
Az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztár Tagi elszámolási szabályzata

:

Az okiratot szerkesztette és ellenjegyezte Dr. Renneczéder Éva ügyvéd
(Iroda: 1061 Budapest, Andrássy út 5. lajstromszám: 13250 Budapesti Ügyvédi Kamara)
Budapesten, 2006. év június hó 20. napján:

TARTALOM

A SZABÁLYZATRA VONATKOZÓ HATÁLYOS JOGSZABÁLYOK ÉS RÖVIDÍTÉSEK	3
ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYOK	4
AZ ELSZÁMOLÁSOK ESEDÉKESSÉGE	4
Kilépés.....	5
Elhalálozás.....	5
Átlépés	6
A tagdíjfizetés elmulasztása.....	6
TAGI ELSZÁMOLÁS ADATTARTALMA	78
A KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA	12
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	14

A SZABÁLYZATRA VONATKOZÓ HATÁLYOS JOGSZABÁLYOK ÉS RÖVIDÍTÉSEK

1993. évi XCVI. törvény (Öpt.)	az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról, az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2003. évi XCI. törvénnyel, az egyes pénzügyi tárgyú törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2004. évi XXVII. törvénnyel és az adókról, járulékokról és egyéb költségvetési befizetésekről szóló törvények módosításáról szóló 2004. évi CI. törvénnyel módosítva
12/2005. (I. 26.) Korm. rendelet	egyes egészségügyi tárgyú és az egészségügyi miniszter feladat- és hatáskörével összefüggő kormányrendeletek módosításáról
352/2004. (XII. 22.) Korm. rendelet	a magánnyugdíjpénztárak, az önkéntes nyugdíjpénztárak, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak, valamint a Pénztárak Garancia Alapja beszámoló-készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendeletek módosításáról
330/2004. (XII. 11.) Korm. rendelet	az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról
329/2004. (XII. 11.) Korm. rendelet	az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII. 24.) Korm. rendelet módosításáról
126/2004. (IV. 29.) Korm. rendelet	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárakat érintő egyes kormányrendeletek módosításáról
263/2003. (XII. 24.) Korm. rendelet (Szolg. vhr.)	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról
260/2003. (XII. 24.) Korm. rendelet	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról
236/2003. (XII. 17.) Korm. rendelet	A pénztárakat érintő számviteli kormányrendeletek módosításáról (alaptörvény: a 2000. évi C. törvény a Számvitelről)
301/2002. (XII. 27.) Korm. rendelet	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról

293/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet	A pénztárakat érintő számviteli kormányrendeletek módosításáról
252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (Szvhr.)	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló-készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól
213/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról
268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet (Gvhr.)	Az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól
109/1997. (VI. 25.) Korm. rendelet	Az önkéntes kölcsönös egészségpénztárak egészségügyi intézményeinek működési és üzemeltetési szabályairól
1/2002. (MK 88.) PSZÁF irányelv	Az önkéntes nyugdíj-, egészség-, önszegélyező pénztárak és a magánnyugdíjpénztárak költséggazdálkodásának rendszerére vonatkozóan

ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYOK

AZ ELSZÁMOLÁSOK ESEDÉKESSÉGE

A pénztártag egyéni egészség számlájáról elszámolást készít a pénztár:

- a naptári év végén, december 31-ei fordulónappal,
- a tagsági viszony megszűnése esetén, ideértve a tag más pénztárba való átlépését, a tag elhalálását és kilépését, díj-nemfizetés miatti tagsági viszony megszüntetés esetét is, a változás fordulónapjával,
- a pénztártag kérésre év közben, külön díj ellenében, az általa igényelt időszakról.

Az a) és b) esetben az elszámolásért a pénztár külön díjat nem számít föl. A c) esetben az elszámolás díja: 500,- Ft (Ötszáz forint) alkalmanként (a továbbiakban röviden: Ügykezelési díj), mely az előállítás, a ráfordított munkaköltség és a személyre szóló eljuttatás költségét fedezi. Az ügykezelési díjat a működési tartalékra kell bevételezni.

Az elszámolást egy példányban kell elkészíteni. Az Egészségért Egészségpénztár köteles az elszámolás átadásának, illetve megküldésének tényét hitelt érdemlően bizonyítani.

Az elszámolások elkészítésének határidejére a következő szabályok irányadóak:

- a) Az éves elszámolás során elkészítendő tagi egészség számla egyenleg közlöt az Egészségért Egészségpénztár köteles a tag részére legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-ig megküldeni.
- b) 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 pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

Kilépés

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.

A pénztár köteles a tag követelésének kifizetését legkésőbb a bejelentést követő 15 napon belül elvégezni.

A kilépő tag a pénztárral szemben az elszámolás során a tagnak visszatérítendő összeg megfizetésén túl semmilyen követelést nem támaszthat.

A tagnak a kilépése miatt visszatérített összeg a személyi jövedelemadóról szóló és más közbeveteli jogszabályok szempontjából jövedelemnek minősül.

Elhalálozás

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.

A pénztártag halála miatt szükségessé vált kifizetést az örökös részére a jogosultság igazolását követő 15 napon belül elvégezni.

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 nyegedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

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 fölül egyéb követelést nem támaszthat.

Átlépés

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.

A pénztár köteles a tag követelésének átutalását legkésőbb a tag átlépési bejelentésének napját követő 15 napon belül elvégezni.

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

Ha a pénztártagnak a tagsági jogviszonya azért szűnik meg, mert hátralékossá 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.

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 egészség számláját díjfizetés nélkül benthagyja.

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

egészség számla). 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.

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

- c) A tag kérésére készítendő évközi külön elszámolást az igény bejelentése negyedévét követő 50 napon belül el kell elkészíteni és a tag tudomására hozni, megküldéssel, vagy átadással.

Amennyiben a pénztártag a felvilágosítást, illetve a külön elszámolást reklamációval kapcsolatosan kérte, és az jogosnak bizonyult, úgy az ügykezelési díjat köteles a pénztár az írásbeli válaszadást követő 30 napon belül a tag részére visszatéríteni, a működési tartalék terhére.

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.

Az egynemű és lejárt követelések a Ptk. rendelkezése alapján egymással szemben beszámíthatóak.

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.

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.

TAGI ELSZÁMOLÁS ADATTARTALMA

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

Az elszámolás során figyelembe kell venni mindazokat az egyéni számlát érintő tételeket, amelyeket a pénztár a számviteli politikának megfelelően a pénztártag számláján jóváír vagy amellyel a számlát megterheli.

A számlaértékesítő tartalma

A pénztár köteles a pénztártag egyéni számlájának tárgyévi alakulásáról számlaértékesítőt küldeni a pénztártag részére évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig.

A pénztártagnak kiküldött számlaértékesítőnek legalább a befizetésekre, a számla megterheléseire, a pénztár elérhetőségeire, továbbá egészségpénztárak esetén az egészség számlán lekötött összegekre, azok lekötésének és a lekötés lejáratú időpontjára vonatkozó adatokat kell tartalmaznia.

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

A pénztártagnak küldött számlaértékesítőnek legalább tartalmaznia kell:

- ☒ a pénztár elérhetőségeit,
- ☒ a tag azonosítására szolgáló adatokat,
- ☒ a tag tagsági jogviszonyának kezdetét,
- ☒ a tagdíjjellegű bevételek pénztári tartalékok közötti felosztásának tárgyévi arányszámait,
- ☒ a tárgyévi nyitó egyenleget, vagy – év közben belépett tag esetén - a belépés napján fennálló nyitóegyenleget, ideértve az átlépő tag által áthozott egyéni fedezetet, mint a más pénztárból áthozott követelést,
- ☒ az előírt egységes és magasabb tagdíj összegét,
- ☒ az előírt munkáltatói hozzájárulás összegét,
- ☒ a tárgyidőszakban a tag által fizetett tagdíjat, eseti és egyéb befizetéseket, a munkáltatói hozzájárulást (a jóváírt tagdíj jellegű

bevételeket) összesen és tartalékok, a fedezeti alapon belül szolgáltatási tartalékok szerinti bontásban,

1. a rendszeres és eseti támogatás, adomány egyéni egészség számlán jóváírt részét,
2. a jóváírt áthozott követelést (jóváírt egyéb bevételek),
3. a tag számláján jóváírt nettó hozambevételt, a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó bevételeit, a befektetési tevékenység egyéni számlára jutó ráfordításait,
4. a jóváírt egyéb befizetéseket,
5. az egyéni számlára történő átcsoportosítást
6. az egyéni számláról történő átcsoportosítást,
7. az egyéb ráfordításokat,
8. a kifizetett szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket,
9. a tag pénztárral szemben fennálló, az alapszabály és a pénztár egyéb szabályzatai szerint megállapított tartozásait.
10. a tagi követelés nyilvántartási záró értékét.

A 24 hónapra lekötött egyéni egészség számla egyenlegek vonatkozásában – mivel azt az Egészségért Egészségpénztár nem letétként őrzi – fel kell tüntetni:

- ☒ a lekötött összeget
- ☒ a lekötés napját
- ☒ az esetleges feltörés napját
- ☒ az adókedvezményre jogosító összeget, illetve a többletadóval terhelt (feltört) összeget.

Amennyiben valamely, az egyéni egészség számla egyenleg közlő igazolásban valamely adatmezőben 0 lenne, vagy nem szerepelne adat, az adatmező megjelölését a Pénztár az igazolásból, egyenlegközlőből kihagyhatja.

Elszámolás a szolgáltatások teljesítésénél

Az egészségpénztár a következő szolgáltatásokat nyújtja:

1. az Országos Egészségbiztosítási Pénztár által nem, vagy csak részben finanszírozott egészségügyi szolgáltatás kiegészítése, vagy helyettesítése.
2. otthoni gondozás.

3. természetgyógyászati szolgáltatások
4. gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések,
5. gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásai;
6. rekreációs üdülés, gyógyüdülés és egészségügyi üdülés;
7. közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevétele;
8. kúraprogramok:
9. alapszűrések
10. egészségügyi állapotfelmérés
11. SZEMÉLYES EGÉSZSÉGTERV készítés
12. társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár által nem, vagy csak részben finanszírozott szűrővizsgálatok;
13. sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó szolgáltatások, így pálya-, uszoda-, terembérlés, sportfoglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlés;
14. aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejjvédő) vásárlásának, illetve bérlésének támogatása;
15. Braille írással készült könyvek, magazinok árának a támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása
16. mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárok, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése;
17. vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;
18. gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
19. pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása.

A 6. és a 14. pontban megjelölt szolgáltatás olyan összegben vehető igénybe, amely összeg az igénybevételt megelőző év december 31-én a tag egyéni egészség számláján rendelkezésre állt.

Az elszámolás rendje

A szolgáltatás árát a tag, illetve a szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozó fizeti ki készpénzben, vagy banki átutalással az egészségpénztári szolgáltató részére.

A tag, illetve a jogosított hozzátartozó köteles az egészségpénztári szolgáltatótól a következőkben meghatározottaknak megfelelő bizonylatot kieszközölni.

Az egészségpénztár csak az egészségpénztári szolgáltató által a pénztár nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a kormányrendeletben meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat ellenében teljesíthet kifizetést. Ettől eltérően kifizetés teljesíthető a 263/2003 sz. Korm. r. 9 § (4) bekezdésében meghatározott, a pénztár nevére kiállított elektronikus dokumentum alapján is.

Az egészségpénztári szolgáltató a számlán, egyszerűsített számlán a bizonylaton vagy elektronikus dokumentumon az igénybe vevő pénztártag (közeli hozzátartozó) nevét vagy azonosítóját feltünteti.

A pénztár részére megküldött elektronikus dokumentum több pénztártaggal kapcsolatos gazdasági eseményt, gazdasági műveletet is tartalmazhat. Ebben az esetben a gazdasági műveletet (eseményt) tagonkénti bontásban kell feltüntetni.

A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló elektronikus dokumentumnak legalább a pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló bizonylatra vonatkozó, 263/2003 sz. Korm. r. 9 § (3)-ben meghatározott tartalommal kell rendelkeznie.

Az elektronikus dokumentumot az elektronikus aláírásról szóló törvény szerinti legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel kell ellátni.

A következő esetektől eltekintve a benyújtott számla csak akkor fizethető ki, ha az egészségpénztári szolgáltató a pénztárral szerződéses kapcsolatban áll.

Nem szükséges szerződés a következő szolgáltatások tagi ráfordítása megtérítéséhez:

- ☒ gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;
- ☒ aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint

kar-, könyök-, térd- és fejdőd) vásárlásának, illetve bérlésének támogatása;

- ☞ braille írással készült könyvek, magazinok árának a támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása
- ☞ mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárok, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése;
- ☞ vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása;

Ezen termékek megvásárlását pénztártag a saját (közeli hozzátartozó) nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a Szolg. vhr. 9. § (3) bekezdésében meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat vagy a 9. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő elektronikus dokumentum pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.

A pénztárhoz a megtérítés végett a megfelelő adatlappal együtt kell az igényt benyújtani.

A pénztár semmilyen összeg megelőlegezésére nem köteles, így, ha az egyéni egészség számlán nincs kellő fedezet, a pénztár az igénylést a teljes kellő fedezet rendelkezésre állásáig nem teljesíti.

A pénztár részletekben nem teljesít, az átutalással járó banki költségek megtakarítása miatt. Ha a tag nagyobb összegű számla megtérítését igényli, mint amekkora fedezete van, a pénztár mindaddig vár a teljesítéssel, amíg a teljes fedezet rendelkezésre áll.

A pénztár a benyújtott kifizetési igényeket 15 napon belül kiegyenlíti.

A KÖLTSÉGEK ELSZÁMOLÁSA

Az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztárban átlépés és egyéb tagsági jogviszony változás esetén az Alapszabály szerinti rendben kell elszámolni, azzal, hogy a költségeket kizárólag a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete által az önkéntes nyugdíj-, egészség-, önszegélyező pénztárak és a magánnyugdíjpénztárak költséggazdálkodásának rendszerére vonatkozóan kibocsátott 1/2002. (MK 88.) PSZÁF irányelv alapján lehet kiszámítani.

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a tag követeléséből az indokolt költség, de legfeljebb 4000 forint vonható le.

A pénztár ezen kívül a tagsági jogviszony megszűnéséhez kapcsolódóan egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

Egészségpénztárból más egészségpénztárba történő átlépés az Öpt. 51. §-a (5) bekezdése alapján lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő pénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket.

A pénztár az átlépés lebonyolítása során az átvevő pénztár részére az egészségszámlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról az átadó pénztár részére adatot szolgáltat.

Ennek alapján az Egészségért Egészségpénztár átlépés és kilépés esetén 4.000,-Ft-ot, azaz Négyezer forintot (a továbbiakban: kilépési költség) von le a tag követeléséből.

Az Egészségért Egészségpénztár az átlépési, illetve kilépési költségek kalkulálása során nem végez eseti költség-kalkulációt.

A kilépési költség költségkalkuláció alapján került meghatározásra. A kilépési költség a kilépéssel, átlépéssel kapcsolatosan tényleges felmerült költségek átlagát mutatja.

A költségkalkuláció a jelen Szabályzat 1. számú függeléke.

Kilépéskor, átlépéskor a Pénztár 100 Ft alatti összegeket nem utal.

A tagsági jogviszony kilépés és elhalálozás, a tagdíj nem fizetése, valamint a pénztár végelszámolása miatti megszűnésekor a pénztár az elszámolás során köteles az egyéni számlára jóváírt összegeket a hozamokkal együtt a jogosultnak kiadni; más pénztárba történő átlépés esetén a pénztár az elszámolás során köteles az egyéni számlára jóváírt összegeket a hozamokkal együtt a befogadó pénztár számlájára átutalni; beszámítva abba a tag terhére fennálló, ♦ díjmaradásból, avagy egyéb befizetési kötelezettségek, pótlások, illetve díjak felszámítására jogalapot adó cselekményéből származó ♦ fizetési kötelezettségeket, valamint a kilépési költséget. A pénztár a kifizetéskor köteles a kifizetés időpontjában hatályos szabályoknak megfelelően a személyi jövedelemadót, valamint egyéb adó- és közterheket levonni és a hatóságoknak befizetni, továbbá erről a tag részére az Adóigazgatási eljárásról szóló 2003. évi XCII. törvény rendelkezéseinek megfelelő igazolást kiadni.

Díjak

Az Egészségért Egészségpénztár a fentiek alapján a tagokkal szemben a következő költségeket, díjakat jogosult érvényesíteni:

- kilépési, átlépési költség: 4.000,-Ft esetenként.
- egyéni elszámolás-igénylés: 500,-Ft.
- adóigazolás ismételt kiállítása: 1.000,-Ft.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Amennyiben a jelen Tagi elszámolási szabályzat tárgykörébe tartozó ügyre vonatkozó jogszabály megváltozik, úgy az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztár gyakorlatában a megváltozott jogszabály rendelkezése szerint kell eljárni mindaddig, ameddig a jelen szabályzat módosítása meg nem történik.

Az Egészségért Országos Önkéntes Egészségpénztár Igazgatótanácsa a jelen Tagi elszámolási szabályzatot a 2006. év június hó. 20 napján megtartott Igazgatótanácsi ülésen fogadta el.

A jelen Tagi elszámolási szabályzat az elfogadása napján lép hatályba.

Kelt: Budapest, 2006. év június hó 20. napján

.....
Mezei Rudolf
az Igazgatótanács elnöke

Az okiratot szerkesztette, ellenjegyezte és az elfogadottal egyezését tanúsítja:
Dr. Renneczéder Éva ügyvéd, lajstromszáma 13250, Budapesti Ügyvédi Kamara, kelt: Budapesten, 2006. év június hó 20. napján:

1. számú FüggelékKöltségekalkuláció:

a tagsági viszony megszûnésével kapcsolatos munkaráfordítás díja (munkabér),	Asszisztensi munkabér, fél óra szükséges munkaidő figyelembe vételével (1000 Ft), vezetői munkaráfordítás, negyed óra figyelembe vételével (1000 Ft)	2000,- Ft
a munkabérek közterhei,	33,5%	670,- Ft
levelezéssel összefüggő költségek, postai díjak, nyomtatványok		450,- Ft
telefonköltség	átalány	200,- Ft
átutalás (banki, postai, stb.) költsége	Az átutalt összeg 2‰-e, de min 500 Ft	500,- Ft
a pénztár általános költségeinek a tagsági viszonyát megszüntető tagra jutó része.	A pénztár ezt a költségfajta 2004-ben (tényleges adatok hiányában) átalányként kalkulálja	1.000,- Ft
Összesen	minimum	4.820,-Ft

de legfeljebb 4.000 Ft