzemi díjak finanszírozásának támogatása igénybevételét megelőzően igazolnia kell a pénztár részére, hogy a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény, illetve a villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény szerint védendő fogyasztónak minősül	Öpt. 50/E. § (3) bekezdés	
	4. Az önszegélyező pénztár alapszabályában, szolgáltatási szabályzatában meg kell határozni, hogy az önszegélyező pénztár a szolgáltatási igény bejelentését követő hány napon belül teljesíti az eseti szolgáltatásokat, illetve hány napon belül kezdi meg a járadékok folyósítását.	Öpt. 50/E. § (4) bekezdés	
	5. A valamely nem végleges állapoton alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie az önszegélyező pénztárnak. Amennyiben a jogosultság	Öpt. 50/E. § (5) bekezdés	

	megszűnése rendszeres (járadékjellegű) szolgáltatás folyósításának tartama alatt következik be, a járadék folyósítását a jogosultság megszűnésének bejelentését követő 30 napon belül be kell szüntetnie az önszegélyező pénztárnak.		
	6. A feltételek bekövetkeztét, fennállását a szolgáltatás igénylésekor vagy azt megelőzően kell igazolni. A szolgáltatások igénybevételét megalapozó dokumentumokat az önszegélyező pénztár a szolgáltatás folyósításának napjától számított 8 évig megőrzi.	Öpt. 50/E. § (6) bekezdés	
	7. Amennyiben az önszegélyező pénztár a pénztártagjai számára lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása szolgáltatást nyújt, úgy e szolgáltatás igénybevételét megelőzően a pénztártagnak be kell nyújtania az önszegélyező pénztár részére a lakáscélú jelzáloghitel szerződését, valamint a hitelintézet igazolását az utolsó háromhavi törlesztőrészlet mértékéről vagy ezen iratok hiteles másolatát A támogatást 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.	Öpt. 50/E. § (7) bekezdés	
3. Panaszkezelési szabályzat	A pénztár a pénztártagok panaszai hatékony, átlátható és gyors kezelésének eljárásáról, a panaszügyintézés módjáról, valamint az Öpt. 29/A. § (11) bekezdés szerinti nyilvántartás vezetésének szabályairól szabályzatot (a továbbiakban: panaszkezelési szabályzat) készít. A pénztár a panaszkezelési szabályzatban tájékoztatja a pénztártagot a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról és telefaxszámáról. A pénztár a panaszok kezelésének módja és formája tekintetében a panaszkezelési szabályzatban legalább az MNB rendelet 1. mellékletben foglalt elemeket rögzíti.	Öpt. 29/A. § (10) bekezdés; az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17.) MNB rendelet (MNB rendelet) 8. § (1) bekezdés	
	A pénztár a panaszkezelési szabályzatot a pénztártagok számára nyitva álló helyiségében, ennek hiányában a székhelyén kifüggeszti és a honlapján közzéteszi.	Öpt. 29/A. § (13) bekezdés	
	I. A panasz bejelentésének módjai 1. Szóbeli panasz: a) személyesen: aa) a panaszügyintézés helye (pontos cím) és a nyitvatartási idő (több ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiség esetén elegendő az azok elérhetőségére történő utalás),	Öpt. 29/A. § (1)-(3) bekezdés; MNB rendelet 2. § (3) bekezdés, 1. melléklet I. pont	

	<i>ab)</i> ennek hiányában a székhely és a nyitvatartási idő <i>b)</i> telefonon: <i>ba)</i> telefonszám és <i>bb)</i> hívásfogadási idő (nyitvatartási idő). 2. írásbeli panasz: <i>a)</i> személyesen vagy más által átadott irat útján, <i>b)</i> postai úton (levelezési cím megjelölése), <i>c)</i> telefaxon (telefaxszám megjelölése), <i>d)</i> elektronikus levélben (elektronikus levelezési cím megjelölése). 3. Az ügyfél eljárhat meghatalmazott útján is. Amennyiben az ügyfél meghatalmazott útján jár el, a meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.		
	II. A panasz kivizsgálása 1. A panasz kivizsgálása térítésmentes, azért külön díj nem számolható fel. 2. A panasz kivizsgálása az összes vonatkozó körülmény figyelembevételével történik. 3. Szóbeli panasz: 3.1. A szóbeli panaszt azonnal meg kell vizsgálni, és lehetőség szerint orvosolni kell. A pénztár a telefonon közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélszolgálati ügyintéző élőhangos, az indított hívás sikeres felépülésének időpontjától számított öt percen belüli bejelentkezése érdekében úgy köteles eljárni, ahogy az az adott helyzetben általában elvárható. Ha a panasz azonnali kivizsgálása nem lehetséges, a pénztár a panaszról jegyzőkönyvet vesz fel. 3.2. Telefonon közölt szóbeli panasz esetén fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy panaszáról hangfelvétel készül. 3.3. A telefonon közölt panaszokról készült hangfelvételt 5 évig meg kell őrizni. 3.4. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá jogszabályban rögzített határidőn belül, térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani - kérésének megfelelően - a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát. 3.5. Ha az ügyfél a szóbeli panasz kezelésével nem ért egyet, a pénztár a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, valamint telefonon közölt panasz esetén megadja a panasz azonosítására szolgáló adatokat.	Öpt. 29/A. § (4)-(7) bekezdés, 29/A. § (14) bekezdés; MNB rendelet 3 § (2)-(5) bekezdés, 5. § (1) és (2) bekezdés, 5. § (8) és (9) bekezdés, 6. §, 1. melléklet II. pont	

	3.6. A jegyzőkönyv egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén az ügyfélnek át kell adni, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a panaszra adott válasszal együtt az ügyfélnek meg kell küldeni. 3.7. A jegyzőkönyv legalább az alábbiakat tartalmazza: a) az ügyfél neve, b) az ügyfél lakcíme, székhelye, illetve amennyiben szükséges, levelezési címe, c) a panasz előterjesztésének helye, ideje, módja, d) a panasszal érintett pénztár neve és címe, e) az ügyfél panaszának részletes leírása, az egyes panaszelemek elkülönítetten történő rögzítésével, annak érdekében, hogy az ügyfél panaszában foglalt valamennyi kifogás teljeskörűen kivizsgálásra kerüljön, f) a panasszal érintett szerződés száma, ügytől függően ügyfélszám, illetve a tag pénztári azonosítója, g) az ügyfél által bemutatott iratok, dokumentumok és egyéb bizonyítékok jegyzéke, h) a jegyzőkönyv felvételének helye, ideje, valamint i) személyesen közölt szóbeli panasz esetén a jegyzőkönyvet felvevő személy és az ügyfél aláírása. 3.8. Az azonnal ki nem vizsgált szóbeli panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontot a pénztár a 4. pontban foglalt határidőn belül küldi meg az ügyfélnek. 4. Írásbeli panasz: 4.1. Az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontot a panasz közlését követő 30 napon belül küldi meg a pénztár az ügyfélnek. <i>Az elektronikus levelek megküldésének tényét, időpontját, címzettjét és tartalmának elektronikus lenyomatát rögzítő - zárt, automatikus és utólagos módosítás elleni védelemmel ellátott naplózó - rendszert, valamint a titokvédelmi szabályok által védett adatoknak azok megismerésére nem jogosult harmadik személyekkel szembeni védelmét biztosító eljárást alkalmazó szolgáltatók esetében:</i> 4.2. A pénztár a panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontot elektronikus úton (a panasz előterjesztésére igénybe vettl megegyező csatornán) küldi meg, amennyiben a panasz az ügyfél által bejelentett és a pénztár által nyilvántartott elektronikus levelezési címről vagy a pénztár által üzemeltetett, kizárólag az ügyfél által hozzáférhető internetes		
--	--	--	--

	portálon keresztül került megküldésre, és az ügyfél eltérően nem rendelkezik.		
	III. A pénztár a panaszkezelés során különösen a következő adatokat, dokumentumokat kérheti az ügyféltől: a) neve, b) szerződésszám, ügyfélszám, illetve pénztári azonosító, c) lakcíme, székhelye, levelezési címe, d) telefonszáma, e) értesítés módja, f) panasszal érintett termék vagy szolgáltatás, g) panasz leírása, oka, h) panasz alátámasztásához szükséges, az ügyfél birtokában lévő olyan dokumentumok másolata, amely a pénztárnál nem áll rendelkezésre, i) meghatalmazott útján eljáró ügyfél esetében érvényes meghatalmazás és j) panasz kivizsgálásához, megválaszolásához szükséges egyéb adat. A panaszt benyújtó ügyfél adatait a személyes adatok védelmére vonatkozó előírásoknak megfelelően kell kezelni.	MNB rendelet 1. melléklet III. pont	
	IV. Panaszkezeléshez fűződő tájékoztatási kötelezettség 1. A panasz elutasítása vagy a panasz kivizsgálására jogszabályban előírt 30 napos válaszadási határidő eredménytelen eltelte esetén a fogyasztónak minősülő ügyfél az alábbiakhoz fordulhat: a) Pénzügyi Békéltető Testület (a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén): az aktuális elérhetőségek (székhely, telefonos és elektronikus elérhetőség, levelezési cím pontos megadása, a Pénzügyi Békéltető Testület honlapján található adatokkal megegyezően); b) Magyar Nemzeti Bank: az aktuális elérhetőségek (levelezési cím, telefonszám pontos megadása, az MNB honlapján található adatokkal megegyezően); c) bíróság. 2. A Pénzügyi Békéltető Testület eljáró tanácsa egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha a pénztár alávétési	Öpt. 29/A. § (8) bekezdés; MNB rendelet 5. § (3) bekezdés, 5. § (5) és (6) bekezdés, 1. melléklet IV. pont; a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 113. § (2) bekezdés	

	nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és a fogyasztónak minősülő ügyfél érvényesíteni kívánt igénye - sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor - nem haladja meg az egymillió forintot. 3. A fogyasztónak minősülő ügyfél a IV.1. pontban foglalt esetben a Pénzügyi Békéltető Testület, illetve a Magyar Nemzeti Bank előtt megindítható eljárás alapjául szolgáló kérelem nyomtatvány megküldését kérheti, amelyről a panasz elutasítása esetén a pénztár külön is tájékoztatja a fogyasztónak minősülő ügyfelet. 4. Fogyasztónak nem minősülő ügyfél a IV.1. pontban foglalt esetben a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvitája rendezése érdekében bírósághoz fordulhat.		
	V. A panasz nyilvántartása 1. A panaszokról, valamint az azok rendezését, megoldását szolgáló intézkedésekről a pénztár nyilvántartást vezet, mely tartalmazza: a) a panasz leírását, a panasz tárgyát képező esemény vagy tény megjelölésével, b) a panasz benyújtásának időpontját, c) a panasz rendezésére vagy megoldására szolgáló intézkedés leírását, elutasítás esetén annak indokát, d) az intézkedés teljesítésének határidejét és a végrehajtásért felelős személy megnevezését, e) a panaszra adott válaszlevél postára adásának - elektronikus úton megküldött válasz esetén az elküldés - dátumát. 2. A panaszt és az arra adott választ öt évig meg kell őrizni.	Öpt. 29/A. § (9) bekezdés; 29/A. § (11) és (12) bekezdés; MNB rendelet 1. melléklet V. pont	
A fentiekén túl az MNB az alábbi ajánlás alkalmazását is elvárja a pénztáraktól:			
	„XI. Panaszkezelési szabályzat 33. Az MNB elnöke által kiadott MNB rendeletben rögzített panaszkezelési mintaszabályzat jelentős alapkövetelményeket határoz meg a pénzügyi szervezetek számára. Követendő gyakorlat, hogy a jogszabályi előírások minimumán felül a pénzügyi szervezetek szabályzatukban rögzítsék azokat a további információkat, amelyek szükségesek a hatékony panaszkezeléshez, az ügyfelek megfelelő tájékoztatásához, és azt az általános (tisztességes) eljárási politika részeként kezeljék. 34. A panaszkezelési szabályzatban a panaszkezelési eljárás pontos menete az ügyfelek számára jól érthető módon kerüljön rögzítésre.	A Magyar Nemzeti Bank 13/2015. (X. 16.) számú ajánlása (Ajánlás) a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról (https://www.mnb.hu/letoltes/mnb-ajanlas-13-2015.pdf)	

	35. A pénzügyi szervezetek a panaszkezelési szabályzatukat minimum 11 pontos betűmérettel készítsék; a nyomtatott formában megjelenő szabályzat vonatkozásában kiemelt elvárás a jól olvasható kivitelezés. 36. A panaszkezelési szabályzat közzététele akkor alkalmas a figyelemfelhívásra, ha azt a pénzügyi szervezetek a honlapjukon könnyen hozzáférhető módon helyezik el, továbbá nyomtatott formában is elérhetővé teszik az ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségükben. 37. Szükséges, hogy a pénzügyi szervezetek panaszkezelési szabályzata elérhető legyen a panaszkezeléssel érintett szervezeti egység minden munkatársa számára, például a belső informatikai rendszeren keresztül. 38. A panaszkezelési szabályzatot a pénzügyi szervezet vezetése hagyja jóvá, amely felelős annak gyakorlati alkalmazásáért, a megfelelés ellenőrzéséért, így az a szerinti eljárás figyelemmel kíséréséért.”		
--	--	--	--