
Az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztár Alapszabálya

A 2008. május 15. napján megtartott rendes küldöttközgyűlés által elfogadott módosításokkal egységes szerkezetben

Az okiratot szerkesztette és ellenjegyezte Dr. Reneczéder Éva ügyvéd (iroda: 1061 Budapest, Andrassy út 5. Iajstromszám: 13250, Budapesti Ügyvédi Kamara) Budapesten, 2008. május 15. napján

Tartalomjegyzék

I FEJEZET Preambulum	3
Általános rendelkezések	3
II FEJEZET A TAGSÁG	5
A tagsági kör	5
A tag felvételének eljárási szabályai	5
Kedvezményezett kijelölése	8
A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban	8
Rendelkezés az adóról	9
III FEJEZET A TAGDÍJ	11
A tagdíj megállapításának módja	11
Az egységes tagdíj mértéke	11
Az egységes tagdíj fizetésének az elmulasztása	12
IV FEJEZET A TAGSÁGI JOGVISZONY	13
A tagviszony	13
A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei	13
Kilépés az egészségpénztárból	13
Elhalálozás	14
Áttérés	15
A tagdíjfizetés elmulasztása	15
Jogutód nélküli megszűnés	16
Tagi elszámolás a tagviszony megszűntekor	16
V FEJEZET A SZOLGÁLTATÁSOK	17
Az egészségpénztár szolgáltatásai	17
Egyéni egészség számla	20
VI FEJEZET A PÉNZTÁR SZERVEZETE	21
A közgyűlés	21
A küldöttgyűlés	24
A küldöttválasztó gyűlés	24
A küldöttválasztás általános szabályai	25
A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása	25
A küldöttválasztás részletes szabályai	26
A küldöttek jogai és kötelezettségei	27
Vezető tisztségviselők	27
Az Igazgatótanács	29
Képviselői jogosultság	32
Az Ellenőrző Bizottság	32
Az ügyvezető	34
Könyvvizsgáló	35
VII FEJEZET A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	35
VIII FEJEZET A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK	36
IX FEJEZET A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA	38
A pénztárvagyron kezelésének és befektetésének szabályai	38
X FEJEZET TARTALÉKKÉPZÉS	38
XI FEJEZET VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	39
Ügyfélszolgálat és panaszkezelés	39
Nyilvánosság és adatvédelem	40
Kiszervezés	41
I SZÁMÚ MELLÉKLET Rövidítések	43
II SZÁMÚ MELLÉKLET Fogalommagyarázatok	44

Alapszabály

I FEJEZET

Praeambulum

Az alapító tagok az alul írott napon és helyen megtartott alakuló közgyűlésen elhatározták, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárról szóló, többször módosított és kiegészített 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban röviden: Öpt.) alapján egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó önkéntes kölcsönös kiegészítő egészségpénztárt alapítanak, és működtetnek, társadalombiztosítási ellátást kiegészítő, pótló egészségügyi és egészségvédelmi szolgáltatások szervezése és nyújtása, az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, valamint egészségügyi szolgáltatások megvásárlása céljából, továbbá - az Öpt. 10. § (2) bekezdésében írt felhatalmazás alapján, az ott rögzített korlátok keretei között - egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása érdekében, és ezért a jelen Alapszabályban határozták meg az alábbiak szerint azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek az egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó kiegészítő egészségpénztár megalakulására, szervezetére, működésére és gazdálkodására, a tagok, a közeli hozzátartozók, továbbá a munkáltatói tag(ok) és a támogató(k) jogaira és kötelezettségeire irányadóak.

Általános rendelkezések

1. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése:
EGÉSZSÉGÉRT Országos Önkéntes Egészségpénztár
(a továbbiakban röviden: pénztár, vagy egészségpénztár)
2. A pénztár rövidített elnevezése: Egészségért Egészségpénztár.
3. A pénztár székhelye: H-1037 Budapest, Kunigunda útja 60.
A pénztárnak telephelye nincsen.
A pénztár a nevében, székhelyében bekövetkező változást annak időpontját követő 30 napon belül a Felügyeletnek be kell jelenteni.
4. A pénztár típusa: egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó egészségpénztár.
5. A pénztár szerveződési elve: a pénztár területi alapon szerveződik, nyitott, országos egészségpénztár, amely – figyelemmel az Öpt. 3. § (4) és (7) bekezdésében rögzített rendelkezések szerinti önkéntesség és társulási elv előírásaira, a taggá válás törvényi feltételeinek fennállása esetén – bárki számára lehetővé teszi a pénztártagságot, illetve a pénztár működésében való részvételt.
6. Az egészségpénztár működési köre: országos egészségpénztár, amely területi elven működik.

7. Az egészségpénztár tevékenységi köre kiegészítő egészségpénztári feladatok ellátása, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatok ellátása. A pénztár a tagjai, vagy a pénztártag jogán annak közeli hozzátartozói részére társadalombiztosítási ellátást kiegészítő, helyettesítő, illetve pótló egészségügyi, egészségvédelmi szolgáltatást szervez és nyújt. Ennek keretében az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből - a jelen Alapszabályban meghatározott feltételek szerint – figyelemmel az Öpt. 1. § (1) a) pontjának, a 10. § (1) c) pontjának, valamint a 10. § (2) bekezdésének rendelkezéseire, a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

- (a) az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása,
- (b) a gyógyszer és gyógyászati segédeszközök árának támogatása (ez utóbbi elnevezése a továbbiakban: egészségügyi célú önszegélyező feladat).

8. A devizakülföldi pénztártagnak a devizajogszabályok betartásával nyújthatók a szolgáltatások.

9. A pénztár határozatlan időre alakul.

10. A pénztár jogi személy.

A pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jött létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

Az alakuló közgyűlés napja: 2005. május 10.

A pénztárt a székhelye szerint erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Bíróság veszi nyilvántartásba.

A pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányuló szabályok szerint, állami felügyeletét pedig az Öpt. VI. fejezete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete látja el.

11. Irányadó jog:

A tagoknak a pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a pénztár közötti, pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a számlavezető, a vagyonkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartását ellátó szolgáltató pénztárral kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál elsősorban az Öpt., a jelen Alapszabály, az Öpt. felhatalmazása alapján és a végrehajtására és részletes szabályaira kiadott más jogszabályok, az egészségbiztosítás hatósági felügyeletéről szóló 2006. évi CXVI. törvény, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének Irányelvei, Módszertani útmutatói, Ajánlásai és nyilvánosságra hozott Állásfoglalásai, valamint a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló többször módosított és kiegészített 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban röviden: Ptk.) rendelkezései az irányadóak.

12. A hivatalos nyelv és értelmezés:

A pénztár hivatalos nyelve a magyar nyelv.

A rövidítések jegyzékét az 1. sz. melléklet tartalmazza.

A jelen Alapszabály alkalmazásához használatos fogalmakat a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A jelen Alapszabályban és a pénztár okirataiban használt szavakat - amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást az Öpt. vagy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, vagy az irányadó jog, avagy bíróság egyedi ügyben hozott és irányadóként nyilvánossá tett, vagy Irányelvként közzétett rendelkezése nem rögzít - a jelen

Alapszabály 2. számú mellékletében meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

II FEJEZET

A TAGSÁG

A tagsági kör

13. A pénztár tagja lehet az a természetes személy, aki
 - (a) a 16. életévét betöltötte,
 - (b) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
 - (c) tagdíjfizetést vállal.
14. A tagsági jogviszony létesítésének feltételei együttes feltételek.
15. A pénztártagnak, mind a tagviszony létesítésekor, mind pedig a tagsági viszony fennállása alatt meg kell felelnie a fent meghatározott valamennyi feltételnek.

A tag felvételének eljárási szabályai

16. A tagsági jogviszony létesítésének kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó, vagy képviselője belépési nyilatkozatot tegyen írásban, azaz a belépési nyilatkozatot kitöltse, aláírja, és azt a pénztárhoz eljuttassa.
17. A tagfelvételi eljárás az Avt. 3. § (6) bekezdése értelmében a belépni szándékozó személy kérelmére indult eljárás, így a személyes adatai, és pénztártagsággal kapcsolatos adatai, valamint egészségügyi adatai kezeléséhez való hozzájárulást az ellenkező bizonyításáig megadottnak kell tekinteni.
18. A belépési nyilatkozat alapján lefolytatandó tagfelvételi eljárás során a pénztár a Pmt. értelmében az azonosítási kötelezettség teljesítése céljából a belépni szándékozóról a következő adatokat rögzíti:
 1. családi és utónév (születési név), és amennyiben van, házassági név,
 2. lakcím,
 3. születési hely, idő,
 4. állampolgárság,
 5. anyja születési neve,
 6. az azonosító okmányának típusa és száma,
 7. külföldi természetes személy esetében az itt meghatározott adatok közül az azonosító okmány alapján megállapítható adatok, valamint a magyarországi tartózkodási helye.
19. A belépési nyilatkozat, illetve a tagfelvételi eljárásnál rendszeresített formanyomtatvány szerinti nyilatkozat tartalmazza legalább:
 - a pénztártag azonosító adatait,
 - mindazon adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről a pénztár felkérésére a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség teljesítése keretében nyilatkoznia kell, így különösen a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozók, továbbá a haláleseti kedvezményezett adatait, valamint

-
- a belépni szándékozó nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről,
 - nyilatkozatot a jelen Alapszabályban meghatározott egységes tagdíj rendszeres, minden külön felszólítás nélküli fizetésének vállalásáról.
- 20.** Más egészségpénztárból átlépő tag esetében a belépési nyilatkozathoz csatolni kell, vagy a tagfelvételi eljárás során be kell nyújtani a belépő tag által áthozni kívánt egyéni fedezetről (ld. Szvhr. 18. § (6) bekezdés és 29. § (5) bekezdés e) pont) szóló, az előző pénztár által cégszerűen (a képviselőt szabályainak megfelelően) aláírt igazolást.
- 21.** Önkéntes kölcsönös kiegészítő nyugdíjpénztárból az Öpt. 47. § (3) bekezdése szerint átlépő tag esetén a belépési nyilatkozathoz csatolni kell, vagy a tagfelvételi eljárás során be kell nyújtani az illetékes hatóság azon igazolását, amely szerint a belépni szándékozó a munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható.
- 22.** Más egészségpénztárból átlépő tag esetében a belépési nyilatkozathoz csatolni kell, vagy a tagfelvételi eljárás során be kell nyújtani az átadó pénztárnak a képviselői jog szabályai szerint aláírt igazolását a belépni szándékozó által az átadó, vagy bármely más egészségpénztárnál az egyéni egészség számlán eszközölt lekötésről. A lekötési igazolásnak tartalmaznia kell
- az átadó pénztárral fennállt tagsági jogviszony utolsó napján fennálló lekötött összeget forintban,
 - az átadó pénztárnál fennállt tagviszony időtartama alatti egyes lekötések időpontját, tartamát,
 - az esetleges feltörés összegét és időpontját.
- 23.** Azonosítási kötelezettség esetén a pénztár az azonosításhoz szükséges adatok igazolására jogosult megkövetelni az alábbi azonosságot igazoló okiratok (okmányok) bemutatását:
- a) természetes személy esetén
- belföldi természetes személy személyazonosító igazolványa (személyi igazolványa) és - ha ez a személyi igazolványában nem szerepel - lakcímet igazoló hatósági igazolványa, vagy útlevele és lakcímet igazoló hatósági igazolványa,
 - külföldi természetes személy útlevele, személyi azonosító igazolványa, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, vagy érvényes tartózkodási engedélye,
 - 14. életévét be nem töltött természetes személy szolgáltatásra jogosult vagy kedvezményezett esetén személyi azonosítót igazoló hatósági igazolványa vagy útlevele, vagy diákigazolványa;
- b) nem természetes személy (munkáltató, munkáltatói tag) esetén az azt igazoló iratot, hogy
- a belföldi gazdálkodó szervezetet a cégbíróság bejegyezte, vagy a bejegyzési kérelmét benyújtotta; egyéni vállalkozó esetében azt, hogy adószámmal rendelkezik, illetőleg az adóhatósági bejelentkezési kérelmét benyújtotta,
 - más belföldi jogi személy esetén, ha annak létrejöttéhez hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel szükséges, a nyilvántartásba vétel megtörtént, illetőleg a nyilvántartásba vétel iránti kérelmét benyújtotta,
-

-
- külföldi jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet esetén a saját országának joga szerinti bejegyzése vagy nyilvántartásba vétele megtörtént;
 - cégbejegyzési, hatósági vagy bírósági nyilvántartásba vétel iránti kérelem cégbírósághoz, hatósághoz vagy bírósághoz történő benyújtását megelőzően a jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező más szervezet társasági szerződését (alapító okiratát, Alapszabályát).
- 24.** A taggá válás feltételeinek fennállására vonatkozó, és a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó ilyen családjogi jogállására vonatkozó adatok ellenőrzése céljából a pénztár jogosult bármikor a bizonyítandó tény alapjául szolgáló okiratok felmutatását kérni.
- 25.** A belépni kívánó személy, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt a tag, – annak érdekében, hogy a részére küldendő értesítéseket a pénztár a megfelelő címre tudja postázni – írásban tartozik megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, állandó belföldi lakóhely hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét, postacímét, vagy kézbesítési megbízottjának postacímét. A Pénztár lehetőséget biztosít a tag számára, hogy csatlakozhasson az EGÉSZSÉGÉRT Országos Önkéntes Egészségpénztár elektronikus kommunikációt preferáló programjához. Ennek keretében – megfelelő feltételek esetén - a tag részére a Pénztár – az Igazgatótanács ilyen irányú elvi határozatát követően - e-mailben küldi ki az egyéni számla felhasználással kapcsolatos, írásbeliséget nem igénylő közléseket, lehetőséget biztosít az ezt igénylő tag részére az egyéni egészség számla-történet elektronikus alapú megtekintésére, valamint egyéb elektronikus ügyintézésre (pl. e-ügyfélkapu). Az elektronikus kommunikációról külön szabályzat rendelkezik. Az elektronikus kommunikációs rendszer az Igazgatótanács külön határozata alapján kerül bevezetésre.
- 26.** A leendő tag a belépéskor köteles nyilatkozni arról, hogy rendelkezik-e Személyes egészségtervvel. Amennyiben a belépni szándékozó a Személyes egészségtervtől függő adókedvezményt kíván érvényesíteni, köteles azt legkésőbb a személyi jövedelemadóval kapcsolatos önkéntes egészségpénztári igazolás kiadására előírt határidő utolsó napját megelőző harminc nappal a pénztár részére eredeti okiratban átadni. A Személyes egészségtervvel kapcsolatos adatkezelés az érintett kérelmére indult eljárásnak tekintendő.
- 27.** A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a jelen fejezetben előírt igazolásokkal együttes benyújtásától számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát tagsági okiratként az Alapszabállyal együtt a pénztártagnak át kell adni.
- 28.** A jelen Alapszabályban megjelölt tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
- 29.** A pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát - annak pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül - záradékolni és a belépési nyilatkozat záradékolt másodlatát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a tagnak kiadmányozni.
- 30.** Az alapító tagokon kívüli tagok tagsági viszonya és tagdíjfizetési kötelezettsége a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik.
-

Kedvezményezett kijelölése

31. A tag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, vagy közokiratban, illetve teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).
32. A kedvezményezett-jelölés a pénztár általi tudomásul vétellel, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelölés tudomásul vételéről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben, ha a kedvezményezett kijelölése nem a belépési nyilatkozatban történt, a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.
33. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.
34. A tag a kedvezményezett kijelölésére előírt okirattal és eljárási rend szerint bármikor új kedvezményezettet jelölhet, megváltoztathatja a kedvezményezés arányát és visszavonhatja a kedvezményezést.
35. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha
 - a) a tag a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
 - b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
 - c) a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.
36. Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.
37. Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor a tag természetes személy örökösét öröklése arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni egészség számlán lévő összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

38. A pénztár tagja jogosult:
 - (a) a pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabályban rögzített rendben igénybe venni;
 - (b) kijelölni szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozóit;
 - (c) kedvezményezettet jelölni;

- (d) 24 havi lekötést eszközölni egyéni egészség számláján;
 - (e) az egyéni számlája állásáról, valamint a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről évente egyszer, a tárgyévet követő évben, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig egy alkalommal írásban díjtalanul, egyebekben írásbeli kérésére, a pénztár Költségtérítési Szabályzatában rögzített, a pénztár részére, a pénzforgalmi számlájára, a működési tartalék javára megfizetendő költségtérítés mellett bármikor írásban felvilágosítást kapni;
 - (f) az adóbevallás összeállításához a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő tartalmú igazolást kapni a jogszabályban megállapított határidőben;
 - (g) jogosult a 41. pontban meghatározott önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot tenni és kedvezményt igénybe venni;
 - (h) tisztségviselőt jelölni, és (küldött útján) tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe;
 - (i) és tisztséget viselni a pénztár szerveiben;
 - (j) részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein,
 - (k) az Öpt. és a jelen Alapszabály szerinti rendben indítványozni a küldöttválasztó gyűlés és a küldöttközgyűlés összehívását;
 - (l) a pénztár testületeit és a tisztségviselőket indítványokkal megkeresni;
 - (m) a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni azzal, hogy a megszerzett értesítéseket nem használhatja fel a pénztár érdekeit, illetve a pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait, valamint a pénztártitkot sértő, vagy veszélyeztető módon;
 - (n) a pénztár Tagi elszámolási szabályzata költségtérítési szabályaiban meghatározott költségtérítés mellett másolatot igényelni mindazon pénztári iratokból, amelyekbe betekinteni jogosult.
39. A tag köteles az egységes tagdíjat – valamint, amennyiben az egységes tagdíj összegénél magasabb összegű tagdíj megfizetésére vállalt írásban kötelezettséget, úgy ezen összeget is – a jelen Alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen Alapszabályban, illetve a végrehajtására és részletes szabályai megállapítására elfogadott valamely pénztári Szabályzatban meghatározott fizetési és egyéb kötelezettségeknek.
40. A tag vállalja, hogy a pénztárral közölt adataiban bekövetkezett változásokat a pénztárnak írásban haladéktalanul bejelenti.

Rendelkezés az adóról

41. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár magánszemély tagja az adóbevallásában tett nyilatkozat vagy az adóhatósági adómegállapítás céljából tett nyilatkozat keretében tett külön nyilatkozat, munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozat alapján rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat): az önkéntes kölcsönös egészségpénztár(ak)ba és önszegélyező pénztár(ak)ba az adóévben az általa tagi jogviszonyára tekintettel befizetett összeg

(ideértve a munkáltatói hozzájárulás adóköteles részét is), valamint az egyéni számláján jóváírt, e törvény szerint az adóévben megszerzett egyéb jövedelmének minősülő összeg együttes értékének 30 százaléka, de legfeljebb az adóévben 100 ezer forint (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, 130 ezer forint),

Az önkéntes kölcsönös egészségpénztár tagjaként az előző ponttól függetlenül

a) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött - az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott - összeg 10 százaléka a lekötés adóévében,

b) az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből megbízása alapján a külön kormányrendeletben meghatározott prevenció szolgáltatás ellenértékeként az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár által az adóévben kifizetett összeg 10 százaléka,

azzal, hogy az összes átutalás összege az adóévben nem haladhatja meg a 100 ezer forintot (annál a magánszemélynél, aki 2020. január 1. előtt tölti be a jogszabályok alapján reá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, a 130 ezer forintot)

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalását az adóhatóság (ha a tagnak nincs adótartozása és a fizetendő adóját megfizette) az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetőleg az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül a magánszemély által megjelölt olyan, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár bankszámlájára teljesíti, amelynél a pénztár igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve, rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele. Több ilyen pénztár esetén is csak egy jelölhető meg.

Amennyiben a megjelölt pénztárnak a magánszemély a teljesítéskor már nem tagja, a befolyt összeget a pénztár a magánszemély

- más pénztárba történő átlépése esetén a befogadó pénztárhoz továbbutalja;
- halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek) részére kiutalja, illetőleg kedvezményezett vagy örökös hiányában - azzal, hogy az összeg a pénztárra száll - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számlái javára felosztja;
- az előző pontokban nem említett esetben az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély a munkáltatói hozzájárulás adóköteles részéről a munkáltató által, illetőleg a munkáltatói és más támogatói adományok, egyéb jóváírások, valamint a magánszemély befizetései tekintetében az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímek szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket,

valamint a fent említett megjelölt pénztár nevét és bankszámlaszámát is. Ezen igazolás alapján veszi figyelembe adóbevallásában a magánszemély, illetve ezen igazolásról szóló adatszolgáltatás alapján az adóhatósági adómegállapítás során az adóhatóság az adóköteles jóváírások összegét. A munkáltató, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a kiadott igazolásról, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár az a) pontjában említett lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelte előtti feltöréséről - az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig - adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

Az a) pont rendelkezése alapján átutalt összeget húsz százalékkal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, ha a magánszemély az említett időtartamon belül a lekötést az adóévben akár csak részben megszüntette (feltörte);

III FEJEZET

A TAGDÍJ

A tagdíj megállapításának módja

42. Az egységes tagdíj összegét mindenkor a pénztár legfőbb szerve, első ízben az alakuló közgyűlés, egyebekben a közgyűlés, illetve a küldöttközgyűlés állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak, valamint az egységes tagdíj és a tagdíj közötti különbözetnek, valamint a tag egyéb befizetésének a működési, a likviditási és a fedezeti tartalék közötti felosztását is. A pénztár az alapszabályában meghatározott tagdíj felosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban térhet el. Az eltérés eredményeképpen az első két hónapban a működési és a likviditási tartalékra jutó rész legfeljebb összesen 4000 forinttal haladhatja meg azt az összeget, ami az egyébként meghatározott arányok alkalmazásából adódna.
43. Az egységes tagdíj összegét a pénztár legfőbb szerve, a közgyűlés, illetőleg a küldöttközgyűlés jogosult határozatával – az Alapszabály egyidejű módosítása útján - megváltoztatni.
44. Az egységes tagdíjjal kapcsolatos jogviszonyokra a tagdíjra előírt rendelkezések irányadóak, amennyiben jelen Alapszabály az egységes tagdíjra vonatkozóan külön eljárási szabályt, jogot, vagy kötelezettséget nem állapít meg.

Az egységes tagdíj mértéke

45. Az egységes tagdíj összege valamennyi pénztártagra vonatkozóan egységesen havi 2.000,-Ft, azaz Kettőezer forint.
46. A tagdíj havi, negyedéves, vagy éves rendszerességgel fizethető. A tag jogosult akár az egységes tagdíjat, akár a tagdíjat az esedékesség előtt is megfizetni, jogosult továbbá arra, hogy az egységes tagdíjat, illetve a tagdíjat havi, negyedéves, vagy éves rendszerességgel fizesse előre, a pénztárral írásban közölt fizetési nyilatkozat szerint.

47. Az egységes tagdíjat a tag köteles minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is a pénztárnak rendszeresen megfizetni. Az első tagdíj a belépési nyilatkozat záradékolásának napját magába foglaló hónapot követő hó (tárgyhónap) 20. napjáig esedékes.
48. A havi tagdíj a tárgyhó 20. napjáig, a negyedéves tagdíj a negyedév első hónapjának 20. napjáig, az éves tagdíj a belépési nyilatkozat záradékolásának napját magába foglaló hónapot (évforduló) követő hó 20. napjáig esedékes.
49. A tag jogosult a pénztár által e célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltése és aláírása útján, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozni az általa rendszeresen megfizetendő tagdíjról.
50. A tagdíj összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet.
51. A tag az általa vállalt tagdíjfizetéséről szóló nyilatkozatától bármikor írásbeli nyilatkozattal térhet el.
52. Abban az esetben, ha a tag az általa vállalt tagdíjról (magasabb tagdíj) nem nyilatkozik, vagy a nyilatkozatát visszavonja, úgy fizetési kötelezettségére az egységes tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.
53. A tagdíj a tárgyidőszak (tárgyhó, tárgynegyedév vagy tárgyév) 20. napjáig fizetendő meg.
54. A fizetési kötelezettség teljesítése a tagnak a belépési nyilatkozatban rögzített rendelkezése alapján történhet:
 - (a) a tag munkáltatójának, illetve kifizetőhelyének adott külön meghatalmazás alapján, a munkabérből, vagy egyéb, a munkáltató, illetve a kifizetőhely által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától, illetve a kifizetőhelytől, vagy
 - (b) a pénztár számláján jóváírandó hitelintézeti átutalással, avagy
 - (c) postai készpénzutalvánnyal (csekken).
55. A tag a tagdíjfizetés módjára és gyakoriságára vonatkozóan adott rendelkezésétől írásban bármikor eltérhet, azaz a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra és/vagy ütemezésre térhet át.
56. Az egységes tagdíj, illetve a tagdíj késedelmes fizetése esetére a pénztár késedelmi kamatot nem számít fel.
57. Amennyiben a tagdíj a pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az Alapszabálynak megfelelő egységes tagdíjfizetést és tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

Az egységes tagdíj fizetésének az elmulasztása

58. Ha a tag az egységes tagdíjat esedékességkor nem fizeti meg, hátralékosá válik.
59. Amennyiben a tag a hátralékát a hátralékosá válást követő harminc napon belül nem rendezi, a Pénztár az ezt követő egy hónapon belül felszólítja a tagot az elmaradt tagdíj pótlására. Az elmaradt tagdíj a hátralékosá válás évének december 31. napjáig pótolható.
60. A tagdíjhátralék pótlására nyitva álló időszak eredménytelen eltelte esetén a tag tagsági viszonya a tagdíjhátralék pótlására nyitva álló időszak utolsó napjával

megszűnik. Ez esetben a taggal a pénztárnak a jelen Alapszabályban meghatározott módon el kell számolnia.

IV FEJEZET

A TAGSÁGI JOGVISZONY

A tagviszony

61. A tagsági jogviszony a természetes személy tag és a pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag a jelen Alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály szerint igénybe venni, továbbá a jelen Alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.

A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei

62. A tag tagsági jogviszonya megszűnik:
- (a) a tag kilépésével,
 - (b) a tag halálával,
 - (c) ha a tag más pénztárba lép át,
 - (d) ha a késedelmes tag a hátralékos tagdíjat az Alapszabályban meghatározott időpontig nem fizeti meg, és így a tagdíjhátralék utólagos rendezésére az Alapszabály szerint nyitva állott lehetőséget elmulasztotta;
 - (e) a tag kizárásával
 - (f) a pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

Kilépés az egészségpénztárból

63. A tag az egészségpénztárból a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal (kilépés bejelentése) léphet ki. A tagsági jogviszony a kilépésről szóló bejelentés pénztár általi kézhezvételét magába foglaló hónap utolsó napjával szűnik meg.
64. A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentést követően újabb szolgáltatást igénybe venni nem lehet. A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentés Pénztár általi érkeztetését követő időpontban eszközölt igénybevételekről kiállított számlákat a Pénztár kifizetés nélkül jogosult visszautasítani.
65. A kilépés esetén a pénztár a Tagi elszámolási szabályzatban megjelölt összegű, de legfeljebb 4.000,-Ft. kilépési költséget jogosult a tag pénztárral szembeni követeléséből levonni.
66. A pénztár kilépés esetén a tagsági jogviszony megszűnésének napjára, mint fordulónapra vonatkozóan elszámolást készít. Az elszámolásban kimutatja a taggal szembeni kötelezettségeket és követeléseket, a kilépés napjától a bejelentés pénztár általi kézhezvételének napjáig igénybe vett szolgáltatások kiadásait és a kilépési költséget, valamint a tagnak visszatérítendő összeget.
67. A pénztár köteles a tag követelésének kifizetését legkésőbb a bejelentést követő 15 napon belül elvégezni.

68. A kilépő tag a pénztárral szemben az elszámolás során a tagnak visszatérítendő összeg megfizetésén túl semmilyen követelést nem támaszthat.
69. A tagnak a kilépése miatt visszatérített összeg a személyi jövedelemadóról szóló és más közbeveteli jogszabályok szempontjából jövedelemnek minősül.

Elhalálozás

70. A kedvezményezett(ek) a tag halálával az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).
71. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt
 - a) egy összegben felveszi,
 - b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevében a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül, (díjfizetés nélkül benthagyott egyéni egészség számla),
 - c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.
72. A kedvezményezett a jogosultságát a halotti anyakönyvi kivonat, a kedvezményezett kijelölését tartalmazó okirat, a személyazonosító okmány, valamint kiskorú esetén a gyámhivatal határozatával köteles igazolni. Az örökös a jogosultságát a halotti anyakönyvi kivonat, a családi jogállást tanúsító okirat, a személyazonosító okmány, valamint kiskorú esetén a gyámhivatal határozatával köteles igazolni.
73. A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a pénztár által őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. A pénztár köteles az elhalálozott tag kedvezményezettje részére elszámolást készíteni. Az elszámolást – az elhalálozás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan – a haláleset pénztárhoz történő bejelentését követő 3 munkanapon belül kell elkészíteni.
74. A pénztártag halála miatt szükségessé vált kifizetést az örökös részére a jogosultság igazolását követő 15 napon belül elvégezni.
75. Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a szükséges nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.
76. A pénztártag halála esetén, a tag örököse, illetve kedvezményezettje, ha a jogosult nem marad a pénztár tagja, a pénztárral szemben az elszámolásban megjelölt, kifizetendő, vagy másik egészségpénztárba átutalandó pénzösszeget főlül egyéb követelést nem támaszthat.

Átlépés

77. A tag előzetes írásbeli bejelentéssel az egészségpénztárból bármikor átléphet más egészségpénztárba.
78. Átlépés esetén a pénztártag tagsági viszonya az átlépés bejelentése pénztár általi kézhezvétele napját magába foglaló hónap utolsó napjával szűnik meg.
79. Az átlépés esetén a pénztár a Tagi elszámolási szabályzatban megjelölt összegű, de legfeljebb 4.000,-Ft. kilépési költséget jogosult a tag pénztárral szembeni követeléséből levonni.
80. A pénztár átlépés esetén a tagsági jogviszony megszűnésének napjára, mint fordulónapra vonatkozóan elszámolást készít. Az elszámolásban kimutatja a taggal szembeni kötelezettségeket és követeléseket, az átlépés napjától az elszámolás napjáig igénybe vett szolgáltatások kiadásait, valamint a kilépési költséget és a tagnak visszatérítendő összeget.
81. A pénztár köteles a tag követelésének átutalását legkésőbb a tag átlépési bejelentésének napját követő 15 napon belül elvégezni.
82. Az átlépő tag a pénztárral szemben az elszámolás során a tag javára az őt befogadó egészségpénztárba átutalandó összeg megfizetésén kívül semmilyen követelést nem támaszthat.

A tagdíjfizetés elmulasztása

83. Ha a pénztártagnak a tagsági jogviszonya azért szűnik meg, mert hátralékosá vált és a pótlásra nyitva álló határidőt elmulasztotta, vele a hátralék kiegyenlítésére megadott és eredménytelenül eltelt határidő lejártának napjára, mint fordulónapra vonatkozóan el kell számolni. Az elszámolásban a pénztár kimutatja a taggal szembeni kötelezettségeket és követeléseket, a tagsági jogviszony megszűnésétől az elszámolás napjáig igénybe vett szolgáltatások kiadásait, valamint a kilépési költséget és a tagnak visszatérítendő összeget.
84. A díjfizetés elmulasztása miatti tagsági jogviszony megszüntetés esetén a pénztár az elszámolás keretében a pénztár a Költségtérítési szabályzatban megjelölt összegű, de legfeljebb 4.000,-Ft. kilépési költséget jogosult a tag pénztárral szembeni követeléséből levonni.
85. A díjfizetés elmulasztása miatt megszűnt tagsági viszony esetén a tag választhat, hogy
 - a) a pénztárral szembeni követelései és kötelezettségei összevezetéséből származó összeget egyösszegben felveszi (ez esetben a kifizetésre és a közterhekre a kilépés szabályai irányadóak, vagy
 - b) egyéni egészségszámláját díjfizetés nélkül benthagyja.
86. A hátralékos tag, illetve a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó a pénztár valamennyi szolgáltatását mindaddig jogosult igénybe venni, ameddig erre az egyéni számlája fedezetet biztosít, (díjfizetés nélkül benthagyott egyéni egészségszámla). A díjfizetés elmulasztása miatt megszűnt tagsági viszony megszűnését követő egy naptári év elteltével azonban végelszámolás keretében a tag pénztárral szembeni követelését egy összegben a tag részére ki kell fizetni.

87. A pénztár köteles a tag követelésének átutalását legkésőbb a végelszámolás napját magába foglaló negyedévét követő 50. napig elvégezni.

A tag kizárása

88. A pénztár a tagot akkor zárhatja ki, ha a tag a pénztár jelen alapszabály 39. pontjában meghatározott tagsági feltételnek már nem tesz eleget és a pénztár írásbeli felszólítására nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba.

Jogutód nélküli megszűnés

89. A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyonát a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában fel kell osztani.
90. A tagra felosztott vagyonrészt
- (a) ha a tag másik egészségpénztárba kíván átlépni, úgy e pénztárba kell átutalni, vagy
 - (b) a tag részére egy összegben ki kell fizetni, ebben az esetben a kifizetett összeg az adó – és más közbeveteli jogszabályok szempontjából jövedelemnek minősül.

Tagi elszámolás a tagviszony megszűntekor

91. A pénztár a szolgáltatásait az egyéni egészség számlák megterhelésével teljesíti.
92. A tagsági jogviszony megszűnésekor a pénztár az elszámolás során köteles az egyéni számlára jóváírt összegeket a hozamokkal együtt a jogosultnak kiadni, a jogosult pedig köteles a pénztár által jogszerűen felszámított költségeket a pénztárnak megtéríteni.
93. Az egynemű és lejárt követelések a Ptk. rendelkezése alapján egymással szemben beszámíthatóak.
94. A tagsági viszony megszűnése napját magába foglaló negyedévet követő 50. napig — a tagsági viszony megszűnése napjára, mint fordulónapra vonatkozóan — a pénztártaggal el kell számolni, aki a fedezeti tartalékból az egyéni számla egyenlegeként a pénztárral szemben fennálló pénzbeli követelését
- (a) átlépés esetén a másik pénztárba átutaltathatja, vagy
 - (b) felveheti, ebben az esetben a kifizetés az adó – és más közteher szabályok szempontjából jövedelemnek minősül.
95. A pénztár által elkészített és a tagnak bizonyíthatóan eljuttatott elszámolást a jogosult által elfogadottnak kell tekinteni, ha azt a kézhezvételtől számított 15 napon belül írásban nem vitatja. Az értesítésre a Hivatalos iratok kézbesítésének egyszerűsítése tárgyában kiadott t. m. 43/1953. (VIII. 20.) MT rendelet 18. §-a (1) bekezdésének b) pontja irányadó, amely szerint a rendelet értelmében visszaküldött iratot a kézbesítés második megkísérlésének napját követő ötödik munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

V FEJEZET

A SZOLGÁLTATÁSOK

Az egészségpénztár szolgáltatásai

96. Az egészségpénztár a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozóik (a továbbiakban röviden: jogosult) részére az alábbiakban felsorolt, az OEP által nem, vagy csak részben finanszírozott **szolgáltatásokat és ártámogatásokat** nyújtja (a jogszabályban előírt feltételek teljesülése esetén):

Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások:

1. **egészségügyi szolgáltatás**, a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján, ide értve a személyes egészségterv készítést is;
2. **otthoni gondozás**, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat ;
3. **gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápiás kezelés** igénybevételének támogatása,
4. **fürdőszolgáltatás támogatása**, melynek keretében a gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásai, gyógyellátásai igénybevételének támogatása, vagy közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevételének támogatása;
5. **látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások**, a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint a vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása;
6. **életvitelt elősegítő szolgáltatás**, mely a mozgáskorlátozott, vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárok, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése);
7. **a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása**, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az Öpt 51/c § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;
8. **a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása:**
 - az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott

-
- humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és immunológiai készítményeket is) árának támogatása;
 - az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása;
 - orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
 - a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
 - az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
 - a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása;
 - társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának, valamint javításának támogatása;
 - közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechikai eszköz megvásárlásának támogatása;
 - egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;
 - gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
 - az Országos Gyógyszerészeti Intézet által kiadott engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező, gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek;
 - az ebben a pontban felsorolt termékek házhozszállítása;
9. **gyógyüdülés támogatása**, melynek keretében a természetes gyógytényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó gyógyüdülés igénybevételenek támogatása;
10. **egészségügyi üdülés támogatása**, melynek keretében a kereskedelmi és fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi
-

CXVII. törvény 1. számú mellékletének 8.33 pontjában meghatározott üdülőben igénybe vett olyan üdülés igénybevételének támogatása, melynek során a szálloda, az üdülőház, illetve az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával – a Pénztárral egészségügyi szolgáltatóként kötött szerződésben foglaltak szerint – egészségügyi szolgáltatást nyújt;

11. **a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása**, ennek keretében különösen pálya-, uszoda-, teremhasználatra, illetve foglalkozáson való részvételre jogosító bérletjegy megvásárlásának támogatása;

A pénztár által nyújtott **életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások**:

1. **természetgyógyászati szolgáltatás**, amely a természetgyógyászati tevékenység egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt és az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott – a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások igénybevételének támogatása;
2. **rekreációs üdülés**, melynek keretében a kereskedelmi és a fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerint wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés támogatása;
3. **sporteszköz vásárlásának támogatása**, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint a kar-, könyök-, térd- és fejtámaszték) vásárlása, illetve bérlete;
4. **életmódváltozást elősegítő szolgáltatás**, melynek keretében az alábbi, egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott – a kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatási körbe nem tartozó – szolgáltatások igénybevételének támogatása:
 - a. méregtelenítő kúra,
 - b. léböjtkúra,
 - c. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére
 - d. fogyókúra program.
5. **gyógyteák, fog- és szájpótlók megvásárlásának támogatása.**

Amennyiben a szolgáltatásokra és azok adóvonzatára vonatkozó jogszabályok megváltoznak, úgy a Pénztár az új rendelkezések hatályba lépésétől azoknak megfelelően teljesíti a szolgáltatásait.

97. A pénztár által szervezett alapszűrések:

belgyógyászati szűrés (hasi ultrahang, komputeres légzésfunkciós vizsgálat, mellkas röntgen, laboratóriumi vizsgálatok)

kardiológiai és érrendszeri szűrés
bőrgyógyászati szűrés
nőgyógyászati szűrés
urológiai szűrés
szemészeti szűrés
gasztroenterológiai szűrés
magas vérnyomás betegség kiszűrő alapszűrés
mozgásszervi alapszűrés
prostata szűrés
vércukor szűrés

98. A pénztár szolgáltatásainak igénybe vétele nincsen várakozási időhöz kötve.
99. A tag által igénybe vett szolgáltatás térítési díját a tag egyenlíti ki.
100. A tag a Tagi elszámolási szabályzat szerinti rendben igényelheti a szolgáltatások árának Pénztár általi megtérítését.
101. A szolgáltatások elszámolási szabályait a Tagi elszámolási szabályzat és a Szolgáltatási szabályzat tartalmazza.
102. A pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnése a közeli hozzátartozó jogainak a megszűnését is maga után vonja.
103. Amennyiben a tag a szolgáltatás pénzügyi teljesítése következtében térítésre vált jogosulttá a pénztár részéről, úgy ez a következők szerint valósul meg:
 - átutalással a tag által megjelölt hitelintézeti lakossági bankszámlára, vagy
 - a tag által megjelölt címre postai átutalással.

Egyéni egészségszámla

104. A pénztártag jogosult a pénztárhoz intézett egyoldalú írásbeli nyilatkozattal az egészségpénztár által vezetett egyéni egészségszámláján nyilvántartott összeg egészét, vagy részét a rendelkezéstől számított 24 naptári hónapra lekötöni.
105. A lekötött összeg terhére szolgáltatás nem igényelhető.
106. A lekötéssel kapcsolatos részletes szabályokat a pénztár Egészség számla kezelési szabályzata rendezi.

A Pénztár a beérkezett szolgáltatói számlákat - amennyiben azok a Számvitelről szóló t. m. 2000. évi C. törvény és az Általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény szerinti alaki és tartalmi kellékekkel, szabályszerűen és a Pénztár által finanszírozható szolgáltatásról lettek kiállítva – a Pénztárhoz való beérkezéstől számított 15 napon belül teljesíti.

VI FEJEZET

A PÉNZTÁR SZERVEZETE

107. A pénztár szervei:

- (a) a legfőbb szerv,
- (b) igazgatótanács,
- (c) ellenőrző bizottság.

108. A pénztár legfőbb szerve: a közgyűlés, vagy – a jelen Alapszabályban megjelölt feltételek beálltát követően - a küldött-közgyűlés.

A közgyűlés

109. A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

110. Közgyűlést évente legalább kétszer össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadásához.

111. Közgyűlést kell összehívni a fenti eseten kívül akkor is, ha ezt a bíróság elrendeli, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete előírja, az Ellenőrző Bizottság, vagy a könyvvizsgáló, illetve, ha a tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - ezt írásban indítványozza, illetve ha a közgyűlés összehívását az igazgatótanács szükségesnek látja.

112. A közgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik. Amennyiben a Pénztárnak Igazgatótanácsa az adott időpontban nincsen, vagy nem áll együtt az Alapszabályban meghatározott határozatképességhez szükséges taglétszámmal, avagy, ha az Igazgatótanács a közgyűlést nem hívja össze, e kötelezettségnek a könyvvizsgáló, ha ő is elmulasztja, vagy nincs, az Ellenőrző Bizottság köteles eleget tenni.

113. A közgyűlést írásbeli meghívó útján kell összehívni. A meghívó elküldése és a közgyűlés napja között legalább 15 napi időköznek kell lennie.

114. A meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés helyét, időpontját és a napirendet, valamint meg kell határozni azt a helyet és időtartamot, ahol és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetők, továbbá rendelkezni kell arról, hogy határozatképtelenség esetén az újabb közgyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra. Amennyiben a közgyűlés határozatképtelen, úgy az összehívott új közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Amennyiben az eredeti közgyűlés meghívója (hirdetménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt közgyűlés egy napon is megtartható.

115. Legkésőbb az éves pénztári beszámolót elfogadó közgyűlés összehívásával egyidejűleg a tagot írásban értesíteni kell az egyéni számlája állásáról.

116. A közgyűlésre a munkáltatói tago(ka)t, a könyvvizsgálót, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete képviselőjét is meg kell hívni, akik a közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

117. A közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok létszámának legalább fele személyesen, vagy meghatalmazott által képviselve jelen van.

118. A közgyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van.

119. A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a. az Alapszabály elfogadása és módosítása;
- b. az egységes tagdíj összegének megállapítása és módosítása, az Alapszabály egyidejű módosítása mellett,
- c. az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- d. a munkáltatói tag képviselőjének kivételével az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, az Ellenőrző Bizottsági tagok díjazásának megállapítása;
- e. az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, illetve döntés az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről;
- f. a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása;
- g. a jóváhagyott pénzügyi tervtől eltérő gazdálkodásra vonatkozó felhatalmazás és az ilyen cselekmények utólagos jóváhagyása, valamint a felmentvény megadása;
- h. a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviselőjéről;
- i. döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, illetve az abból történő kiválásról;
- j. döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről;
- k. döntés a befektetési tevékenységről szóló beszámolóról;
- l. döntés mindazon kérdések felől, amelyeket az Öpt. illetve valamely jogszabály, avagy a jelen Alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal,
- m. döntés a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt megkötött szerződések jóváhagyásáról;
- n. a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése;
- o. döntés mindazon ügyekben, amelyeket e törvény vagy jogszabály hatáskörébe utal.

120. A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben – az alább következő pontban felsoroltakat kivéve, – a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével dönt.

121. A jelen lévő tagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges:

- az Alapszabály elfogadásához és módosításához,
- az egységes tagdíj mértékének megállapításához és módosításához,

-
- az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadásához, a mérleg megállapításához, az eredmény felhasználásáról szóló döntéshez,
 - egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről szóló döntéshez,
 - érdekképviseleti szervhez való csatlakozás, vagy abból való kiválás kérdésében történő döntéshez,
 - a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről rendelkező döntéshez.
- 122.** A közgyűlés elnöke bármely, a közgyűlésen megjelenni jogosult személy indítványára zárt ülést rendel el, ha a zárt ülés tartásával a jelenlévő és képviselt tagok legalább egyharmada az erről szóló nyílt szavazás során egyetért. A zárt ülésen kizárólag a szavazásra jogosultak, a munkáltatói tag(ok) képviselői és a Felügyelet képviselője lehet jelen.
- 123.** A közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni.
- 124.** A jegyzőkönyv tartalmazza:
- a Pénztár nevét és székhelyét;
 - a közgyűlés helyét és idejét;
 - a közgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, valamint a jegyzőkönyv hitelesítőinek nevét;
 - a meghívott szakértő(k) nevét;
 - a közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
 - a pénztártag, az Igazgatótanácsi vagy az Ellenőrző Bizottsági tag tiltakozását valamely határozat ellen, ha azt a tiltakozó kívánja;
 - a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.
- 125.** A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolóját, valamint a könyvvizsgáló jelentését.
- 126.** A közgyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a közgyűlésen felvett, a meghatalmazások számát is tartalmazó jelenléti ívet a közgyűlés által választott elnök a jegyzőkönyvvezető és az erre a tisztségre megválasztott két tag aláírásával hitelesíti.
- 127.** A titkos szavazások szavazólapjait a meghatalmazásokkal egy sorban az Ellenőrző Bizottság őrzi az Iratkezelési Szabályzatban előírt rendben.
- 128.** A közgyűlésen a szavazatokat a két hitelesítő tag számlálja. A közgyűlésen a szavazás illetve a szavazatok összeszámlálása számítógépes módszerrel is lehetséges. Ez esetben a hitelesítők a szavazat számlálására használt számítógépi alkalmazás megfelelőségét kötelesek tanúsítani.
- 129.** A közgyűlési jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt, valamint a jelenléti ívet és a közgyűlés összehívásáról szóló meghívó egy mintapéldányát - a közgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni a nyilvántartást vezető bíróságnak, valamint a Felügyeletnek.
- 130.** Az Igazgatótanács köteles az elfogadott mérleget, eredmény-kimutatást és a könyvvizsgálói záradékot az Öpt. és a Szvhr. előírásai szerint közzétenni. A
-

pénztár, mint internetes honlappal rendelkező pénztár, köteles éves beszámolóját a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt Internetes honlapján évente, a tárgyévet követő év június 30-áig közzétenni. A Pénztár Alapszabályának változását a változásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – változások kiemelésével – honlapján közzéteszi, egyidejűleg a Felügyeletnek elektronikus adatszolgáltatás útján megküldi.

131. A közgyűlési határozatokat hirdetményben kell közzétenni. A hirdetményt a pénztár székhelyén a közgyűlést követő 30 napra ki kell függeszteni.
132. Bármely pénztártag a közgyűlési jegyzőkönyvből kivonat vagy másolat kiadását kérheti az Igazgatótanácstól, a Költségtérítési Szabályzatban meghatározott költségtérítés mellett.

A küldöttgyűlés

133. Amennyiben a pénztár tagjainak száma a 100 főt meghaladja, a közgyűlés hatáskörét a küldöttközgyűlés veszi át. Az Alapszabály közgyűlésre irányadó rendelkezéseit ebben az esetben a küldöttközgyűlésre kell értelemszerűen alkalmazni.
134. Küldöttközgyűlés működése esetében a küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felét képviselő küldöttek jelen vannak.
135. Küldöttközgyűlés működése esetében a küldöttközgyűlésen minden küldöttnak annyi szavazata van, ahány pénztártagot – magát is beleértve – képvisel.

A küldöttválasztó gyűlés

136. A küldöttválasztó gyűlés a küldöttek megválasztására, illetve visszahívására irányuló gyűlés. A küldöttválasztó gyűlésen minden pénztártag jogosult részt venni, akinek a tagsági jogai korlátozva nincsenek.
137. Küldöttválasztó gyűlést első ízben a jelen Alapszabály 133. pontjában rögzített feltétel bekövetkezését követően, az Igazgatótanács által határozatban megjelölt időpontban kell tartani. A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t ötévente, legkésőbb a soron következő küldöttközgyűlés tervezett időpontja előtt 30 nappal kell megtartani. Küldöttválasztó gyűlést kell tartani akkor is, ha küldötti tisztségben bármely okból (pl. lemondás, elhalálozás, visszahívás, stb.) üresedés következik be, és pót-küldött részére megbízás ki nem adható. A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívásáról az igazgatótanács gondoskodik.
138. A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t a tagokkal írásban közlendő meghívó útján kell összehívni. A meghívó közlését (munkahelyen jegyzéki átadás-átvétel, vagy postai feladás) a gyűléseket legalább 15 nappal megelőzően kell elvégezni. A küldöttválasztó gyűlésre szóló meghívó tartalmazza a küldöttválasztó gyűlés(ek) helyét, időpontját, továbbá, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb küldöttválasztó gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.
139. A küldöttválasztó gyűlés(ek) számát, megtartásának időpontját és helyét az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 30. napig állapítja meg.

- 140.** A pénztár küldöttközgyűlésébe küldöttként legalább 15 (Tizenöt), legfeljebb 50 (Ötven) személy választható. Egy küldött legfeljebb 2000 (Kétezer) pénztártagot képvisel. A megválasztandó küldöttek számát az Igazgatótanács határozatban állapítja meg. A küldöttválasztó gyűlésen a pénztártagok küldöttcsoportonként egy küldöttet jogosultak megválasztani, aki megbízatásának időtartama alatt a küldöttcsoporthoz tartozó tagokat a küldöttközgyűlésen általános felhatalmazással képviseli. A küldöttekre vonatkozó szabályok szerint minden küldött mellé pótküldöttet kell választani.
- 141.** A küldött megbízatása öt évre szól.
- 142.** Küldötté olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, büntetlen előéletű, más egészségpénztárnak nem tagja és nincsen eltiltva a közügyek gyakorlásától.

A küldöttválasztás általános szabályai

- 143.** A pénztár igazgatótanácsa olyan naprakész tagnyilvántartást köteles vezetni, amely alkalmas a tagság lakóhely szerinti hovatartozásának megállapítására.
- 144.** Az igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 30. napig a tagok nyilvántartása alapján határozatban állapítja meg a küldöttek megválasztásához szükséges küldöttválasztási csoportokat és az egyes küldöttválasztási csoportokhoz tartozó pénztártagok listáját. E határozat alapján állítja ki az Igazgatótanács az egy küldöttválasztási csoportokhoz tartozó pénztártagokra a küldöttválasztó gyűlés(ek) jelenléti ívét.
- 145.** A küldöttválasztó gyűlésen a tagi jogok gyakorlása a pénztár Igazgatótanácsa által kiállított jelenléti ív alapján történik. A jelenléti ívnek tartalmaznia kell a pénztártagok nevét, lakcímét, a pénztártag tagsági viszonya kezdetét, és tagsági okiratszámát (pénztári azonosítóját). A jelenléti ívre fel kell venni mindazokat a pénztártagokat, akik szavazásra (választásra) jogosultak.

A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása

- 146.** Az adott küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon az ahhoz a küldöttválasztási csoportokhoz tartozó pénztártagok több mint fele jelen van, illetve meghatalmazott útján képviselteti magát.
- 147.** Ha a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a 15 napos időköz megtartásával másodízben összehívott küldött választó gyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.
- 148.** A küldöttválasztó gyűlésen minden pénztártagnak egy szavazata van.
- 149.** A pénztártag jogosult a küldöttek megválasztásával, illetve visszahívásával kapcsolatos jogainak gyakorlását a küldöttválasztó (illetve visszahívó) gyűlés egy meghatározott ülésére és annak a határozatképtelenség miatti megismétlésére szóló meghatalmazással teljes körűen másra átruházni.
- 150.** A meghatalmazás nem terjedhet ki pénztári tisztség elfogadására, illetve ilyen tisztség meghatalmazás útján nem gyakorolható.

-
- 151.** A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, melyet a jelenléti ívhez kell csatolni.
- 152.** Nem adható érvényesen meghatalmazás:
- a pénztár tisztségviselőjének,
 - a pénztár alkalmazottjának.
- 153.** A küldöttválasztó gyűlésen az igazgatótanács képviselőjének jelen kell lennie, e nélkül a gyűlés érvényesen határozatot nem hozhat. A küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke - amennyiben a pénztártagok másként nem határoznak a gyűlés megnyitása előtt közfelkiáltással - a pénztár igazgató tanácsának képviselője. A pénztártagok maguk közül nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel választják meg a jegyzőkönyvet hitelesítő két tagot. A küldöttválasztó gyűlésen a szavazatokat a két jegyzőkönyv hitelesítő számlálja.
- 154.** A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza:
- a pénztár nevét,
 - a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét, valamint a képviseleti kerület(ek) megnevezését,
 - a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető, és a jegyzőkönyv hitelesítők nevét,
 - a szavazati joggal rendelkező pénztártagok számát,
 - a küldöttválasztás lefolytatásának tárgysorozatát,
 - a szavazás eredményét, azaz a megválasztottak nevét.
- 155.** A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a küldöttválasztó gyűlésen fölvetett jelenléti ívet, az esetleges meghatalmazásokat, az igazgatótanács által összeállított jelölőlistát, továbbá a megválasztott küldöttek és póttagok elfogadó nyilatkozatai. A gyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a felvetett jelenléti ívet a levezető elnök és a jegyzőkönyv hitelesítésére felkért két pénztártag aláírásával hitelesíti. A levezető elnök köteles a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvét, a jelenléti ívet, valamint a csatolt iratokat, a küldöttközgyűlést követő három napon belül az igazgatótanácsnak megküldeni.

A küldöttválasztás részletes szabályai

- 156.** A gyűlésen megjelent pénztártagok – személyazonosságuk igazolását követően - jelenlétüket a jelenléti ív aláírásával igazolják.
- 157.** A küldöttválasztás jelölőlista alapján történik. A jelöltek személyekre az igazgatótanács tesz javaslatot a gyűlésnek, legkésőbb a küldöttválasztó gyűlésen. A gyűlésen jelenlevők is jogosultak jelöltet állítani. A jelöltek nevét a jelöltek vezetéknevének abc rendjébe rendezett jelölőlista tartalmazza.
- 158.** A jelöltekre a szavazás nyíltan, egyszerű szótöbbséggel történik.
- 159.** Minden küldöttválasztó gyűlés egy küldöttet választhat. A szavazás során azt a személyt kell megválasztottnak tekinteni, aki a legtöbb szavazatot kapta.
- 160.** Szavazategyenlőség esetén az azonos szavazatokat kapott jelöltekre egy ízben újra le kell bonyolítani a szavazást. Amennyiben az újabb szavazás is szavazategyenlőséget eredményez, az egyenlő szavazatot kapott jelöltek közül az kapja a küldötti megbízatást, aki hosszabb ideje rendelkezik tagsági jogviszonnyal.
- 161.** Minden küldöttválasztó gyűlésen pótküldöttek megválasztására is sor kerül, a küldöttválasztásra vonatkozó eljárási szabályok értelemszerű alkalmazása mellett.

- 162.** Amennyiben valamely küldött megbízatásától visszalép, bármely okból nem képes tisztségét ellátni, avagy küldötti jogállása bármely okból megszűnik, úgy az Igazgatótanács köteles az üresedésről szóló értesülés tudomására jutásától számított 30 napon belül a képviselőt nélkül maradt választási csoport képviselője érdekében egy pótküldött részére a küldötti megbízólevelet kiállítani és így a tagcsoport képviselőtéről gondoskodni.

A küldöttek jogai és kötelezettségei

- 163.** A küldöttek tevékenységüket a pénztártagok érdekében végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatók.
- 164.** A küldött joga és kötelessége, hogy kezdeményezően részt vegyen a küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését. Kötelessége részt venni a küldöttközgyűléseken.
- 165.** A küldött köteles tevékenységét a jelen Alapszabálynak és a jogszabályoknak megfelelően végezni.
- 166.** Az üresedés esetén választott küldött megbízatása, illetve a pótküldött küldötti megbízatása az eredetileg küldöttként megválasztott személy megbízatásának lejártáig tart.
- 167.** A küldött visszahívására irányuló gyűlés összehívását a küldött által képviselt tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - az igazgatótanácsnál írásban kezdeményezheti. A visszahívás esete lehet különösen, de mást ki nem zárva, ha a küldött ismételtelen nem jelenik meg a küldöttközgyűlésen és távolmaradását nem menti ki, vagy nyilvánvalóan sérti, vagy veszélyezteti a képviselt tagok érdekeit. Az Igazgatótanács elnöke köteles a visszahívás céljából tartandó gyűlést összehívni, ennek elmulasztása esetén az összehívást indítványozók – maguk közül nyílt szavazással, egyszerű többséggel megválasztott képviselőjük útján – maguk jogosultak a gyűlést összehívni. A visszahívó gyűlés határozatképességére, és a lebonyolítás szabályaira a küldöttválasztásra vonatkozó szabályok rendelkezései értelemszerűen irányadóak.

A küldött akadályoztatása esetén helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti.

Vezető tisztségviselők

- 168.** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjait (a továbbiakban együtt: vezető tisztségviselők) a legfőbb szerv titkosan választja meg legfeljebb 5 évre. A vezető tisztségviselői megbízás az érintett személy által való elfogadással jön létre. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül titkos szavazás útján kerül megválasztásra.
- 169.** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.
- 170.** A vezető tisztségviselők, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A vezető tisztségviselők, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető) a

kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak.

- 171.** Nem lehet vezető tisztségviselő, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) az,
- aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, 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,
 - 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, más hatóság a legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította. E tekintetben súlyos szankciónak minősül, ha a Felügyelet, más hatóság jogerős határozatban a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott.
- 172.** E felelősség alól az ügyvezető mentesül abban az esetben, ha a felelősséget kiváltó cselekményre, vagy mulasztásra a munkáltatója utasította.
- 173.** A felelős személyek ellen érvényesíthető követelések a tisztség, illetve megbízás megszűnésétől számított öt év alatt évülnek el, ha törvény valamely követelésre rövidebb elévülési időt nem állapít meg.
- 174.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjainak felelőssége egyetemleges. Nem terheli felelősség azt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását az Ellenőrző Bizottságnak, illetve a küldöttközgyűlésnek írásban bejelentette.
- 175.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjait határozott időre, de legfeljebb öt évre lehet megválasztani; e személyek újraválaszthatók és bármikor visszahívhatók.
- 176.** A vezető tisztségviselők, illetve az ügyvezető (helyettes ügyvezető) személyében bekövetkező változást annak időpontját követő 30 napon belül a Felügyeletnek a pénztár köteles bejelenteni.
- 177.** A felelős személyek a Pénztár üzleti ügyeiről szerzett értesüléseiket üzleti titokként kötelesek megőrizni.
- 178.** Az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagjai a Pénztár legfőbb szerve által megállapított díjazásban részesülhetnek. Nem részesíthető díjazásban az Igazgatótanács, valamint az Ellenőrző Bizottság tagja a felszámolási eljárás kezdő időpontját követően, a felszámolási eljárás tartama alatt.
- 179.** Az Igazgatótanácsi, valamint az Ellenőrző Bizottsági megbízatás megszűnik:
- a megbízatás időtartamának lejártával;
 - visszahívással;
 - lemondással;
 - elhalálozással;
 - törvényben, illetve jelen Alapszabályban meghatározott kizáró, illetve összeférhetlenségi ok bekövetkezésével.

- 180.** A fenti bekezdés rendelkezéseit az ügyvezetőre és könyvvizsgálóra azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy visszahívás és lemondás helyett felmondás szünteti meg a megbízatást.
- 181.** A munkáltató Ellenőrző Bizottságbeli képviselőjének a bizottságbeli tagsága megszűnik a munkáltatói tagsági jogviszony megszűnése esetén.
- 182.** Az Ellenőrző Bizottsági tagság megszűnik továbbá, ha a munkáltatói tag által képviselttel megbízott személy munkaviszonya a munkáltatói taggal megszűnik, a munkáltató Pénztárhoz intézett bejelentésében megjelölt napjától.

Az Igazgatótanács

- 183.** Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve.
- 184.** Az Igazgatótanács taglétszáma 3 fő.
- 185.** Az igazgatótanács tagjainak megbízatása a megválasztásuktól számított három éves időtartamra szól.
- 186.** Az Igazgatótanács tagjává olyan, büntetlen előéletű pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte.
- 187.** Az Igazgatótanácsnak nem lehet tagja
- az Ellenőrző Bizottság tagja,
 - a Pénztár alkalmazottja,
 - a könyvvizsgáló,
 - a vagyongazdálkodó, illetve a letétkezelő gazdasági társaság tulajdonosa, vezető állású dolgozója, vezető tisztségviselője,
 - és e személyek közeli hozzátartozója.
- 188.** Az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az Igazgatótanács elnöke a megválasztott Igazgatótanács tagok közül kerül megválasztásra.
- 189.** Az Igazgatótanácsnak legalább három havonta kell ülést tartania.
- 190.** Ülést kell tartania ezen időszakon belül is az Igazgatótanácsnak, ha azt a közgyűlés határozata előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, vagy az Igazgatótanács két tagja, az ügyvezető, illetve a könyvvizsgáló kéri.
- 191.** Az Igazgatótanács üléseit az elnök hívja össze. Az összehívást két tag - az ok és a cél megjelölésével - az elnöktől bármikor kérheti; ha az elnök az Igazgatótanács ülését nyolc napon belül nem hívja össze, annak összehívására a két tag jogosult.
- 192.** Az Igazgatótanács ülése akkor határozatképes, ha azon mindhárom Igazgatótanács tag jelen van.
- 193.** Az Igazgatótanács ülésein az Igazgatótanács elnöke elnököl. Az Igazgatótanács elnöke tartós távolléte esetén az Igazgatótanács által választott helyettes elnököl.
- 194.** Az Ellenőrző Bizottság összehívja az Igazgatótanács ülését, ha az Igazgatótanács elnöke azt elmulasztja, vagy a Pénztár érdeke egyébként kívánja.
- 195.** Az Igazgatótanács a határozatait a jelenlévő Igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az Igazgatótanács elnökének szavazata dönt.

- 196.** Az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti.
- 197.** Az Ellenőrző Bizottság elnökét az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az Ellenőrző Bizottság elnöke az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 198.** Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével – minden esetben, az Ellenőrző Bizottság tagját pedig kérésére az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető, a meghívott szakértő, a könyvvizsgáló, valamint az Ellenőrző Bizottság tagja az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 199.** Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és azt az Igazgatótanács elnöke által esetről esetre a szavazás elrendelésekor kitűzött határidőn belül, de legfeljebb a szavazatok bekérését követő 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.
- 200.** Az Igazgatótanács üléseiről jelenléti ívet kell felvenni és jegyzőkönyvet kell vezetni.
- 201.** A jegyzőkönyv tartalmazza:
- a Pénztár nevét és székhelyét;
 - az ülés helyét és idejét;
 - a jelenlévők nevét,
 - a jegyzőkönyvvezető nevét;
 - a meghívott szakértő(k) nevét;
 - az ülésen elhangzott indítványokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
 - az Igazgatótanácsi, az Ellenőrző Bizottsági tag vagy az ügyvezető tiltakozását valamely határozat ellen,
 - a határozatokat, az azokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.
- 202.** A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket.
- 203.** Az ülésről készült jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet az elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.
- 204.** Az Igazgatótanács a jegyzőkönyv, a jelenléti ív, valamint a csatolt iratok egy hiteles példányát őrzi az Iratkezelési szabályzatban előírt rendben.
- 205.** Bármely pénztártag a jegyzőkönyvből kivonat vagy másolat kiadását kérheti az Igazgatótanácstól a Költségtérítési Szabályzatban meghatározott költségtérítés mellett.
- 206.** Az Igazgatótanács - az Igazgatótanács tagjának indítványa alapján - a Pénztár gazdálkodási érdekeinek, illetve befektetéseinek védelme érdekében jogosult zárt tárgyalásokat tartani, valamint a tárgyalások jegyzőkönyveit titkosítani.
- 207.** A zárt tárgyaláson az Igazgatótanács tagjain, az Ellenőrző Bizottság elnökén, valamint a könyvvizsgálón kívül más nem lehet jelen.
- 208.** Az Igazgatótanács feladatai különösen:
- (a) összehívja a közgyűlést, gondoskodik a közgyűlés napirendjének előkészítéséről,
 - (b) kialakítja és irányítja a Pénztár munkaszervezetét,

-
- (c) gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat,
 - (d) képviseli a Pénztárt harmadik személyekkel szemben, a bíróságok, a PSZÁF és más hatóságok előtt,
 - (e) megtárgyalja és jóváhagyja a negyedéves pénzforgalmi, befektetési és likviditási jelentéseket,
 - (f) elkészíti, illetve jóváhagy minden olyan szabályzatot, amely nem a közgyűlés hatáskörébe tartozik,
 - (g) gondoskodik a Pénztár kockázatkezelési politikájának véghezviteléről;
 - (h) gondoskodik a Pénzügyi terv részeként meghatározott befektetési alapelvek végrehajtásáról, ezekről a közgyűlésnek beszámol, gondoskodik a befektetési alapelvek tagokkal való megismertetéséről;
 - (i) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
 - (j) elkészíti és a közgyűlés elé terjeszti a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét,
 - (k) elkészíti és a közgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
 - (l) gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és működtetéséről,
 - (m) gondoskodik a tagok Alapszabályszerű tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemről és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
 - (n) eleget tesz a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek,
 - (o) elkészíti, évente felülvizsgálja, és a Felügyelethez benyújtja a pénzeszközök illegális mozgatásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatot,
 - (p) a munkáltató tagokkal, a vagyonkezelővel, a letétkezelővel és a gazdálkodás nyilvántartását végző szervezettel a szerződést megkötö, módosítja, megszünteti;
 - (q) gondoskodik a közgyűlési határozatok végrehajtásáról,
 - (r) két közgyűlés között a jó gazda gondosságával irányítja és működtetni a Pénztárt;
 - (s) a Pénztár számviteli politikájának elkészítése, módosítása, intézkedések a végrehajtására,
 - (t) gondoskodik valamennyi, jogszabályban előírt közzétételi és nyilvánosságra hozatali kötelezettség teljesítéséről;
 - (u) a munkáltatói tagokkal a munkáltatói szerződés megkötése, a szerződés módosítása és megszüntetése;
 - (v) megállapítani az ügyrendjét.

Az Igazgatótanács az ügyvezetésről, a pénztár vagyoni helyzetéről és üzletpolitikája végrehajtásáról az Alapszabályban meghatározott gyakorisággal, de legalább évente egyszer jelentést készít a legfőbb szerv részére.

- 209.** Az Igazgatótanács köteles az Ellenőrző Bizottság egyidejű értesítése mellett a közgyűlést összehívni, ha tudomására jut, hogy a Pénztár tagállományának alakulása, avagy a díjfizető tagok fizetőkészsége, illetve fizetőképessége veszélyezteti a Pénztár likviditását, avagy a már megállapított egészségügyi szolgáltatások teljesítését, továbbá, ha a működési tartalék két negyedéven keresztül veszteséget mutat.
- 210.** Az Igazgatótanács egyebekben az ügyrendjét maga állapítja meg, és azt a Pénztár legfőbb szerve hagyja jóvá.

Képviselési jogosultság

- 211.** A Pénztárt
- az Igazgatótanács elnöke önállóan,
 - az Igazgatótanács elnökön kívüli kettő tagja együttesen,
 - a Pénztár két képviselési joggal felruházott alkalmazottja együttesen
 - az Igazgatótanács által kijelölt egy Igazgatótanács tag az ügyvezetővel együttesen jogosult képviselni.
- 212.** A képviselés úgy történik, hogy a Pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott nevéhez a képviselésre jogosult személy nevét hozzáírja, hiteles cégeljárás nyilatkozatának megfelelően.
- 213.** A képviselő képviselési joga teljes körű, annak bármilyen korlátozása harmadik személlyel szemben hatálytalan.
- 214.** A képviselési jog megszűnése harmadik személlyel szemben a bíróságra történt bejelentéstől kezdődően hatályos.
- 215.** A bankszámla feletti rendelkezéshez két jogosított személy együttes aláírása szükséges. Jogosított személyek az Igazgatótanács elnöke és tagjai, valamint az Igazgatótanács által külön határozatban erre feljogosított személyek.

Az Ellenőrző Bizottság

- 216.** Az Ellenőrző Bizottság létszáma 3 fő.
- 217.** Az Ellenőrző Bizottság tagjainak megbízatása a megválasztásuktól számított három éves időtartamra szól.
- 218.** Az Ellenőrző Bizottság tagjává olyan büntetlen előéletű pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte.
- 219.** Az Ellenőrző Bizottság tagjait - a munkáltatót képviselő személy kivételével - a közgyűlés választja meg.
- 220.** A munkáltatói tagot képviselő Ellenőrző Bizottsági tagra ugyanezen feltételek irányadóak azzal, hogy a munkáltatót képviselő személyre nézve nem kötelező a pénztári tagság.

-
- 221.** Az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott Ellenőrző Bizottsági tagok közül kerül megválasztásra.
- 222.** Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja
- az Igazgatótanács tagja,
 - a Pénztár ügyvezetője,
 - a Pénztár alkalmazottja,
 - a könyvvizsgáló,
 - a vagyonkezelő, a letétkezelő és a számlavezető gazdasági társaság tulajdonosa, vezető állású dolgozója, vezető tisztségviselője
 - és e személyek közeli hozzátartozója.
- 223.** Az ellenőrző bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályában és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését.
- Az ellenőrző bizottság a fent meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.
- 224.** Az Ellenőrző Bizottság üléseit az elnök hívja össze. Az összehívást két tag - az ok és a cél megjelölésével - az elnöktől bármikor kérheti; ha az elnök az Ellenőrző Bizottság ülését nyolc napon belül nem hívja össze, annak összehívására a két tag jogosult.
- 225.** Az Ellenőrző Bizottság határozatképes, ha az ülésen mindhárom tag jelen van.
- 226.** Az Ellenőrző Bizottság ülésein az Ellenőrző Bizottság elnöke elnököl.
- 227.** Az Ellenőrző Bizottság a határozatait a jelen lévő Ellenőrző Bizottsági tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az Ellenőrző Bizottság elnökének szavazata dönt.
- 228.** Az Ellenőrző Bizottság tagját meghatalmazott nem képviselheti.
- 229.** A Ellenőrző Bizottság tagjai részt vesznek a Pénztár közgyűlésén; annak napirendjére indítványt tehetnek.
- 230.** Ha az Ellenőrző Bizottságban valamely tag véleménye a bizottságétól eltér, a közgyűlésen ezt a kisebbségi véleményt is ismertetni kell.
- 231.** Ha a Pénztár érdeke megkívánja, az Ellenőrző Bizottság összehívhatja a közgyűlést.
- 232.** Az Igazgatótanács vagy az Igazgatótanács tagja ellen a közgyűlés határozata alapján indított perben a Pénztárt az Ellenőrző Bizottság képviseli.
- 233.** Az Ellenőrző Bizottság jogait testületileg, vagy elnöke útján gyakorolja. Az ellenőrzést állandó jelleggel is megoszthatja tagjai között. Az ellenőrzés megosztása nem érinti az Ellenőrző Bizottsági tag felelősségét, sem azt a jogát, hogy az ellenőrzést más tevékenységre is kiterjessze.
- 234.** Az Ellenőrző Bizottság egyebekben az ügyrendjét maga állapítja meg és azt a közgyűlés hagyja jóvá.
-

- 235.** Az Ellenőrző Bizottság ellenőrzi a Pénztár ügyvezetését. Ennek keretében az Igazgatótanácstól, az ügyvezetőtől jelentést, a könyvvizsgálótól felvilágosítást illetve tájékoztatást kérhet, a Pénztár könyveit és iratait megvizsgálhatja, illetőleg szakértővel megvizsgálathatja.
- 236.** Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Pénztár legfőbb szerve elé terjesztett valamennyi fontosabb jelentést, továbbá az éves beszámolót és a mérleget. Vizsgálatának eredményét az Ellenőrző Bizottság elnöke ismerteti;
- 237.** Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 238.** Az Ellenőrző Bizottság üléseiről jegyzőkönyvet kell vezetni.
- 239.** A jegyzőkönyv tartalmazza:
- a Pénztár nevét és székhelyét;
 - az ülés helyét és idejét;
 - a jegyzőkönyvvezetőnek a nevét;
 - meghívott szakértő(k) nevét;
 - az ülésen elhangzott indítványokat, állásfoglalásokat, határozatokat, valamint az elhangzott hozzászólások lényegét;
 - valamely tag különvéleményét,
- 240.** Az ülésről készült jegyzőkönyvet, valamint a jelenléti ívet az elnök és a jegyzőkönyvvezető aláírásával hitelesíti.
- 241.** Az Ellenőrző Bizottság a jegyzőkönyv a jelenléti ív, valamint a csatolt iratok egy hiteles példányát őrzi az Iratkezelési Szabályzatban előírt rendben.
- 242.** Bármely pénztártag a jegyzőkönyvből kivonat vagy másolat kiadását kérheti a Költségtérítési Szabályzatban meghatározott költségtérítés mellett.

Az ügyvezető

- 243.** Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat.
- 244.** A Pénztár köteles ügyvezetőjének alkalmazását - a munkaszerződés hatályba lépése előtt 15 nappal - a Felügyeletnek bejelenteni.
- 245.** Az ügyvezető felelős az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.
- 246.** Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdéseket kivéve - az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 247.** Az ügyvezető a bére és a közgyűlés által jóváhagyott juttatásai kivételével a Pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.
- 248.** Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a közgyűlés összehívását is.

Könyvvizsgáló

- 249.** Könyvvizsgálóvá az a bejegyzett könyvvizsgáló választható, aki érvényes könyvvizsgálói engedéllyel, és pénztári minősítéssel rendelkezik. A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb öt éves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. A könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a pénztárnál ismételtén elláthatja.
- 250.** Nem lehet könyvvizsgáló a Pénztárnál felelős személyként eljáró személy, a Pénztár alkalmazottja, valamint e személyek közeli hozzátartozója, e feladatkör megszűnésétől számított három évig.
- 251.** A könyvvizsgálói feladatot ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet is elláthatja. Ebben az esetben a független könyvvizsgálóra itt meghatározott előírásokat a szervezetnek a könyvvizsgálói tevékenységet végző dolgozójára kell alkalmazni.
- 252.** A könyvvizsgáló betekinthez a Pénztár könyveibe, a vezető tisztségviselőktől és a Pénztár dolgozóitól felvilágosítást kérhet, értékpapír- és áruállományát, szerződéseit és bankszámláját megvizsgálhatja. Jelen lehet a Pénztár közgyűlésén az Igazgatótanácsnak és az Ellenőrző Bizottságnak az ülésein; a Pénztár közgyűlésein köteles részt venni.
- 253.** A könyvvizsgáló a Pénztár közgyűlése elé terjesztett minden jelentést – különösen az éves beszámolót és a mérleget – megvizsgál abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak és véleményét ismerteti a legfőbb szerv előtt.
- 254.** A könyvvizsgáló hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében a könyvvizsgáló jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.
- 255.** Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztári tartalékok állománya két negyedéven keresztül veszteséget mutat, vagy olyan tényről, amely a vezető tisztségviselők vagy az ügyvezető felelősségét vonják maguk után, köteles erről az Ellenőrző Bizottságot, illetve az Ellenőrző Bizottság érintettsége esetén az Igazgatótanácsot tájékoztatni és a Pénztár legfőbb szervének összehívását kérni.
- 256.** Ha a Pénztár legfőbb szervét nem hívják össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Ha a Pénztár legfőbb szerve a szükséges döntéseket nem hozza meg, a könyvvizsgáló erről a bíróságot értesíti.

VII FEJEZET

A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- 257.** 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 mellékkötelemekekről.

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. De ettől eltérően 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 meghatároznia.

- 258.** A munkáltatói tag(ok) tanácskozási joggal vesz(nek) részt a közgyűlésen. A munkáltatói taggal (tagokkal) kötendő szerződések érvényességéhez közgyűlési (küldöttgyűlési) jóváhagyás nem szükséges.
- 259.** A pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész analitikus nyilvántartást vezet. A nyilvántartás tartalmazza legalább:
- a munkáltatói tag azonosító adatait,
 - a munkáltatói hozzájárulás mértékét, illetve összegét,
 - a munkáltatói hozzájárulás pénzforgalmi adatait,
 - a munkáltatói tagi szerződés hatályát,
 - az esetleges szüneteltetési adatokat,
 - a szerződés esetleges módosítását.
- 260.** A munkáltató képviselője egy szavazati joggal jogosult részt venni az ellenőrző bizottságban, amennyiben a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 %-át. Több munkáltatói tag esetében is kizárólag egyetlen képviselő vehet részt az ellenőrző bizottság ülésein. A munkáltatói tagok ellenőrző bizottsági képviselőjének személyéről a munkáltatói tagok maguk állapodnak meg.
- 261.** Több munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó egy képviselőt. A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása irányadó.

VIII FEJEZET

A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

- 262.** A pénztár támogatójának minősül az a természetes, vagy jogi személy, avagy jogi személyiséggel nem rendelkező más gazdálkodó szervezet, **(kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében)**, aki (amely) eseti, vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást (a továbbiakban: adomány) juttat a pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül.
- 263.** A támogató csak a pénztártagság egészének, az Öpt. 50. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási tartalék javára vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:
- (a) a támogató által meghatározott munkáltatóval, a támogató által igazolt munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) lévő tagot,
 - (b) a támogató által meghatározott közigazgatási egységben, a támogató által igazolt székhellyel, illetve telephellyel rendelkező munkáltatóval munkaviszonyban (közalkalmazotti, közszolgálati, szolgálati jogviszonyban) lévő tagot,
 - (c) a támogató által meghatározott munkakörben a támogató által igazoltan

- dolgozó tagot,
- (d) a támogató által meghatározott szakképesítéssel, a támogató által igazoltan rendelkező tagot,
- (e) a támogató által meghatározott iskolai végzettséggel, a támogató által igazoltan rendelkező tagot,
- (f) a támogató által meghatározott életkorú tagot,
- (g) a támogató által meghatározott időtartamú, a támogató által igazolt munkaviszonnyal rendelkező tagot,
- (h) a támogató által meghatározott és a támogató által igazolt jövedelemmel rendelkező tagot,
- (i) a támogató által meghatározott évben és a támogató által igazoltan nyugdíjba lépő tagot,
- (j) a támogatótól a támogató által igazoltan nyugdíjba vonult tagot.
- (k) adott naptári évben a támogató által meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető tagok;
- (l) azonos közigazgatási területhez tartozó tagok
- (m) valamely szakmához, ágazathoz, szervezethez, tartozó tagok;
- (n) valamely érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel tagsági jogviszonyban álló pénztártagok;
- (o) a támogató kollektív szerződésében meghatározott tagok.
- (p) díjfizető tagok,
- (q) nyugállományban lévő tagok,
- (r) a nyugdíjkorhatár 10 éven belül betöltő tagok,
- (s) azonos életkorú tagok,
- (t) azonos életkori korcsoportba tartozó tagok,
- (u) orvosilag hivatalosan megállapított munkaképesség csökkenésben szenvedő tagok,
- (v) szenvedélybetegségben szenvedő tagok,
- (w) azonos egészségügyi kockázatnak kitett tagok,
- (x) azonos, vagy orvos-szakmailag azonosnak elfogadható terápiára, kezelésre, ellátásra szoruló tagok,
- (y) azonos BNO csoportba sorolt betegségben szenvedő tagok,

264. Egyidejűleg több szempont is alkalmazható.

265. A támogatottak körét a támogató az itt jelöltektől eltérő kategória, vagy csoportrendszer meghatározásával is megadhatja, de tilos a fajra, nemre, vallásra, felekezetre, vagy más Alkotmánysértő jellemzőre hivatkozással csoportot alkotni.

266. A támogató jogosult meghatározni adománylevélben, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja fel.

267. Az adomány teljes összegét köteles a pénztár a támogatói rendelkezés, az adománylevél, vagy a támogatási szerződés vonatkozó rendelkezése szerint az ott megjelölt tartalékban jóváírni, mindennemű levonás nélkül.

268. Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalékba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni.

IX FEJEZET

A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

269. A pénztár a fedezeti alap terhére – a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítése kivételével – harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.
270. A pénztár vagyona kizárólag a pénztár tagsága érdekében fektethető be.
271. A pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.
272. A pénztár a befizetett tagdíjakat – a közgyűlés ellenkező rendelkezéséig – az Alapszabályban meghatározott módon osztja föl az egyes tartalékok között.
273. A bevételek tartalékok közötti megosztásának arányában bekövetkező változást annak időpontját követő 30 napon belül a Felügyeletnek be kell jelenteni.
274. A pénztár a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és a szolgáltatási számlákat.

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

275. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítése és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló rendelet, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló rendelet, valamint az önkéntes nyugdíj-, egészség-, önszegélyező pénztárak és a magánnyugdíjpénztárak költséggazdálkodásának rendszerére vonatkozóan kibocsátott 1/2002. (MK 88.) PSZÁF irányelv rendelkezései, továbbá az e tárgyra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok az irányadóak.

X FEJEZET

TARTALÉKKÉPZÉS

276. Az egészségpénztár az egységes tagdíjat, az egységes tagdíjnál magasabb tagdíj-befizetéseket (és munkáltatói hozzájárulásokat), a tagok egyéb befizetéseit és a szolgáltatási célú adományokat a következők szerint helyezi el a gazdálkodási alapokban (tartalékokon):

Egységes tagdíj

Fedezeti tartalék: 92%
Működési tartalék: 7%
Likviditási tartalék: 1%

A évi 120.000,-Ft-nál nem magasabb tagdíj típusú befizetésnél:

Fedezeti tartalék: 92%

Működési tartalék: 7%

Likviditási tartalék: 1%

Az évi 120.000,-Ft. fölötti tagdíj típusú befizetésnél:

Fedezeti tartalék: 100%

Működési tartalék: 0%

Likviditási tartalék: 0%

A tag egyéb szolgáltatási célú befizetése esetén az évi 120.000 Ft-nál nem magasabb rész:

Fedezeti tartalék: 92%

Működési tartalék: 7%

Likviditási tartalék: 1%

A tag egyéb szolgáltatási célú befizetése esetén az évi 120.000 Ft fölötti része:

Fedezeti tartalék: 100%

Működési tartalék: 0%

Likviditási tartalék: 0%

Adomány

Felosztandó az adományozó rendelkezése szerint. Adományozói rendelkezés hiányában:

Fedezeti tartalék: 0%

Működési tartalék: 0%

Likviditási tartalék: 100%

XI FEJEZET**VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK****Ügyfélszolgálat és panaszkezelés**

277. Az ügyfélkapcsolat ügyfélszolgálatból és panaszkezelésből áll, mely feladatokat a pénztár mindenkor a felek kölcsönös érdekeinek egyensúlyos rendezése céljából végez.
278. A pénztár székhelyén személyes tanácsadói, egyebekben telefonos és elektronikus levelező ügyfélszolgálatot tart fenn.
279. Az ügyfélszolgálat legalább az alábbi feladatokra terjed ki:
- általános információk a pénztárról és az egészségpénztári rendszerről,
 - pénztári, munkáltatói és személyes azonosítók,
 - szerződött szolgáltatók listája,

- adózással és társadalombiztosítással kapcsolatos kérdések, adókedvezmények,
 - az állami és szakmai felügyeleti szervek elérése, pénztárszövetségek elérése,
 - díjfizetési, pénzügyi és jogi információk, stb.
- 280.** A pénztár – a tag előzetes tájékoztatását követően – jogosult az ügyfélkapcsolat eseményeit fizikai, vagy elektronikus hordozóra rögzíteni.
- 281.** A panaszkezelési rendelkezések célja, hogy az egészségpénztár a tagokkal és a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozókkal (ügyfelek) való kapcsolattartást, valamint az ügyfélszolgálati és panaszkezelési eljárásmodokat egyértelműen szabályozza.
- 282.** A panasz az a bejelentés, amikor a pénztártag, illetve az ügyfél egyéni számlájára, illetve szolgáltatási számlájára, avagy a szolgáltatásra vonatkozóan egyértelmű adattal vagy információval rendelkezik és ezzel kapcsolatban emel kifogást.
- 283.** Írásos panasz esetén a pénztár erre felhatalmazott szerve 30 munkanapon belül írásos választ ad az ügyfélnek.
- 284.** Szóbeli panasz esetén az ügyvezetés – szükség szerint szakértő bevonását követően - adja meg a választ, és feljegyzést készít az ügyről. Ha az ügy bonyolultsága, vagy volumene indokolja, az ügyfelet föl kell kérni arra, hogy rögzítse írásban panaszát.
- 285.** A panaszra adott pénztári válaszban – az ügy és az ügyfél azonosításához szükséges adatok és cégszerűséghez szükséges kellékek mellett - minden esetben rögzíteni kell az előzményi tényállást, az ügy megoldásául följánlott lehetőség alapját képező jogszabályt, illetve pénztári belső szabályt, valamint a jogorvoslatra vonatkozó információt, az eljáró nevét és beosztását.
- 286.** Az Igazgatótanács – az ügyvezetés statisztikus és elemző jelentései alapján – köteles folyamatosan figyelemmel kísérni a panaszos ügyek alakulását pénztári szinten és a szükséges megelőző intézkedéseket megfelelően fogantatosítani.
- 287.** A pénztár az Igazgatótanács útján gondoskodik arról, hogy a szolgáltatókkal kötendő szerződés a pénztártagok panaszkezelését intézményesítse és azt a pénztár számára betekinhetővé tegye.

Nyilvánosság és adatvédelem

- 288.** A pénztár az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, és eredménykimutatást a tárgyévet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Pénzügyi Közlönyben köteles közzétenni.
- 289.** A Felügyelet közzéteszi honlapján a pénztárak éves beszámolóit a könyvvizsgálói záradékot vagy a záradék megadásának elutasítását is tartalmazó független könyvvizsgálói jelentéssel együtt évente, a tárgyévet követő év június 30-áig.
- 290.** A pénztár a legfőbb szerve valamennyi határozatát harminc napra közzéteszi hirdetmény útján a pénztár székhelyén lévő hirdetőtáblán.
- 291.** A pénztár valamennyi szabályzata mindenkor betekinhető a pénztártag számára.
- 292.** Az egészségpénztári működés során az egészségügyi és személyazonosító adatok kezelése és feldolgozása terén biztosítani kell az adatok biztonságát véletlen vagy szándékos megsemmisítéssel, megsemmisüléssel, megváltoztatással, károsodással, nyilvánosságra kerüléssel szemben, továbbá, hogy azokhoz illetéktelen személy ne férjen hozzá. Egészségügyi adat

betekintésére kizárólag a pénztár orvosa jogosult. Halmozott, taggal összefüggésbe nem hozható adatokat a pénztár jogosult a szolgáltatási rendszer tervezése és a pénztár egészségügyi működésének ellenőrzése céljából előállítani és használni. Az egészségügyi adatok kezelése, hozzáférhetőség lehetővé tétele, és megsemmisítése során a pénztár az egészségügyi és a hozzájuk kapcsolódó személyes adatok kezeléséről és védelméről szóló 1997. évi XLVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően jár el.

Az egészségpénztár működése során:

egészségügyi adat: az érintett testi, értelmi és lelki állapotára, kóros szenvedélyére, valamint a megbetegedés, illetve az elhalálozás körülményeire, a halál okára vonatkozó, általa vagy róla más személy által közölt, illetve az egészségügyi ellátó hálózat, illetve az egészségpénztár, vagy a szerződött szolgáltatója által észlelt, vizsgált, mért, leképzett vagy származtatott adat; továbbá az előzőekkel kapcsolatba hozható, az azokat befolyásoló mindennemű adat (pl. magatartás, környezet, foglalkozás);

egészségügyi dokumentáció: a gyógykezelés, illetve az egészségpénztári szolgáltatás-nyújtás során az adatkezelő jutott egészségügyi és személyazonosító adatokat tartalmazó feljegyzés, nyilvántartás vagy bármilyen más módon rögzített adat, függetlenül annak hordozójától vagy formájától;

egészségpénztári szakmai titok: az adatkezelő tudomására jutott egészségügyi és személyazonosító adat, továbbá a szükséges vagy folyamatban lévő, illetve befejezett gyógykezelésre, egészségpénztári ellátásra vonatkozó, valamint a gyógykezeléssel kapcsolatban megismert egyéb adat.

adatkezelő: akinek egészségügyi adat jutott a birtokába.

Kiszervezés

- 293.** Az EGÉSZSÉGÉRT Országos Önkéntes a következő tevékenységeket szervezi ki:
- teljes körű kihelyezett gazdálkodás-nyilvántartás,
 - tagtoborzás,
- 294.** A jelen Alapszabály részletes szabályainak és a végrehajtás rendjének megállapítására vonatkozó fontosabb belső pénztári szabályzatok:
- Szolgáltatási szabályzat
 - Alapképzési elvek – Tartalékképzési Szabályzat
 - Tagi elszámolási szabályzat
 - Egyéni Egészségszámla Kezelési Szabályzat
 - Számviteli Politika
 - Iratkezelési szabályzat
 - Pénzmosási szabályzat
- 295.** A pénztár tagjai tudomásul veszik, hogy abban az esetben, ha a jelen Alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, a jelen Alapszabály jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe a megváltozott jogszabály hatályba lépésével egyidejűleg – a legfőbb szerv hatáskörében végrehajtott módosítást megelőzően is – a megváltozott jogszabály kötelező érvényű rendelkezései lépnek.

- 296.** A tag – továbbá, aki a pénztár szolgáltatására a tag jogán jogosult – köteles azonosító adatai megváltozása esetén azt a pénztárral írásban közölni, ide értve különösen az értesítési címét is. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a pénztár nem felelős.
- 297.** A pénztár a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a pénztár által ismert utolsó értesítési címére ajánlott levélben elküldött jognyilatkozatot - amennyiben az a „nem kereste” jelzéssel visszaérkezett, a második megküldéstől számított ötödik napon megérkezettnek tekintendő.
- 298.** A pénztárhoz a jognyilatkozatokat – ha jogszabály, vagy a jelen Alapszabály szigorúbb alakiságot nem ír elő – írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a pénztárhoz megérkezett.

A jelen Alapszabály szövegét és mellékleteit az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztár a 2008. május 15. napján megtartott rendes küldöttközgyűlése elfogadta. Az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztár jelen, változásokkal egységes szerkezetben megszövegezett Alapszabálya az elfogadás napján lép hatályba, a benne foglalt szabályokat a folyamatban lévő ügyekre is alkalmazni kell.

A küldöttközgyűlésen megállapított és elfogadott szöveg és a fentiek egyezését tanúsítjuk:

Kelt: Budapesten, a 2008. május 15. napján.

.....
Mezei Rudolf
a küldöttközgyűlés elnöke

.....
Jóssa László
jegyzőkönyvvezető

.....
Gonda Csilla
hitelesítő

.....
Nagy Zsuzsanna
hitelesítő

Az okiratot **Dr. Renneczéder Éva ügyvéd** (Iroda: Budapest, VI. Andrásy út 5. I. 3. lajstromszáma: 13250, Budapesti Ügyvédi Kamara) szerkesztette, ellenjegyezte, továbbá tanúsítja, hogy a küldöttközgyűlésen jelenlévők az Alapszabályt és annak függelégeit, mint akaratukkal mindenben egyezőt, gondos elolvasás, közös értelmezés és megmagyarázás után jelenlétében fogadták el, Budapesten, 2008. év május hó 15. napján:

I SZÁMÚ MELLÉKLET**Rövidítések**

Az Alapszabályban használt rövidítésekhez a következő kifejezések társulnak az Alapszabály értelmezése és alkalmazása során:

Pénztár vagy egészségpénztár	EGÉSZSÉGÉRT ORSZÁGOS ÖNKÉNTES EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
Ptk.	A Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló, többször módosított és kiegészített 1959. évi IV. törvény
Öpt.	Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, többször módosított és kiegészített 1993. évi XCVI. törvény
Szja.	A személyi jövedelemadóról szóló t. m. 1995. évi CXVII. törvény
Pmt.	A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény
Avt.	A személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló, a többször módosított 1992. évi LXIII. törvény.
OEP	Országos Egészségbiztosítási Pénztár
Felügyelet vagy PSZÁF	A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Szvhr.	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000.(XII. 24.) Korm. sz. kormányrendelet
Gvhr.	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.)Korm. sz. rendelet
Ebtv.	Az 1997. évi LXXXIII. törvény kötelező egészségbiztosítás ellátásairól, egységes szerkezetben a végrehajtásáról szóló 217/1997. (XII. 1.) Korm. rendelettel
Eü. tv.	Az 1997. évi CLIV. törvény az egészségügyről

II SZÁMÚ MELLÉKLET

Fogalommagyarázatok

munkáltatói tag:	<p>az a természetes, vagy jogi személy, avagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki, vagy amely az Öpt-ben meghatározott elvek és szabályok szerint,</p> <ul style="list-style-type: none">– a pénztárral kötött szerződés alapján,– a pénztárral kötött szerződésben meghatározott módon és mértékben,– munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét átvállalja.
munkaviszony:	<p>valamennyi olyan jogviszony, amelyet valamely munkáltató és a munkavállaló a Munka Törvénykönyve alapján munkaszerződéssel létesített, függetlenül attól, hogy a foglalkoztatás teljes, vagy részmunkaidőben történik-e; e szabály irányadó a további munkaviszonyra és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra is.</p>
munkáltató:	<p>a Sza. törvény 3. § 14. pontja értelmében munkáltató az, akivel (amellyel) a magánszemély munkaviszonyban áll.</p>
munkáltatói hozzájárulás	<p>a munkáltató által a munkavállaló pénztártagok részére fizetett azon összeg, amely – az Öpt. 12. § (4) bekezdésében foglaltak kivételével - minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, és amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is. A munkáltató a munkáltatói hozzájárulás itt fent 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</p>

- havi jövedelem:** a munkáltatóval munkaviszonyban lévő személy részére a munkaviszonyra vonatkozó szabályok alapján a tárgy hónapban a munkáltató által kifizetendő, a kereset fogalmába tartozó jövedelem, illetve a személyi jövedelemadóról szóló törvényben nem önálló, vagy önálló tevékenységből származó jövedelem.
- belépési nyilatkozat:** olyan okirat, amelyet a pénztár a tagfelvétel és a tagnyilvántartás lebonyolítása, valamint a szolgáltatások teljesítése érdekében rendszeresít és amelynek a pénztár által záradékolt példánya az ellenkező bizonyításáig hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony fennálltát és lényegi tartalmát.
- tagsági viszony:** a tag és a pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag az Alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a pénztár szolgáltatásait az Alapszabály szerint igénybe venni, továbbá az Alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.
- tagdíj:** a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártag által vállalt kötelezettség alapján rendszeresen fizetett, - legalább az egységes tagdíj összegét elérő - azon pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató részben, vagy egészben (az Öpt-ben meghatározott szabályok szerint) munkáltatói hozzájárulás jogcímén átvállalhat.
- egységes tagdíj:** az Alapszabályban rögzített és minden pénztártagra vonatkozóan azonos azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag
- a) tagdíjként, avagy
 - b) a tagdíj részeként, (amennyiben a tag a tagdíj fizetéséről szóló nyilatkozatában az egységes tagdíjnál magasabb összeg rendszeres megfizetésére vállalt kötelezettséget)
- a pénztárnak - minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is - rendszeresen megfizetni köteles, illetve megfizet.

egyéni számla:	az az alapnyilvántartás, amelyen a pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a pénztár – számviteli rendjével összhangban – a pénztártagok részére vezet; a pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, a munkáltatói tag hozzájárulásának, valamint a pénztárnak juttatott adományoknak azt a részét, amelyet a pénztár a tagjai számára az éves pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer. A pénztár a szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az Alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti.
szolgáltatási számlák:	a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezelt, az egyes szolgáltatások nyilvántartása céljából rendszeresített azon nyilvántartás, amelyről a pénztár az Alapszabályban rögzített szolgáltatási rendhez igazodóan a szolgáltatásait teljesíti.
tartalékok:	a pénztári bevételek, kiadások, illetve szolgáltatások és a pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei: a fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a működési tartalék a működési költségek fedezésére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két tartalék általános tartalékként – a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.
támogató:	az a természetes vagy jogi személy, avagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.
adomány:	pénz, avagy vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes dolog, szellemi alkotás vagy vagyoni értékű jog tulajdonának ingyenes, azaz térítésmentes és ellenszolgáltatás nélküli átruházása.
közeli hozzátartozók:	a Ptk. 685.§ b) pontja, valamint az Öpt. 2.§ (4) bekezdés a) pontja alapján a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér és az élettárs; a tag által megnevezett közeli hozzátartozó az Alapszabály szerint a tag jogán jogosult a pénztár szolgáltatásaira.

kiegészítő vállalkozási tevékenység	a pénztár szervezetében folytatott mindazon gazdálkodási tevékenység, amelyet az alaptevékenységként megjelölt szolgáltatások szervezéséhez és nyújtásához kapcsolódóan, arra visszahatóan, a pénztár szolgáltatási kötelezettségén felül, ellenszolgáltatás fejében nyújt;
kihelyezés	a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása,
kiszervezés	tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés vagy adatfeldolgozás is megvalósul,
adatkezelés	a személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvényben meghatározott adatkezelési tevékenység,
adatifeldolgozás	a személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett, a személyes adatok védelméről és a közérdekű adatok nyilvánosságáról szóló törvényben meghatározott adatfeldolgozási tevékenység.
kölcsönösségi elv:	az egészségpénztári működésnek, a szolgáltatások szervezésnek és finanszírozásának az alapelve, amely szerint a pénztártagok közösen teremtik meg a szolgáltatások fedezetét és a pénztár szolgáltatásaira az igénybevétel szempontjából őket azonos jogok illetik meg.
egészségpénztári szolgáltató:	az egészségpénztárral szerződésben, vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt;
haláleseti kedvezményezett:	a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén az e törvényben meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik;
tagsági okirat:	a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat;

egészségügyi üdülés:	a kereskedelmi és fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú mellékletének 8.33. pontjában meghatározott üdülőben igénybe vett olyan üdülés igénybevétele támogatható, melynek során a szálloda, az üdülőház, illetve az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával - a pénztárral egészségügyi szolgáltatóként kötött szerződésben foglaltak szerint - egészségügyi szolgáltatást nyújt
<i>egészségügyi szolgáltató:</i>	az Egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. f) pontjában meghatározott szolgáltatók: a tulajdoni formától és a fenntartótól függetlenül minden, egészségügyi szolgáltatás nyújtására és az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély alapján jogosult egyéni egészségügyi vállalkozó, jogi személy vagy jogi személyiség nélküli szervezet
egészségügyi hatóság:	az Egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. h) pontjában meghatározott hatóság
<i>pénztári befizetések kedvezménye:</i>	a személyi jövedelemadóról szóló többször módosított 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §-a szerint a magánszemély rendelkezése alapján az adóhatóság által a magánszemély javára a pénztárhoz átutalt összeg;

- egészségügyi alapszolgáltatás:* az Egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 3. § e) pontjában meghatározott szolgáltatás: az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély birtokában végezhető egészségügyi tevékenységek összessége, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, életveszély elhárítása, a megbetegedés következtében kialakult állapot javítása vagy a további állapotromlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, egészségügyi rehabilitációjára, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul, ideértve a gyógyszerekkel, a gyógyászati segédeszközökkel, a gyógyfürdőellátásokkal kapcsolatos külön jogszabály szerinti tevékenységet, valamint a mentést és a betegszállítást, a szülészeti ellátást, az emberi reprodukcióra irányuló különleges eljárásokat, a művi meddőtételt, az emberen végzett orvostudományi kutatásokat, továbbá a halottvizsgálattal, a halottakkal kapcsolatos orvosi eljárásokkal, - ideértve az ehhez kapcsolódó - a halottak szállításával összefüggő külön jogszabály szerinti tevékenységeket is;
- rekreációs üdülés:* a kereskedelmi és a fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés;
- gyógyüdülés:* a természetes gyógytényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó üdülés;