



ALAPSZABÁLY

Elfogadta a 2025. 1205. 2216-i Küldöttközgyűlés a ...69/20254. (20254.1205.2216.)

Küldöttközgyűlési határozatával az Alapszabály XVII. 2. pontja módosítása vonatkozásában, mely 2024. december 16. napjától hatályos,
és 70/2024. (2024.12.16.) Küldöttközgyűlési határozatával az egyéb Alapszabály módosítások vonatkozásában.

Hatályos: 2025. május 22. napjától január 1-jétől

Tartalom

ELSŐ RÉSZ.....	5
ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	5
I. FEJEZET	5
A PÉNZTÁR JOGÁLLÁSA	5
A PÉNZTÁR ADATAI	5
MÁSODIK RÉSZ	5
A PÉNZTÁRI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK	5
II. FEJEZET	5
A PÉNZTÁRI TAGSÁG	5
A TAGSÁGI KÖR	5
A TAGSÁGI VISZONY KELETKEZÉSE	5
A TAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI A PÉNZTÁRBAN.....	7
III. FEJEZET	8
A PÉNZTÁRI TAGDÍJ	8
AZ EGYSÉGES TAGDÍJ MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK MÓDJA	8
A TAGDÍJ MÉRTÉKE.....	8
A TAGDÍJ MEGFIZETÉSE	9
TAGDÍJAT NEM FIZETŐ PÉNZTÁRTAGOK ÉS A TAGDÍJKÖVETELÉSEK KEZELÉSE, DÍJNEMFIZETÉS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS, ALKALMAZANDÓ JOGKÖVETKEZMÉNYEK.....	9
IV. FEJEZET	10
A PÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE.....	10
A TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZŰNÉSE ÉS ENNEK JOGKÖVETKEZMÉNYEI	10
KILÉPÉS	10
ELHALÁLOZÁS, AZ ÖRÖKÖSÖK ÉS KEDVEZMÉNYEZETTEK JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI.....	11
ÁTLÉPÉS.....	13
JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉS.....	14
A TAGSÁGI JOGVISZONY TAGDÍJNEMFIZETÉS MIATTI MEGSZŰNÉSE	14
VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTÉT KÖVETŐEN ALKALMAZANDÓ SZABÁLYOK	14
V. FEJEZET.....	15
A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK.....	15
A SZOLGÁLTATÁSOK KÖRE	15
AZ IGÉNYBEVÉTEL FELTÉTELEI	16
A VÁRAKOZÁSI IDŐ.....	18
TAGI KÖLCSÖN	18
TAGI LEKÖTÉS.....	19
V/A FEJEZET	
A PÉNZTÁR 2025.01.01-2025.12.31. KÖZÖTT IGÉNYBEVEHETŐ SZJA MENTES LAKÁSCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAIRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	19
VI. FEJEZET	22
A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	22
VII. FEJEZET.....	23
A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA.....	23
AZ EGYÉNI SZÁMLA.....	23
ÉLSZÁMOLÁSI SZABÁLYOK.....	24
A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	24
A PÉNZTÁRI BEVÉTELEK TARTALÉKOK KÖZÖTTI MEGOSZTÁSÁNAK ELVEI.....	25

VIII. FEJEZET	26
A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK.....	26
HARMADIK RÉSZ.....	27
NEGYEDIK RÉSZ.....	27
XV. FEJEZET.....	27
A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK.....	2827
XVI. FEJEZET	28
A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS	28
ONLINE ÜLÉS	29
A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS MENETE	29
A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS HATÁSKÖRE.....	31 30
A KÜLDÖTTVÁLASZTÓ GYŰLÉS.....	31
A KÜLDÖTTVÁLASZTÁS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI.....	31
A KÜLDÖTTVÁLASZTÓ GYŰLÉS LEBONYOLÍTÁSA.....	32
A KÜLDÖTTEK	33
TAGOK KÜLDÖTTEKHEZ RENDELÉSE, KÜLDÖTTTEL VALÓ KAPCSOLATTARTÁS	35 34
XVII. FEJEZET	35
AZ IGAZGATÓTANÁCS	35
XVIII. FEJEZET	38
AZ ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG	38
XIX. FEJEZET	40
AZ IGAZGATÓTANÁCSI ÉS ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGI TAGSÁGI MEGBÍZATÁS	40
MEGSZŰNÉSE	40
XX. FEJEZET.....	4140
AZ ÜGYVEZETŐ.....	4140
XXI. FEJEZET	4241
A PÉNZTÁRI VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐKRE ÉS AZ ÜGYVEZETŐRE (HELYETTES ÜGYVEZETŐRE) VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK	42
XXII. FEJEZET	4342
A PÉNZTÁR KÉPVISELETE	4342
XXIII. FEJEZET	43
XXIV. FEJEZET	43
AZ ÜZLETI ÉS PÉNZTÁRTITOK	43
XXV. FEJEZET	4443
A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSE,.....	4443
SZÉTVALÁSA, MEGSZŰNÉSE ÉS FELSZÁMOLÁSA	4443
A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSE.....	44 43
A PÉNZTÁR TÖBB PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ SZÉTVALÁSA.....	44
A PÉNZTÁR MEGSZŰNÉSE	44
XXVI. FEJEZET	45
KISZERVEZÉS	45
XXVII. FEJEZET	45
VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE	45

XXVIII. FEJEZET	<u>4645</u>
EGYÉB RENDELKEZÉSEK	<u>4645</u>
ZÁRADÉK	48

ELSŐ RÉSZ

ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I. FEJEZET

A PÉNZTÁR JOGÁLLÁSA

A Pénztár adatai

I.1. A Pénztár elnevezése: MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár

I.2. A Pénztár székhelye: 1134 Budapest, Váci út 23-27.

I.3. A Pénztár levelezési címe: 1393 Budapest Pf. 321.

I.4. A Pénztár típusa: az 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.) hatálya alá tartozó önkéntes kölcsönös biztosító pénztárként kiegészítő nyugdíjpénztári feladatokat ellátó, területi elven szerveződő, nyílt országos önkéntes nyugdíjpénztár. A Pénztár 2024. március 31-ig MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár néven vegyes nyugdíjpénztárként, azaz önkéntes nyugdíjpénztár (önkéntes ágazat) által működtetett magánnyugdíjpénztárként (magán ágazat) működött. A Pénztár ágazatai 2024. április 1-jei fordulónappal az 1997. évi LXXXII. törvény (Mpt.) 81/B. § előírásai alapján történő szétválásával egyidejűleg, egyazon jogügylet keretében a Pénztár magán ágazatának a Ptk. 3:45 § (2) bekezdés a) pontja szerinti beolvadásos kiválás útján a Budapest Magánnyugdíjpénztárhoz csatlakozásával, a vegyes nyugdíjpénztár önkéntes ágazata általános jogutódjaként jelen Alapszabály keretei között a Pénztár 2024. április 1. napjától önkéntes nyugdíjpénztárként működik tovább. A vegyes nyugdíjpénztár magán ágazatának általános jogutódja 2024. április 1. napjától a Budapest Magánnyugdíjpénztár.

I.5. A Pénztár működési területe

A Pénztár a tevékenységét Magyarország területén fejti ki, de jogosult a devizajogszabályok betartásával devizakülföldi tagjai részére szolgáltatást nyújtani, valamint nemzetközi kapcsolatokat létesíteni és fenntartani.

I.6. A Pénztár jogi személy.

A Pénztár határozatlan időre alakul.

A Pénztárat az erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Fővárosi Törvényszék veszi nyilvántartásba. A Pénztár a nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

MÁSODIK RÉSZ

A PÉNZTÁRI TEVÉKENYSÉGRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

II. FEJEZET

A PÉNZTÁRI TAGSÁG

A tagsági kör

II.1. A Pénztár tagja az a természetes személy lehet, aki az alábbi feltételek mindegyikének megfelel:

- a 16. életévét betöltötte,
- az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el
- és tagdíjfizetést vállal.

A tagsági viszony keletkezése

II.2. A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot az e célra rendszeresített nyomtatványon kitöltse, aláírja és a Pénztárhoz eljuttassa.

II.3. A belépési nyilatkozat tartalmazza:

- a Tag azonosító adatait;

- a Tag nyilatkozatát az Alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásulvételéről, valamint a tagdíjfizetésről;
- azokat az adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről - a Pénztár felkérésére - a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell vagy lehet.

- II.4.** A belépni kívánó személy a nyilatkozattételi kötelezettsége keretében - annak érdekében, hogy a Pénztár a részére megküldendő értesítéseket a megfelelő címre tudja postázni - köteles írásban megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, ennek hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét.
- II.5.** A nem magyar állampolgárságú belépni kívánó személy a mindenkor hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal köteles hitelt érdemlően igazolni a II.1. pontban rögzített feltételeknek megfelelő jogállását.
- II.6.** A Pénztár jogosult a belépési nyilatkozatban közölt adatok ellenőrzését lehetővé tevő okiratok felmutatását kérni.
- II.7.** A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával vagy a tagsági okirat kiállításával tanúsítja.
- II.8.** A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.
- II.9.** A Pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát annak Pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül záradékolni és ~~a belépési nyilatkozat záradékolat másolatát vagy~~ a tagsági okiratot a Tagnak kiadmányozni. A dokumentumot nyomtatott formában kell átadni, vagy az átadás a Pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó kérésére – elektronikus iratként is történhet, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően. A tagsági okirat a Pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat. A Pénztár a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági okiratban tájékoztatást ad arról, hogy Alapszabálya a Pénztár honlapján elérhető. Az Alapszabályt a tag ~~költségén~~-kérésére a Pénztárnak ~~elektronikus vagy nyomtatott formában is~~-ki kell adnia.
- II.10.** Azon Tagok tekintetében, akik a Pénztári tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt lépnek be, a tagsági jogviszony a tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követő napon kezdődik, de a tag által a fenti időpont előtt teljesített tagdíjfizetés nem utasítható vissza. Ez utóbbi esetben a várakozási idő kezdő napja a tagdíjfizetés megkezdésének időpontja.
- II.11.** A tevékenységi engedély jogerőre emelkedését követően belépett tagok tekintetében a tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat Pénztár általi záradékolásának napján kezdődik.
- II.12.** Tagsági viszony más Pénztárból történő átlépéssel is létesíthető. Átlépni más nyugdíjpénztárból és az Öpt. 15. § (4) bekezdés b) pontjában foglalt feltétel szerint egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból valamint egészség- és önszegélyező pénztárból lehet.
Másik önkéntes nyugdíjpénztárból vagy egészségpénztárból, önszegélyező, illetve egészség- és önszegélyező pénztárból átlépni szándékozó személy esetében a belépési nyilatkozathoz mellékelni kell az előző Pénztárra vonatkozó adatokat, egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, illetve egészség- és önszegélyező pénztárból történő átlépés esetében pedig az Öpt. 2.§ (5) bekezdésének a) pontjában foglalt nyugdíjkorhatár betöltését igazoló dokumentumokat is.
- II.12.1.** A más Pénztárból átlépni kívánó leendő Tagok e szándékukat átlépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezik a Pénztárnál, továbbá ezzel egyidejűleg személyesen vagy a Pénztár közreműködésével – a Pénztárnak adott írásbeli felhatalmazás alapján – az átadó Pénztárnál. Amennyiben az átlépő Tag átlépési nyilatkozaton jelezte átlépési szándékát, a II.12.3. kivételével belépési nyilatkozatot is ki kell töltenie. Egészségpénztárból, önszegélyező pénztárból, illetve egészség- és önszegélyező pénztárból a nyugdíjkorhatár betöltése alapján történő átlépés esetén az átadó Pénztár az átlépési kérelem kézhezvételét követő 8 napon belül írásban tájékoztatja a Pénztárba átlépni kívánó tagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja. tv) alapján a nyugdíjszolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról abban az esetben, ha az átlépni kívánó tag a Pénztárnak az Szja tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja. Az átlépési kérelmet akkor teljesíti az átadó egészségpénztár, önszegélyező Pénztár, illetve egészség- és önszegélyező pénztár, ha az átadó Pénztár tájékoztatása

kézhezvételét követően, annak ismeretében a Pénztárba átlépni kívánó Tag 30 napon belül megerősíti átlépési kérelmét. Ez esetben az átlépésre vonatkozó határidő az átadó Pénztárnál a harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik.

- II.12.2.** A Pénztár az átlépő Tagot a II.7-II.11. szerint veszi fel tagjai sorába. Az átadó Pénztár részére a belépési nyilatkozat záradékolásával, és annak valamint az átlépési nyilatkozat megküldésével a Pénztár jelzi az új tagsági jogviszony létesítését, és felszólítja az átadó Pénztárat az alábbi adatok közlésére: az átadó Pénztárban a tagsági jogviszony kezdetének és megszűnésének időpontja, az eltöltött várakozási idő, az átutalt egyéni számlaösszeg adóköteles és adómentes jogcím szerinti megbontásban és annak átutalási dátuma, az átlépő tag egyéni számlakövetelése tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetések az értéknapi megjelölésével, a tagi kölcsön igénybevételének és visszafizetésének adatai, illetve a vissza nem fizetett, egyéni számlával szemben érvényesített tagi kölcsön adatai, az esetleges tagi lekötésre vonatkozó adatok, annak mértéke, és jogosultja, az átadó Pénztár cégszerű aláírása. A tagi lekötés jogosultját az átlépéssel és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a Pénztár a belépési nyilatkozat záradékolásával egyidejűleg értesíti. A 2024. szeptember 30-át követően, de 2026. január 1. napját megelőzően átlépő Pénztártagok esetén a Pénztár felszólítja az átadó Pénztárat az alábbi adatok közlésére is:
- a) 2024. szeptember 30. napján fennálló pénztártagi egyenleg, amennyiben pedig abból már történt kifizetés, akkor a 2024. szeptember 30-i egyenlegből fennmaradó összeg
 - b) Öpt. 74.§-a szerinti kifizetés teljesítése és azok száma
 - c) folyamatban lévő Öpt. 74.§-a szerinti kifizetési kérelem az arra vonatkozó, tag által benyújtott dokumentumok teljeskörű átadásával,

- II.12.3.** A II.12.1-II.12.2-ben foglaltak szerint kell eljárni abban az esetben is, ha a már tagsági jogviszonnyal rendelkező Pénztártag több Pénztárban lévő megtakarításait kívánja összevonni a Pénztárban, azzal a kivétellel, hogy ez nem minősül a Pénztárnál új tagsági jogviszony létesítésének, így belépési nyilatkozatot sem kell kitölteni.

A tag jogai és kötelezettségei a Pénztárban

II.13. A Pénztár Tagja jogosult

- a Pénztár valamely szolgáltatását a jelen Alapszabályban és a Pénztár ezzel összhangban lévő belső szabályzataiban rögzített rendben igénybe venni;
- adóbevallása elkészítéséhez a Pénztárba javára befizetett, valamint a Pénztár által részére kifizetett adóköteles és adókedvezményre jogosító összegről az adóévet követő évben a vonatkozó hatályos jogszabályban foglalt határidőben írásban, vagy - a Pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó kérésére az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően - elektronikusan díjtalanul igazolást kapni;
- az egyéni számla állásáról, a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, - valamint a választható portfóliós rendszer bevezetését követően a tag portfólióváltásához kapcsolódó, Pénztár által érvényesített költségekről portfólió váltásonkénti bontásban - évente egyszer írásban, a tárgyévet követő év február 28. napjáig díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén a Pénztár szabályzataiban rögzített rend szerint bármikor felvilágosítást, számlaértesítőt kapni. A dokumentumokat nyomtatott formában kell átadni, vagy az átadás a Pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó kérésére – elektronikus iratként is történhet, az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően;
- részt venni a Pénztár tevékenységében és rendezvényein;
- az Öpt. és a jelen Alapszabály szerint tisztségviselőt választani a Pénztár szerveibe és tisztséget viselni a Pénztár szerveiben;
- kedvezményezett(ek)et jelölni halála esetére;
- az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései alapján indítványozni a küldöttközgyűlés összehívását;
- a Pénztár valamennyi szervét indítványokkal megkeresni;
- a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben a Pénztár ügyfélszolgálati helyiségében a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni,
- tájékoztatást kapni a Pénztár befektetési politikájáról belépéskor, valamint kérésére a Pénztár ügyfélszolgálatán ügyfélfogadási időben,
- a Pénztár működésével kapcsolatban a Pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni és a kéréstől számított 30 napon belül a tájékoztatást megkapni azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a Pénztár tagjainak személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon,

Hatályos: 2025. január 1-jétől

- elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó nyilatkozatban kérni a Pénztártól - az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően -, hogy a Pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére.

A Pénztár honlapjáról elérhető, jelszóval védett személyes tárhelyként funkcionáló Tagi Portál minden Pénztártag számára regisztráció után elérhető, ahol a Pénztártag a Pénztár által biztosított mindenkor lehetőségek szerint többek között tájékozódhat egyenlegéről, számlaforgalmáról, a számára elérhető ügyintézés keretében nyilatkozatokat tehet, megjelölt témájú dokumentumokat tölthet fel.

A Pénztár és pénztári tagság közötti írásbeli kapcsolattartás ebben az esetben elektronikus irat Tagi Portálon történő elérésének biztosításával valósul meg.

Elektronikus ügyintézés hiányában a kölcsönös írásbeli kapcsolattartás postai és/vagy elektronikus (ideértve az e-mailt és a Pénztár honlapjáról beérkező webüzenetet is) levelezés útján történik.

II.14. A Tag köteles a mindenkor egységes tagdíjat megfizetni, valamint a jelen Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek eleget tenni. A tag bármikor magasabb tagdíjfizetést is vállalhat.

II.15. A Tag köteles a belépési nyilatkozatban közölt adataiban bekövetkezett változásról a Pénztárat - a tudomásszerzésétől számított 5 munkanapon belül - írásban értesíteni. E kötelezettség elmulasztásának következményeit a tag viseli.

II.16. A Tag köteles a jogalap nélkül felvett szolgáltatás összegét, valamint annak a felszólítás kézhezvételétől számított késedelmi kamatát határidőben, maradéktalanul a Pénztárnak visszafizetni.

III. FEJEZET

A PÉNZTÁRI TAGDÍJ

Az egységes tagdíj megállapításának módja

III.1. Az egységes tagdíj mértékét első ízben az alakuló közgyűlés az Alapszabály elfogadásával állapítja meg, amit a későbbiekben az Alapszabályban mindig rögzíteni kell.

III.2. Az egységes tagdíj mértékét a küldöttközgyűlés az Alapszabály módosítására vonatkozó szabályok szerint jogosult határozattal módosítani.

A tagdíj mértéke

III.3. Az egységes tagdíj mértéke valamennyi tagra nézve egységesen havi 8.000.- forint.

Ha a tagsági jogviszony nem áll fenn az év egészében, az egységes tagdíj az éves egységes tagdíj időarányos része.

III.4. A tagdíj egységes tagdíj és magasabb tagdíj lehet. A Tag az előzőeken túlmenően további rendszeres vagy eseti tagdíjbefizetést is eszközölhet.

III.5. A tagdíjak tartalékok közötti felosztási arányai:

A Pénztár új belépés esetén – a más Pénztárból való átlépés esetét ide nem értve - a tagsági jogviszony létesítésekor az első egységes havi tagdíj megfizetéséből 4.000,- Ft-ot a működési tartalék javára írja jóvá, az ezt meghaladó befizetés tartalékok közötti felosztása az alábbiakban meghatározott arányok szerint történik.

Az egyéni számlára (a fedezeti tartalékra), a működési, valamint a likviditási tartalékra kerülő összeg mértéke a befizetés %-ában (új belépők esetében az előző bekezdésben foglaltak teljesülését követően):

Valamennyi jogcímen befizetett éves tagdíj	A fedezeti tartalékba kerül a befizetés	Működési tartalékba kerül a befizetés	Likviditási tartalékba kerül a befizetés
10 000 Ft-ig	90,1%-a	9,8%-a	0,1%-a
10.001 - 200.000 Ft	93,9%-a	6%-a	0,1%-a
200.001 - 400.000 Ft	95%-a	5%-a	0%-a
400.001 - 600.000 Ft	97%-a	3%-a	0%-a
600.001 Ft-tól	98,4%-a	1,6%-a	0%-a

III.6. *Hatályon kívül helyezve*

III.7. Amennyiben a Tag adott időszaki befizetése meghaladja az addig esedékes tagdíját (egységes tagdíját), úgy a Pénztár az éppen esedékes tárgyi időszaki tagdíjon felüli összeg erejéig - de maximum az adott pénzügyi év végéig terjedő időszakra – előre teljesítettnek tekinti a Tag egységes tagdíjfizetési kötelezettségét.

Abban az esetben, ha az adott időszaki befizetésből a fentiek figyelembe vételével még maradvány összeg keletkezik, a Pénztár azt is a fenti tartalékfelosztási szabályok szerint osztja fel a Pénztár tartalékai között.

A tagdíj megfizetése

III.8. A tagdíj megfizetése a Tag választása szerint történhet havonta, negyedéves gyakorisággal, illetve évente egy alkalommal. A Tag a tagdíjfizetés gyakoriságát ráutaló magtartással bármikor megváltoztathatja. A tagdíj megfizetése - a tag által választott tagdíjfizetési gyakoriságtól függetlenül - valamennyi Pénztártag esetében mindig a tárgyév december 31. napjáig a Pénztár számlájára beérkezőleg esedékes. Nem esik késelelembe a Tag, ha a tagdíj átutalása, készpénzfeladásának pénzügyi teljesítése, illetve készpénzbefizetésének pénzügyi teljesítése legkésőbb a tárgyév december 31. napjáig a Pénztár számlájára beérkezőleg megtörtént.

III.9. A teljesítés történhet:

- mind az egységes, mind a magasabb tagdíj megfizetésének vonatkozásában a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától; vagy
- a Pénztár számláján jóváírandó banki átutalással; vagy
- bankkártyás befizetéssel, vagy
- készpénzátutalási megbízással (csekk), postai feladással.

A Tag a tagdíjfizetés módját bármikor megváltoztathatja, a jelen Alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át.

A tagdíjfizetés módjának megváltoztatását a Tag nem köteles a Pénztárral közölni.

III.10. Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára a tárgyév december 31. napjáig nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az Alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

Tagdíjat nem fizető Pénztártagok és a tagdíjkövetelések kezelése, díj nemfizetés esetén követendő eljárás, alkalmazandó jogkövetkezmények

III.11. Amennyiben a tag 12 havi egységes tagdíjat az adott naptári év december 31. napjáig nem, vagy részlegesen fizeti meg, „tagdíj nemfizetőnek” minősül a Pénztárnál, feltéve, hogy tagsági viszonya a teljes naptári évben fennáll. Tagdíj nemfizetési időszakra pedig ez a tárgyév – azaz a 12 havi egységes tagdíjfizetéssel maradéktalanul le nem fedett naptári év – tekintendő. Nem tekinthető tehát „tagdíj nemfizetőnek”, akinek tagsági jogviszonya év közben keletkezett vagy szűnt meg.

A tagdíj meg nem fizetés tárgyévének utolsó napjával (azaz éves hozamlevonási gyakorisággal) a Pénztár a tag egyéni számlájának befektetéséből származó tagdíj nemfizetési időszakra jutó éves pozitív hozamát a tagdíj nemfizetési időszakra vonatkozó egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő

összeggel, de legfeljebb a tagdíjnmfizetési időszakra vonatkozó jóváírt pozitív éves hozam összegével csökkenti az alábbiakban részletezett szabályok szerint, és azt a működési és a likviditási alap javára jóváírja.

A hozamlevonás összege megegyezik a tárgyévre fizetendő egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó részének és a tárgyévre ténylegesen megfizetett tagdíj működési és likviditási tartalékra jutó részének (pozitív) különbségével, de maximum a tag tagdíjnmfizetési időszakra jutó pozitív éves hozamával. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a tárgyév első napján érvényes minimálbér 5 százalékának megfelelő mértékű tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadával megegyező összeget.

Amennyiben a Pénztár a tárgyévi hozama terhére nem tud elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást érvényesíteni, akkor a Pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást legfeljebb a tárgyidőszakot követő egy naptári év hozama terhére érvényesítheti. Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás során először a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonás, majd ezt követően a korábbi időszakra vonatkozóan elmaradt hozamlevonások érvényesíthetők. A Pénztár a tárgyévet megelőző időszakra eső elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást első alkalommal a 2023. évben elmaradt tagdíj miatt a 2024. év hozama terhére érvényesíti a tárgyidőszakra vonatkozó hozamlevonást követően.

Az előző bekezdésekben szabályozott költségelevonás alkalmazható abban az esetben is, ha a kedvezményezett a IV.13. b.) és c) pontja szerint a rá eső részt tagdíjfizetés nélkül a Pénztárban hagyja.

A Tag a tagdíjnmfizetőnek minősítése tárgyévét követő naptári években tagi kölcsönt nem igényelhet mindaddig, amíg a tagi kölcsön igénylését megelőző 36 hónapra vonatkozóan tagdíjfizetési kötelezettségét nem teljesítette.

A nyugdíjszolgáltatásra jogosultságot szerzett díjnmfizető Pénztártag esetében a jogosultság igazolásának időpontjától illetve az öregségi nyugdíjkorhatárt elért Pénztártagok esetében a korhatár betöltésének napjától a Pénztár eltekint az egyéni számla mindenkor egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel - de legfeljebb a hozam összegével – történő csökkentésétől.

III.12. Amennyiben a Tag adott időszaki befizetése meghaladja az addig esedékes tagdíját (egységes tagdíját), úgy a Pénztár az éppen esedékes tárgyidőszaki tagdíjon felüli összeg erejéig - de maximum az adott pénzügyi év végéig terjedő időszakra – előre teljesítettnek tekinti a tag egységes tagdíjfizetési kötelezettségét.

A III. 10. pontban foglalt határidőn túl a Tag tagdíjhátraléka nem kerülhet pótlásra.

IV. FEJEZET

A PÉNZTÁRI TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZÚNÉSE

A tagsági jogviszony megszűnése és ennek jogkövetkezményei

IV.1. A Tag tagsági jogviszonya megszűnik:

- a Tag kilépésével;
- a Tag halálával;
- ha a Tag más Pénztárba lép át;
- a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

IV.2. A tagsági jogviszony megszűnésekor a Pénztár az Alapszabályával összhangban lévő Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott részletszabályok szerint jár el a mindenkor közzeteherviselési szabályok figyelembe vételével. A Szabályzatot a Pénztár igazgatótanácsa fogadja el.

IV.2.1. Amennyiben a Pénztártag a portfólióváltás fordulónapját megelőzően legalább 18 munkanappal a Pénztártagság megszüntetésére vonatkozó igénybejelentést tesz, vagy a Pénztár tudomására jut, hogy a Pénztártag elhalálozott (halotti anyakönyvi kivonattal, vagy hagyatékátadó végzéssel igazoltan), akkor a portfólióváltásra vonatkozó kérelmet semmisnek tekinti, és a portfólióváltást nem hajtja végre.

Kilépés

- IV.3.** A Tag a tagsági jogviszonyát a várakozási idő letelte előtt kilépéssel nem szüntetheti meg, azonban a nyugdíjkorhatár elérése után nyugdíjszolgáltatást vehet igénybe.
- IV.4.** A tagsági viszony a várakozási idő letelte után kilépéssel megszüntethető.
- IV.5.** A Tag köteles a kilépési szándékát a Pénztárnak írásban bejelenteni.
- IV.6.** A Pénztár köteles a kilépő Tag Pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a VII.3. pont szerint elszámolást készíteni. Az elszámolást a kilépés napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni.
- IV.7.** A tagsági jogviszony kilépéssel történő megszűnésének legkésőbbi fordulónapja a kilépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő igénybejelentés Pénztárhoz (ide értve a Pénztár arra jogosult megbízottjához, azaz bármely MBH bankfiókhoz vagy a kifizetési igény átvételére jogosult tagszervezőhöz) történő beérkezésének időpontját követő 10. munkanap.
- Az Öpt. 47.§ (4) bekezdésére tekintettel a Pénztár a 10 éves várakozási idő letelte előtt benyújtott kilépési bejelentések esetében a Pénztártag kilépésre vonatkozó tartalmilag és formailag megfelelő bejelentése Pénztárhoz érkezése napjának – az elszámolási határidők tekintetében – a lehetséges legkorábbi rendelkezési jogosultsági napot, azaz a várakozási idő leteltének napját tekinti figyelemmel a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltakat is, melynek alapulvételével számítja a fordulónapot (ti. azt követően legkésőbb a 10. munkanap).
- Amennyiben a bejelentésben a fentieket követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A Pénztár a kilépő tag követelésének átutalását legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint a mindenkori közteherviselési szabályok figyelembe vételével.
- IV.8.** A Pénztár a Pénztártag kilépésekor a Tag követeléséből a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott költséget vonja le, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + utalás/pénzügyi teljesítés költsége).
- IV.9.** A Tag várakozási idő letelte utáni, de a nyugdíjkorhatár betöltése előtti lehetőségeire az Alapszabály IV.25. - IV.26. pontjai irányadók.

Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei

- IV.10.** A Pénztártag halála esetére természetes személy kedvezményezett(ek)e)t jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban – ez utóbbit különösen az erre rendszeresített Pénztári nyomtatványon - (haláleseti kedvezményezett).

Amennyiben a Tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A Tag az eredetileg kijelölt kedvezményezett helyett a Pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal, közokirati vagy teljes bizonyító erejű magánokirati formában, bármikor más kedvezményezettet nevezhet meg.

A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásul vételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelölésről a Tagot a tudásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat elektronikus irat formájában, vagy ha arra nincs lehetőség, papír alapú iratként történő átadásával vagy 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, valamint a pénztári tudomásulvétel időpontját.

A tagsági okiratot a Pénztár papír alapon vagy – a Pénztártag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre való jelentkezése esetén – elektronikus iratként küldi meg a Pénztártagnak.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha:

- a kedvezményezett a Tagnál előbb hal meg,
- a Tag a korábbi kedvezményezett jelölést visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- a Tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg (ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet).

Több kedvezményezett megnevezése esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla elhunyt kedvezményezettre eső részéből a Tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesülnek. Amennyiben a Pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy jelölése hatályát veszítette, akkor halála esetén a Pénztártag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell kedvezményezettnek tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a Pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint nincs természetes személy örököse, úgy az egyéni 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.

IV. 11. A Pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része. A Pénztártagnak halála időpontjában a kedvezményezett(ek) az egyéni számla kizárólagos tulajdonos(ai)vá válik/válnak. A Pénztártag halálát igazoló dokumentumok Pénztár általi kézhezvétele alapján, azt követően – a portfólióváltási fordulónap és határidők megfelelő alkalmazásával - a legkorábbi időpontban a Pénztár a tag egyéni számláját a kiszámítható portfólióba sorolja át (Tag halála miatti automatikus átsorolás) portfólióváltási díjmentesen. Amennyiben a Pénztár az elhunyt Tag egyéni számláján tagi kölcsön tartozást tart nyilván, az egyéni számla kiszámítható portfólióba átsorolása a tagi kölcsön tartozás érvényesítését megelőzően történik.

IV.12. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett IV.13. pont szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. A Pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén pedig a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezette(ke)t, annak hiányában az örökös(öke)t illeti meg a IV. 13. a) pontban foglaltak szerint.

IV.13. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt:

- a) egyösszegben felveszi, ekkor az egyösszegű kifizetés vagy átutalás fordulónapja, a Pénztártag elhalálozása és a kedvezményezetti kifizetésre való jogosultság igazolásával történt igénybejelentés Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját - valamint az elhunyt számlaegyenlegének elhalálozás miatti automatikus Kiszámítható portfólióba átsorolását, amennyiben a tag számlaegyenlegét nem a Kiszámítható portfólióban tartotta nyilván a Pénztár - követő legkésőbb 10. munkanap. Amennyiben a bejelentésben ezt követő időpont került megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni.
A Pénztár a kedvezményezett követelésének kifizetését, átutalását legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint,
- b) ha még nem tagja a Pénztárnak, úgy belépési nyilatkozat benyújtásával kezdeményezi tagfelvételét (amennyiben a II.1. pontban foglalt feltételeknek megfelel), és a tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül a reá eső összeget saját nevén a Pénztárban hagyja, ez esetben a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe az elhunyt Pénztártag várakozási idejét be kell számítani, ha pedig a Pénztárnak már tagja a kedvezményezett, úgy számlaegyesítéssel hagyja a Pénztárban a saját nevén a reá eső összeget a tagdíjfizetés folytatásával, vagy anélkül, ez esetben az elhunyt Tag várakozási idejének beszámítása úgy történik, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági viszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.
- c) tagfelvétel kezdeményezése, belépési nyilatkozat benyújtása és egyben a tagdíjfizetés folytatása nélkül a reá eső összeget továbbra is a Pénztárban hagyja a saját nevén, mely esetben:
 - a részére elkülönített számlán nyilvántartott összeg után a vagyonkezelési díjjal csökkentett hozam megilleti,
 - a kedvezményezett, illetve örökös várakozási idejébe az elhunyt Pénztártag várakozási idejét be kell számítani
 - nem jogosult az egyes választható portfóliók közötti választásra, vagyona a Pénztártag halálát igazoló dokumentumok Pénztár általi kézhezvétele alapján, azt követően – a portfólióváltási fordulónap és határidők megfelelő alkalmazásával - a legkorábbi időpontban a kiszámítható portfólióban kerül befektetésre a tag halála miatti automatikus átsorolás alapján portfólióváltási díjmentesen, az esetleges tagi kölcsön tartozás érvényesítését megelőzően

- nem jogosult továbbá tagi kölcsön és tagi lekötés igénybevételére, kedvezményezett megjelölésére,
 - valamint nem illetik meg – az évenként egyszer küldendő számlaértéssel – a II.13. pontban rögzített, korábbiakban még fel nem sorolt tagsági jogok sem
 - várakozási időtől függetlenül bármikor jogosult az egyéni számla egyösszegű felvételére.
- d) átutaltatja saját nyugdíjpénztárában lévő egyéni számlájára.

IV.14. Amennyiben a Pénztár a Pénztártag haláláról a szükséges dokumentumokkal rendelkezik, és a kedvezményezett a Pénztárnál nem jelentkezett, a Pénztár megkísérli a felkutatását.

IV.15. Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg a IV.13. pont szerinti nyilatkozatot, akkor a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és Pénztárral szembeni tartozások összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbírósnál legkésőbb a kiváltó esemény időpontja negyedévét követő 50. napig bírói letétbe helyezi, ahonnan a bíróság teljesíti a jogosult részére a szükséges kifizetéseket.

IV.16. Ha az örökös, illetve a kedvezményezett az összeget átutaltatja más, azonos típusú Pénztárba, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok irányadóak azzal, hogy a kedvezményezetti kifizetés jogcímén történő átutalásról a Pénztár a másik Pénztárat írásban tájékoztatja.

IV.17. Az örökös és a kedvezményezett joggyakorlásához a V.3. pont első pontjában írt okiratokon felül az alábbi okiratok Pénztárnak való bemutatása is szükséges, figyelemmel a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltakat is:

- kedvezményezett jelölés esetén a halál tényének igazolására halotti anyakönyvi kivonat vagy a halál tényét megállapító, illetve holtan nyilvánító jogerős bírósági határozat, vagy jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet
- örökös esetén a jogerős hagyatékátadó végzés, öröklési bizonyítvány vagy bírói ítélet,
- cselekvőképességet kizáró gondnokság alá helyezett kedvezményezett, illetve örökös esetén a jogerős gyámhatósági határozat, valamint az abban előírtak szerinti dokumentumok és jóváhagyások is
- kiskorú kedvezményezett nevében eljáró törvényes képviselők jogosultságát igazoló dokumentum (közjegyzői okirat, születési anyakönyvi kivonat vagy gyámrendelésről szóló gyámhatósági határozat, több törvényes képviselő esetén az eljáró törvényes képviselőnek a másik törvényes képviselőtől származó meghatalmazása is)

IV.18. A Pénztár mindaddig jogosult a kifizetést megtagadni, amíg a jogszerű Pénztári kifizetéshez szükséges hagyatéki, illetve bírósági eljárás jogerősen le nem zárul, illetve a gyámhatósági határozat jogerőre nem emelkedik.

IV.19. A Pénztár a Pénztártag halála esetén a kedvezményezett vagy örökös részére való kifizetést megelőzően a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban meghatározott költséget vonja le, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + utalás/pénzügyi teljesítés költsége).

Átlépés

IV.20. A Tag az alábbi kivétellel csak azonos típusú Pénztárba léphet át. A várakozási idő letelte előtt a Pénztártag egészség- vagy önszegélyező, illetve egészség- és önszegélyező pénztárba léphet át, ha munkaképességét legalább 50 %-ban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, és e tényről az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

IV.21. A Tagnak a más Pénztárba történő átlépése kezdeményezésekor átlépési nyilatkozatot kell benyújtania a Pénztárhoz és a választott átvevő Pénztárhoz. Az átlépési nyilatkozatot a Tag írásbeli meghatalmazása alapján a választott átvevő Pénztár is benyújthatja a Pénztárhoz.

IV.22. A tagsági jogviszony átlépéssel történő megszűnésének fordulónapja az átlépésre vonatkozó tartalmilag és formailag hiánytalan, hibátlan – azaz valamennyi az átlépéshez szükséges pontos adatot valamint jogszerű aláírást kétséget kizáró módon tartalmazó - bejelentés és befogadó nyilatkozat, illetve a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint csatolandó dokumentumok Pénztárhoz történő beérkezésének időpontját követően legkésőbb a 10. munkanap. Amennyiben az átlépési kérelemben ezt követő időpont került

megjelölésre, akkor a megjelölt időpontot kell fordulónapnak tekinteni. A Pénztár az átlépő Tag követelésének átutalását legkésőbb a fordulónapot követő 8. munkanapon teljesíti a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint.

A Pénztár a Tag másik nyugdíjpénztárba történő átlépése esetén értesíti a befogadó Pénztárat az átlépő Tag fordulónapon fennálló egyéni számlaköveteléséről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknapi megjelölésével, kedvezményezett jótállásáról, illetve az átlépő Tag egyéni számlájára vezetett – ellenkező szerződéses kikötés hiányában még fennálló - tagi lekötésről, annak mértékéről, és jogosultjáról. Ez esetben a tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó Pénztár köteles értesíteni a belépési nyilatkozat záradékolásával egyidejűleg. A Pénztár továbbá tájékoztatja a befogadó Pénztárat arról, hogy teljesített-e és mikor a tagnak várakozási idő leteltét követő kifizetést, továbbá arról, hogy érvényesített-e a Tag által korábban felvett, és határidőben vissza nem fizetett tagi kölcsönt az egyéni számlával szemben. A 2024. szeptember 30-át követően, de 2026. január 1. napját megelőzően átlépő Pénztártagok esetén a Pénztár tájékoztatja a befogadó Pénztárat az alábbi adatokról is:

- a) 2024. szeptember 30. napján fennálló pénztártagi egyenleg, amennyiben pedig abból már történt kifizetés, akkor a 2024. szeptember 30-i egyenlegből fennmaradó összeg
- b) Öpt. 74.§-a szerinti kifizetés teljesítése és azok száma
- c) folyamatban lévő Öpt. 74.§-a szerinti kifizetési kérelem, az arra vonatkozó, tag által benyújtott dokumentumok teljeskörű átadásával,

IV.23. A más pénztárba átlépő Tag esetében a Pénztár a tagsági viszony megszűnése napjára vonatkozóan elszámolást készít. Az átlépés költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + pénzügyi teljesítés/utalás költsége), a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

Jogutód nélküli megszűnés

IV.24. A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a Pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott vagyonrészt, valamint a Pénztár kötelezettségekkel nem terhelt vagyonából az egyéni számla összege arányában a Tagra felosztott vagyonrészt két részletben a XXV.4.9. pontban foglaltak szerint

- a) átlépés esetén a másik Pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget a Tag e másik Pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni;
- b) egyösszegben felveheti.

Felhalmozási időszakban lévő Pénztártag esetében az egyösszegű kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

A tagsági jogviszony tagdíj nemfizetés miatti megszűnése

IV.25. Hatályon kívül helyezve.

Várakozási idő leteltét követően alkalmazandó szabályok

IV.26. A Pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy

- a) a Pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad;
- b) a Pénztártagságát folytatja, és – legfeljebb 3 évente egy alkalommal – az egyéni számlán nyilvántartott összeg egészét, vagy egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi;
- c) a Pénztárból kilép;
- d) a tagdíj fizetése nélkül az egyéni számlán lévő összeget a Pénztárban hagyja.

A kifizetések elszámolására a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban rögzített részletszabályok szerint kerül sor a mindenkor közzétett szabályok figyelembe vételével.

A jelen pont szerinti kifizetéseket a Pénztár:

- postai kifizetési utalvány útján a Pénztártag által megjelölt, kizárólag belföldön bejelentett, lakcímkártyáján szereplő érvényes lakcímré
- vagy a Pénztártag kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi pénzintézetnél vezetett saját vagy közös

Hatályos: 2025. január 1-jétől

tulajdonú fizetési számlára teljesíti. A pénzügyi teljesítéssel/utalással járó összes kifizetési költséget a Pénztártag viseli.

IV.27. Az IV.26. pont b) és c) alpontja szerinti választás esetén a pénzfelvétel költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + pénzügyi teljesítés/utalás költsége), a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

IV.28. Az egyéni számlán nyilvántartott összeg egy részének vagy a teljes összeg felvétele esetén a kérelemben (igénybejelentőben) meghatározott összeget a Tag részére a Tag által megjelölt fordulónapot követően, fordulónap megjelölése hiányában a kérelem (igénybejelentő) Pénztár (ide értve a Pénztár arra jogosult megbízottja, azaz bármely MBH bankfiók vagy a kifizetési igény átvételére jogosult tagszervező) általi kézhezvétele utáni legkésőbb a 10. munkanapot (mint fordulónapot) követő 8 munkanapon belül teljesíti a Pénztár a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltak szerint a mindenkor közzeteherviselési szabályok figyelembe vételével.

V. FEJEZET

A PÉNZTÁRI SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások köre

- V.1.** A nyugdíjkorhatárt elérő Pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy
- egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó összeget pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - a tagdíjat fizeti és nyugdíjszolgáltatást nem vesz igénybe, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a Pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi, és a tagdíjat tovább fizeti, vagy
 - az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi, és a tagdíjat tovább nem fizeti.

Amennyiben a Tag az e) vagy f) pont szerinti választással él, újabb nyilatkozatot legkorábban egy év elteltével tehet.

Amennyiben a Tag az a) b) e) vagy f) pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a Pénztár a Taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A nyugdíjkorhatárt elérő, de a fentiek szerinti nyilatkozatot nem tevő Pénztártagok esetén az Alapszabály V.1.c) pontjának előírását kell alkalmazni.

Amennyiben a Pénztártag a nyugdíjszolgáltatást részben vagy egészben járadék formájában kívánja igénybe venni, a Pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítása útján teljesíti.

V.1.1. A Pénztár szolgáltatásait a Tag egyéni számlája terhére a Pénztár elszámolási számlájáról teljesíti. A Pénztár a következő szolgáltatásokat nyújtja Tagjai részére a mindenkor közzeteherviselési szabályok figyelembe vételével, ha a szolgáltatás igénybevételére jogosultságot szereztek:

- egyösszegű nyugdíjszolgáltatás a teljes számlaeigenleg erejéig (a Pénztártagság megszüntetésével)
- egyösszegű nyugdíjszolgáltatás részki fizetesként (az egyéni nyugdíjszámla egy részére)
 - további tagdíj fizetéssel vagy
 - további tagdíj fizetés nélkül
- járadékszolgáltatás a teljes számlaeigenleg erejéig
- járadékszolgáltatás részjáradékként (az egyéni nyugdíjszámla egy részére)
 - további tagdíj fizetéssel vagy
 - további tagdíj fizetés nélkül
- vegyes szolgáltatásként egyösszegű nyugdíjszolgáltatás, valamint azt követően járadék folyósítása a

Hatályos: 2025. január 1-jétől

fennmaradó összegre, amennyiben a Tag egyéni számláján felhalmozódott összegnek az egyösszegű kifizetés utáni maradványa a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata által a járadékfizetés feltételeként meghatározott minimális összegre, illetve időtartamra fedezetet biztosít.

A c), d), e) pontokban foglalt járadékszolgáltatás lehet:

- (i) határozott időtartamú járadék, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadék a Tag által megjelölt időtartamon keresztül, a Tag által meghatározott havi, negyedéves, féléves gyakorisággal;
- (ii) évente újrászámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás a Tag által megjelölt kifizetési összegben, a Tag által meghatározott havi, negyedéves, féléves gyakorisággal, azzal hogy ütemezett pénzkivonás esetén a Tag jogosult a járadék kifizetésének időleges felfüggesztését kérni a Pénztárnak küldött írásbeli nyilatkozattal.

A banktechnikai járadék időtartamában-, az ütemezett pénzkivonás pedigösszességében meghatározott járadék.

A járadék futamideje minimum 5 év és maximum 40 év lehet, a járadék összege pedig kifizetésenként nem lehet kevesebb, mint a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglalt minimum összeg (jelenleg 5 000 forint).

A Pénztár az i) esetben a megjelölt futamidő és gyakoriság alapján számítja ki a járadék összegét, melyet Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában foglaltak szerint évente felülvizsgál.

Az ii) esetben pedig a megjelölt összeg és gyakoriság alapján számítja ki a járadék várható futamidejét, melyet szintén évente a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában foglaltak szerint felülvizsgál.

A Pénztár az V.1.1. pontban meghatározott szolgáltatásokat a teljes számlaegyenlegre vonatkozó igény esetén kizárólag a Tag egyéni számlájának pozitív egyenlege erejéig, egyebekben pedig a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában foglalt részletszabályok szerint - ide értve tagot illető járadék összegének számítására, a járadékfizetés esedékességére, a folyósítás tartamának (futamidejének) meghatározására, valamint a járadék maradványértékének kifizetésére, az ütemezett pénzkivonás esetén a járadék kifizetés időleges felfüggesztésére vonatkozó szabályokat is - teljesíti.

V.1.2. A Pénztár a járadékban részesülő Tagok szolgáltatás alapjául szolgáló vagyonát a választható portfóliós rendszerben a járadékszolgáltatás megkezdésétől a szolgáltatási tartalékba, a kiszámítható portfólióval azonos szabályok szerint, annak részeként fekteti be.

V.1.3. Valamennyi járadékszolgáltatást tartalmazó igénybejelentő Pénztárhoz érkezését követő 30 napon belül a Pénztár tájékoztatást *(a továbbiakban: Pénztári Ajánlatot)* küld a tagnak, melyben tájékoztatja a megállapított járadék összegéről, futamidejéről, gyakoriságáról. A Pénztár a tag Pénztári Ajánlat ismeretében adott, a Pénztári Ajánlat elfogadásáról szóló tartalmilag és formailag megfelelő írásbeli nyilatkozata Pénztár általi kézhezvételét követő 30 napon belül kezdi meg a járadék folyósítását.

Amennyiben a tag írásbeli válasza a Pénztári Ajánlat kézhezvételét követő 60 napon belül nem érkezik be a Pénztárhoz, a Pénztár a Pénztári Ajánlat tartalmát elfogadottnak tekinti, és 30 napon belül megkezdja a járadék folyósítását.

A Pénztártag jogosult a Pénztári Ajánlat ismeretében a járadékszolgáltatásra vonatkozó igénybejelentőjében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó újabb járadékszolgáltatási igénybejelentőt (új tagi igény) benyújtani a Pénztárhoz. Az új tagi igényre a jelen pont előző két bekezdésében foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a Pénztár az újabb Pénztári Ajánlat elkészítésének költségét, a jogszabályban foglaltaknak megfelelően 2.000 Ft-ot a Pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

Amennyiben a tag az V.1.1. e) pont szerinti vegyes szolgáltatásra vonatkozó választással él, kérheti az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetését a járadék megállapításától függetlenül. Ez azt jelenti, hogy a Pénztár az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetését a járadékfolyósítástól függetlenül megkezdja. Amennyiben a Pénztártag nem kéri az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás kifizetését a járadék megállapításától függetlenül, úgy az egyösszegű nyugdíjszolgáltatás folyósítását is csak a Pénztári Ajánlat elfogadását követően kezdi meg a Pénztár.

V.2. Az V.1. pontban írt Pénztári szolgáltatás igénybevételének együttes feltételei:

- * a nyugdíjkorhatár betöltése,
- * a jelen Alapszabályban és a Pénztár ezzel összhangban lévő Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatában meghatározott okiratok bemutatása.

Nyugdíjkorhatár a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az Öpt. és a jelen Alapszabály alkalmazásában az az időpont, amelytől a Pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a Pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény, valamint a Nemzeti Adó – és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül. A nyugdíjkorhatár betöltése után a Pénztártag - a mindenkor hatályos közteherviselési szabályok figyelembe vételével - a várakozási idő időtartamától függetlenül jogosulttá válik a nyugdíjsszolgáltatásra. A nyugdíjsszolgáltatás adómentességének feltétele a 2012. december 31-e után tagsági jogviszonyt létesített tagok esetében az is, hogy a teljesítés évét megelőző tízedik adóévben vagy korábban jöjjön létre a tagsági jogviszony, míg a korábban belépett tagok esetében a kifizetést megelőző harmadik adóévben létesített tagsági jogviszony elegendő az adómentességhez. Adómentesnek minősül továbbá a nyugdíjsszolgáltatás, ha a tag nyugdíjsszolgáltatásra jogosultsága rokkanttá nyilvánítása alapján keletkezett.

Azon Pénztártagok nyugdíjsszolgáltatásra való jogosultságának elbírásakor, akik részére 2012. január 1-jét megelőző kezdő nappal rokkantsági vagy baleseti rokkantsági nyugdíjat állapítottak meg, a szolgáltatás igénylésének időpontjától függetlenül a 2011. december 31-én hatályos szabályokat kell alkalmazni.

Nem válik esedékessé a szolgáltatás teljesítése, ha:

- a) a tag úgy nyilatkozott, hogy a szolgáltatást átmenetileg nem kívánja igénybe venni,
- b) a tag bejelentése érdemben nem bírálható el,
- c) a tag a bejelentése bármely okból elmaradt.

Ha a tag nem tett bejelentést a Pénztárnak vagy nyilatkozata nem tekinthető érdemi bejelentésnek, a szolgáltatásra való jogosultság megnyíltának időpontjától kezdődően a Pénztár továbbra is a tagdíjfizetési időszakokkal megegyező módon kezeli és tartja nyilván a tag egyéni számlakövetelését.

V.3. A szolgáltatás igénybevételéhez az alábbi okiratok Pénztárnak történő bemutatása szükséges figyelemmel a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzatban foglaltakat is:

- a tag személyazonosságát, lakcímét, tartózkodási jogot igazoló okirat;
- a jelen Alapszabály V.2. pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár elérését hitelt érdemlően bizonyító okirat.

V.4. A szolgáltatás teljesítésekor a Pénztár - a kétszeres fizetés kárveszélyének elhárítása érdekében - járadékszolgáltatás esetén a teljesített szolgáltatásról rendszeresen, de legalább évente egyszer kimutatást készít, és arról a tagot értesíti.

V.5. A szolgáltatás teljesítése a mindenkor közteherviselési szabályok figyelembe vételével - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet

- * a tag általa megjelölt belföldi vagy külföldi hitelintézetnél vezetett saját vagy közös tulajdonú fizetési számlájára (lakossági folyószámlára, bankszámlára). A pénzügyi teljesítéssel/utalással járó összes kifizetési költséget a Pénztártag viseli.
- * postai kifizetési utalvány útján a Pénztártag által megjelölt, kizárólag belföldön bejelentett, lakcímkártyáján szereplő érvényes lakcímre. A postacímre történő kifizetés költségeit szintén a Pénztártag viseli az V.6. pont értelmében.

Ha a szolgáltatásra jogosult az igénybejelentést követően a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, arra kizárólag írásban tett bejelentés útján van módja. Ebben az esetben a szolgáltatásra vonatkozó teljesítési határidők az igénybejelentés írásbeli módosítása Pénztárhoz (ideértve a Pénztár arra jogosult megbízottját, azaz bármely MBH bankfiókhoz vagy a kifizetési igény átvételére jogosult tagszervezőhöz) történő beérkezésétől számíthatók.

A bejelentés elmulasztásából, késedelmes benyújtásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a Pénztár nem felelős.

A Tag eltérő írásbeli rendelkezése hiányában a Pénztár a szolgáltatást az elszámolási számláról történő postai kifizetési utalvány útján teljesíti a tag lakcímkártyáján szereplő érvényes lakcímére.

- V.6.** A Tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el. Az V.1. pont a), b), e), f) esetének választása esetén a pénzfelvétel költségét, mely nem haladhatja meg a jogszabályban meghatározott maximum összeget (3000 Ft + pénzügyi teljesítés/utalás költsége), a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.
- V.7.** A Pénztártag egyéni számláján elhelyezett összegekre - az Alapszabály V.15. pontja szerinti tagi lekötéssel érintett összeg kivételével - sem a Pénztártag hitelezői, sem kívülálló harmadik személy hitelezői nem tarthatnak igényt.

A várakozási idő

- V.8.** A várakozási idő minden szolgáltatásra vonatkozóan a tag belépésétől függően a II.7. pontban meghatározott időponttól számított 10 év.
Pénztárak közötti átlépés esetén – ideértve jelen Alapszabály IV.24./a pontjában megjelölt esetet is – illetve, amennyiben valamely okból a különböző nyugdíjpénztárakban fennálló tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítása szükséges, akkor az érintett tagsági jogviszonyok alatt eltelt várakozási idők összeszámítandók azzal, hogy a párhuzamosan fennálló tagsági jogviszonyok alatt egyidejűleg eltelt várakozási idők csak egyszeresen vehetők figyelembe.

Tagi kölcsön

- V.9.** A Pénztártag kérelme alapján a Pénztár – a fedezeti tartalék terhére – a tag részére a várakozási idő 3. évének elteltét követően kölcsönszerződéssel tagi kölcsönt nyújthat. A Pénztár a kérelemről 30 nap alatt köteles határozni.
- V.10.** A kölcsön legfeljebb 12 hónapra nyújtható és a kölcsön összege nem haladhatja meg a tag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30 %-át.
- V.11.** Nem nyújtható tagi kölcsön
- a) ha a Tagnak folyamatban lévő tagi kölcsön ügylete van;
 - b) ha a Tagnak tagdíjhátraléka van
 - c) ha a Tag a korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a Pénztár vagy jogelődje, illetve átlépés esetén korábbi Pénztára a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette;
 - d) ha a Tagnak tagi kölcsöntartozása van;
 - e) ha a Tag valamely jogcímen elszámolás iránti igényét (kilépési, szolgáltatás igénybevételi vagy átlépési szándékát, ill. a várakozási időt követően, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeg egy részére vagy egészére vonatkozó felvételi szándékát) a Pénztárnak bejelentette;
 - f) ha a Tagnak tagi lekötése van
 - g) ha a Tagnak a Pénztárnál valamint más nyugdíjpénztárból történő átlépése esetén a Pénztárban és a korábbi nyugdíjpénztárban elismert várakozási idejéből 3 év még nem telt el.

- V.12.** A tagi kölcsön, mint Pénztári befektetés, a Kiegyensúlyozott Portfólió része.

A tagi kölcsönökre vonatkozó érvényes szerződésekben vállalt és a már folyósított (még le nem zárt) tagi kölcsönök együttes állománya nem haladhatja meg a Kiegyensúlyozott Portfólió mindenkor állományának 5%-át.

- V.13.** Szolgáltatás igénylésekor, illetve a tagsági jogviszony megszüntetésekor a tagi kölcsöntartozásnak és kamatainak megfelelő összeg azonnal esedékessé, lejárttá válik, és a kifizetést megelőzően érvényesíteni kell az egyéni nyugdíjszámlával szemben.

Amennyiben a tagi kölcsönrel rendelkező Pénztártag a tagi kölcsön rendezését megelőzően tagsági jogviszonya megtartása mellett a IV. 26. pont b) alpontja szerinti várakozási idő leteltét követő kifizetést kér - a kifizetést a Pénztár csak a tagi kölcsöntartozás feletti összeg erejéig tudja teljesíteni maradéktalanul. Amennyiben a Tag egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének a IV. 26. pont b) alpontja szerinti várakozási idő leteltét követő felvétele esetén az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik és a

kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíjszámlával szemben. Az elszámolás részletes szabályait a Szolgáltatási és Elszámolási szabályzat tartalmazza.

A tagi kölcsön tartozás meghatározását a Tagi kölcsön szabályzat tartalmazza.

- V.14.** Ha a Tag a tagi kölcsönt annak lejártát követően a Pénztár erre vonatkozó felszólításától számított nyolc munkanapon belül nem fizeti vissza, a Pénztár a hátralék összegét, valamint a Pénztár költségeit – legkésőbb a tagi kölcsön lejáratától számított 180 napon belül – a Tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

A tagi kölcsön összegére a Pénztár kamatot, a késedelmes törlesztésre meghatározott esetekben késedelmi kamatot számít fel. A kamat és késedelmi kamat a fedezeti tartalékon hozamként kerül elszámolásra.

A hátralék összege a Tag adóköteles jövedelme, amely nem minősül Pénztári szolgáltatásnak, és amely után a mindenkor közteljesítési szabályok figyelembevételével terheli a tagot közteljesítési kötelezettség. A pénztártag kérésére az adóelőleg fizetési kötelezettség az egyéni nyugdíjszámla terhére is teljesíthető.

A tagi kölcsönrel kapcsolatos részletes szabályokat a Pénztár Tagi kölcsön szabályzata, továbbá elszámolása tekintetében a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza.

A Pénztár a lakosság részére hitelt nyújtó pénzügyi szervezetek ügyfelekkel szembeni tisztességes magatartásáról szóló Magatartási Kódexnek kötelező érvényű alávetette magát.

Tagi lekötés

- V.15.** A Pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a Pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a Pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

A tagi lekötés törlesztését a Pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Amennyiben a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a Pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

- V.16.** A Pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a Pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsöntartozása van. Nem kérhető tagi lekötés egyéni számlára vezetése akkor, ha a tagnak szolgáltatási, átlépési, kilépési, kifizetési kérelme van folyamatban.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező Pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, ideértve a nyugdíjszolgáltatás igénybevételét is, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód. A tagi lekötés melletti teljes számlaegyenlegre vonatkozó nyugdíjszolgáltatás - fenti korlátozással történő - igénybevétele esetében a Pénztár a tagi lekötés törlesztését illetve a hitelintézet igényérvényesítését és annak teljesítését követően a fennmaradó tagi megtakarítás nyugdíjszolgáltatás vagy járadék szerinti kifizetésével, teljesítésével tesz eleget maradéktalanul a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének, és a tag tagsági viszonya a nyugdíjszolgáltatás póteltszámolásával, aktív járadék esetén az utolsó járadéktag kifizetésével, lejárt járadék esetében póteltszámolással szűnik meg.

A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

Tagi kilépésre a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének igazolása mellett a tagi lekötésnek a tag vagy hitelintézet által kezdeményezett törlesztését követően, vagy pedig a hitelintézet igényérvényesítését és annak teljesítését követően kerülhet sor.

A Tag halálát követően a fennálló tagi lekötés esetén a kedvezményezett részéről történő egyösszegű felvételre illetve más azonos típusú Pénztárba történő átutaltatásra a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének igazolása mellett a tagi lekötésnek a kedvezményezett vagy a hitelintézet által kezdeményezett törlesztését követően, vagy pedig a hitelintézet igényérvényesítését és annak teljesítését követően kerülhet sor.

- V.17.** A Pénztártag egyéni számlájára egyidejűleg több tagi lekötés is felvezethető, de a tagi lekötések összességében egyetlen időpontban sem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés 50%-át.

A tagi lekötésre egyebekben a vonatkozó jogszabályban és a Pénztár Tagi Lekötés Kezelési Szabályzatában foglalt rendelkezések, továbbá elszámolása tekintetében a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata az irányadók.

V/A. FEJEZET

A PÉNZTÁR 2025.01.01-2025.12.31. KÖZÖTT IGÉNYBEVEHETŐ SZJA MENTES LAKÁSCÉLÚ KIEGÉSZÍTŐ SZOLGÁLTATÁSAIRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

V/A.1. A Pénztár az V.1. pontjában foglalt nyugdíj szolgáltatásokon kívül **kiegészítő szolgáltatásként** a Pénztártagok részére **2025. december 31-éig a következő lakáscélú szolgáltatásokat** is nyújtja:

- a) a [Hpt.](#)-ben meghatározott jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, továbbá lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatása,
- b) a [Hpt.](#)-ben meghatározott lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészeinek támogatása,
- c) a Magyarország területén fekvő, az ingatlan-nyilvántartásban lakás vagy lakóház fő rendeltetés szerinti jelleggel nyilvántartott ingatlan, valamint tanya, vagy birtokközpont jogi jelleggel nyilvántartott ingatlan lakáscélú épülete (a továbbiakban együtt: lakás) korszerűsítésének, felújításának, bővítésének támogatása,
- d) a lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás építkezési helyeül szolgáló építési telek megvásárlásának, továbbá a lakás építésének támogatása.

V/A.2. A lakáscélú kiegészítő szolgáltatások igénybevételi feltételei a következők azzal, hogy a részletszabályokat a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza:

V/A.2.1. A jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a Pénztár

- a) a pénzügyi intézmény által kiadott, a Pénztártag által teljesített törlesztés, előtörlesztés befizetését - formai és tartalmi szempontból megfelelően - igazoló dokumentum alapján fizeti meg a Pénztártag részére, vagy
- b) a pénzügyi intézmény által - formai és tartalmi szempontból megfelelően - igazolt törlesztési, előtörlesztési kötelezettség alapján közvetlenül a folyósító pénzügyi intézmény részére utalja át.

V/A.2.2. Lakáscélú munkáltatói kölcsön törlesztésének, előtörlesztésének támogatását a Pénztár a munkáltatói kölcsönszerződést lebonyolító által - formai és tartalmi szempontból megfelelően - igazolt törlesztési, előtörlesztési kötelezettség alapján a munkáltatói kölcsönszerződésben meghatározott számlára utalja át.

V/A.2.3. Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének és építésének támogatása a következő építési tevékenységekhez igényelhető a Pénztártag vagy a házastársa, vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában álló lakás esetében:

1. víz-, csatorna-, elektromos, gáz-közműszolgáltatás bevezetése, illetve belső, illetve külső hálózatának kiépítése vagy cseréje,
2. fürdőhelyiség, illetve WC létesítése olyan lakásban, amely nem rendelkezik ilyen helyiséggel,
3. fűtési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
4. az épület külső festése, színezése, valamint szigetelése, utóbbinál ideértve a lábazatszigetelést, a hő-, hang-, illetve vízszigetelési munkálatokat,
5. a külső nyílászáró beépítése, cseréje, redőny, árnyékoló, spaletta, rovarháló, biztonsági rács felszerelése vagy cseréje, párkány, küszöb létesítése, cseréje vagy felújítása,
6. tető cseréje, felújítása, szigetelése,
7. égéstermék-elvezető építése, korszerűsítése,
8. klímaberendezés beépítése, cseréje,
9. napkollektor, napelemes rendszer telepítése, cseréje,
10. belső tér felújítása, ideértve
 - a) a lakás helyiségeinek belső fali, padló-, födém- vagy álmennyezeti burkolat készítését, cseréjét, felújítását, festését, tapétázását,
 - b) a galériaépítést,
 - c) a belső lépcső kialakítását és cseréjét,
 - d) a szaniterek beépítését vagy cseréjét,
 - e) a villanykapcsolók és -dugjak kialakítását és cseréjét,
 - f) a belső nyílászárók, belső párkányok, küszöbök beépítését, cseréjét vagy felújítását,
 - g) a lámpák vagy világítótestek beépítését vagy cseréjét,
11. a lakással azonos ingatlan-nyilvántartási helyrajzi számon található épület, nem lakás céljára szolgáló helyiség (így különösen: nyári konyha, mosókonyha, tároló) felújítása,
12. kerítés építése,
13. gépjárműtároló építése vagy nyitott gépkocsibeálló kialakítása,

14. terasz, loggia, erkély, előtető építése,
15. térburkolat, illetve külső lépcső készítése, cseréje,
16. télikert kialakítása,
17. akadálymentesítési munka;
18. alapozási szerkezet megerősítése,
19. beépíthető bútor vagy konyhai gép beépítése, cseréje,
20. használati melegvíz-rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje, ideértve a megújuló energiaforrások alkalmazását is,
21. szabályozott szellőzési rendszer kialakítása, korszerűsítése vagy elemeinek cseréje,
22. szennyvíz tisztítására és elhelyezésére szolgáló egyedi szennyvízkezelő berendezés vagy tisztítómezővel ellátott oldómedencés műtárgy telepítése vagy cseréje, valamint
23. építőanyag beszerzése.

V/A.2.4. Az előző pontban foglalt építési tevékenységek teljesítését igazoló számlaként a Pénztár részéről az alábbi - együttes feltételeknek (formai és tartalmi szempontból is) megfelelő - számla kerülhet elfogadásra azzal, hogy a számla, illetve a vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem használható fel:

- a) a Pénztártag vagy a házastársa, vagy a gyermeke nevére szóló,
- b) az általános forgalmi adóról szóló törvény szerinti termékértékesítésről, illetve szolgáltatásnyújtásról került kiállításra,
- c) a korszerűsítéssel, felújítással kapcsolatos tervezési, építési, szerelési munkálatok tekintetében egy vagy több, a vállalkozási szerződés vagy szerződések szerinti vállalkozó által került kiállításra.

A Magyar Államkincstár jogosult ellenőrizni, hogy a fentiek szerinti számla, illetve vállalkozási szerződés jogszabályban rögzített más támogatásra nem kerül felhasználásra, erre tekintettel a Pénztár a Magyar Államkincstár felé megkeresésére, kérésére a számlákról és a vállalkozási szerződésekről adatszolgáltatást teljesít.

V/A.2.5. Lakás korszerűsítésének, felújításának, bővítésének, illetve jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének, lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészesének, továbbá munkáltatói kölcsön törlesztésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha a lakás az ingatlan-nyilvántartás alapján a Pénztártag vagy a házastársa vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonában áll vagy a hitelszerződés a tulajdonjog megszerzésére vonatkozik.

V/A.2.6. A lakás, valamint a Magyarország területén fekvő lakás helyéül szolgáló építési telek megvásárlása, továbbá lakás építésének támogatása abban az esetben igényelhető, ha az ingatlan-adásvételi szerződés alapján az ingatlan a Pénztártag vagy a házastársa, vagy a gyermeke teljes vagy részleges tulajdonába kerül.

V/A.2.7. A lakáscélú hitel- vagy kölcsönszerződés önrészesének, illetve a lakás vagy az építési telek megvásárlásának támogatását a Pénztár a hitel- vagy kölcsönszerződés, illetve az ingatlan-adásvételi szerződésben foglaltak alapján fizeti meg.

V/A.3. A lakáscélú kiegészítő szolgáltatások igénybevételi korlátai a következők azzal, hogy a részletszabályokat a Pénztár Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzata tartalmazza:

V/A.3.1. A lakáscélú kiegészítő szolgáltatások keretében nyújtható támogatás összege nem haladhatja meg a Pénztártag 2024. szeptember 30-án fennálló egyenlegét. A támogatás összegét a Pénztár az elszámolás során a Pénztártag egyenlege tekintetében először a tőkerész terhére számolja el azzal, hogy a legutoljára elszámolt tőkerészből visszafelé számol el, és csak ezt követően terheli a hozamrészt.

V/A.3.2. A Pénztárba benyújtásra kerülő számla kibocsátási időpontja nem lehet 2024. október 1-jénél korábbi azzal, hogy a számla benyújtása legkorábban 2025. január 1-jén történhet. Jelzáloghitel törlesztésének, előtörlesztésének támogatása legkorábban a 2025. január 1-jét követően esedékes törlesztési kötelezettségre vonatkozhat.

V/A.3.3. A lakáscélú kiegészítő szolgáltatást a Pénztártag egy naptári év alatt legfeljebb három alkalommal kérheti azzal, hogy a kifizetést a Pénztár a szükséges - formai és tartalmi szempontból megfelelő - dokumentumok benyújtását követő hatvan napon belül teljesíti.

Hatályos: 2025. január 1-jétől

V/A.4. A lakáscélú kiegészítő szolgáltatások igénybevételéhez kapcsolódó pénztári tájékoztatások és adatszolgáltatások:

V/A.4.1. A Pénztár 2024. december 31-ig és 2025. március 31-ig tájékoztatást ad a Pénztártagoknak a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenlegükről, amely tájékoztatás keretében felhívja a Pénztártagok figyelmét a lakáscélú kiegészítő szolgáltatásokra és azok igénybevételére vonatkozó – jogszabályban és jelen Alapszabály V/A. fejezetében foglalt - rendelkezések gyakorlati tudnivalóira. (A tájékoztatás részletes szabályait a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter (nemzetgazdasági miniszter) rendeletben állapítja meg.)

V/A.4.2. A Pénztár havonta – a hónap utolsó napjának elszámolásával egyidejűleg – elektronikus úton személyes adatokat nem tartalmazó adatszolgáltatást teljesít a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter (nemzetgazdasági miniszter) részére az egyéni nyugdíjszámláról a jelen Alapszabály V/A. fejezete alapján felhasználási célként felvett összesített összegekről, valamint a felvételek darabszámáról.

V/A.4.3. A Pénztár a Magyar Államkincstár felé megkeresésére, kérésére az V/A.2.4. pont szerinti számlákról és a vállalkozási szerződésekről adatszolgáltatást teljesít.

VI. FEJEZET

A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

VI.1. Munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

VI.2. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan munkavállalóját sem zárhatja ki, aki nála legalább hat hónapja munkaviszonyban (közalkalmazotti, köznevelési foglalkoztatotti, egészségügyi szolgálati, közszolgálati, állami szolgálati, kormányzati szolgálati, adó- és vámhatósági szolgálati, rendvédelmi feladatokat ellátó szervnél fennálló hivatásos szolgálati jogviszonyban, a honvédek jogállásáról szóló kormányrendelet szerinti hivatásos vagy szerződéses szolgálati viszonyban, rendvédelmi igazgatási szolgálati jogviszonyban, valamint honvédelmi alkalmazotti jogviszonyban, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nemzetbiztonsági szolgálati jogviszonyban, vagy nemzetbiztonsági alkalmazotti jogviszonyban) áll. A munkáltató munkavállalónként mindegyik típusú önkéntes Pénztárban egyidejűleg is vállalhat hozzájárulási kötelezettséget.

VI.3. A munkáltatói hozzájárulás minden Pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott Pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltatói hozzájárulás egységes mértékétől a munkáltató – az életkorral növekedő mértékben, korcsoportonként egységesen – eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül töltik be a nyugdíjkorhatárt.

A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékában meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

A munkáltató az alkalmazásában álló Pénztártagok beleegyezésével –a munkáltatói hozzájárulásnak a tag részéről történő maximális igénybevétele érdekében- a tag által vállalt tagdíj összegében a munkáltatói hozzájáruláshoz igazodó szükségszerű változást (beleértve a hozzájárulás szüneteltetésének és megszüntetésének esetét is) a Pénztár felé a tag helyett és nevében bejelenti.

VI.3.1. Munkaerő-kölcsönzés esetén - a kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás száznolcvannegyedik napjától – a munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett, amennyiben a munkavállaló a kölcsönbeadóval munkaerő-kölcsönzés céljából létesített határozatlan idejű munkaviszonyban áll, és kölcsönvevőnél történő foglalkoztatás hiányában is díjazásban részesül.

VI.4. 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 - VI.5. pontban foglalt kivétellel – a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi Pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

VI.5. 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.

VI.6. A munkáltatói tag(ok) jogosult(ak) tanácskozási joggal részt venni a küldöttközgyűlésen.

Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az Ellenőrző Bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie.

VI.7. A munkáltatói tag által az Ellenőrző Bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A Pénztár Ellenőrző Bizottságában a küldöttközgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

Az Igazgatótanács az éves pénztári beszámolóra vonatkozó előterjesztés keretében vizsgálja, hogy a beszámolóval lezárt pénzügyi évben az éves pénztári beszámoló részét képező mérleg és eredménykimutatás alapján a munkáltatói hozzájárulás elérte-e a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát.

Amennyiben a munkáltató jogosulttá válik –ellenőrző bizottsági tag kijelölésére, úgy ezt az Igazgatótanács határozatban állapítja meg, és írásban felhívja a munkáltatói tagot arra, hogy a meglévő ellenőrző bizottsági tagok közé jogosult kijelölni a munkáltató ellenőrző bizottsági képviselőjét.

A munkáltató a felhívás kézhezvételét követő 15 napon belül jogosult nyilatkozni a kijelölt személyéről.

A munkáltató Ellenőrző Bizottságban történő képviseleti jogköre megszűnik a XIX.1.c) pontban foglaltak szerint, ha a munkáltatói hozzájárulás egy naptári éven keresztül nem éri el a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát. A munkáltató képviseleti jogának megszűnéséről a Pénztár a munkáltatói tagot írásban értesíti.

VI.8. Ha a tag a nyugdíjkorhatár betöltése után a munkáltatónál tovább dolgozik, úgy a többi taggal azonosan jogosult a munkáltatói hozzájárulásra.

VI.9. A munkáltatói tag és a Pénztár közötti szerződés és a szerződés módosítása az igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé.

VI.10. A munkáltató jogosult a hozzájárulást több hónapra előre egy összegben átutalni – az adott hónapokra vonatkozó összegek közlésével –, vagy utólagosan, legfeljebb három hónapra szintén egyösszegben azzal, hogy az Szja fizetési kötelezettségre az Szja törvényben foglaltak az irányadók.

VII. FEJEZET

A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

Az egyéni számla

VII.1. A Pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni számla. Jelen Alapszabályban a Pénztár által vezetett egyéni számla fogalma alatt minden esetben az egyéni nyugdíjszámla értendő. Egyéni számlát a Pénztár – számviteli rendjével összhangban - kizárólag a Pénztártag, illetve annak kedvezményezettjei (örökösei) részére vezet. A tag egyéni számlájára vonatkozó követelése nem évül el. A Pénztártag egyéni számlája a jelen Alapszabály szerinti tagi lekötés kivételével követelés biztosítékaul nem szolgálhat, azt a Pénztár csak az Öpt-ben, vagy annak felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelheti meg.

VII.2. Az egyéni számlán fel kell tüntetni különösen:

Hatályos: 2025. január 1-jétől

- a ténylegesen befolyt tagdíjnak, egyéb befizetéseknek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a Pénztár a Tag számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a Tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként a bevételezés napjával, mint értéknappal az Alapszabályban rögzítettek szerint elismer,
- a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a Tag számára jóváírandó összeget a támogató rendelkezése szerinti időpontban,
- a befektetési tevékenység eredményét,
- a Tag nyilatkozata alapján a Tag számláján jóváírt, az adóhatóság által átutalt Pénztári befizetések kedvezményét a bevételezés napjával, mint értéknappal,
- bevételi és kiadási jogcímek szerinti megbontásban, időrendi sorrendben, egységes szerkezetben a tárgyidőszakban történt jóváírásokat, illetve terheléseket (ideértve a hozamkifizetés és tőkekifizetés összegét is), valamint a jóváírások és terhelések különbözetének összegében az adott időszak (tárgyév, tárgynegyedév) végén a Pénztártagnak a Pénztárral szemben fennálló, elismert követelését,
- tagi lekötés összegét, jogosultját, és a lekötés időpontját valamint a tagi lekötéssel biztosított hitelintézeti követelés jogcímét és lejártát,
- a magánnyugdíjpénztárból a társadalombiztosítási rendszerbe a vonatkozó jogszabály szerint visszalépő Tag által a magánnyugdíjpénztárból a Pénztárba átutaltatott tagdíj-kiegészítés összegét a bevételezés napjával, mint értéknappal,
- amennyiben a Tag 5 éven belül eléri a rá irányadó öregségi nyugdíjkorhatárt, a nyugdíjba vonuláskor a tagdíjfizetés és a szolgáltatások igénybevételenek alapszabály szerint lehetséges eseteiről, és a tájékoztatás időpontjában a Tag részére várhatóan folyósítandó, az Öpt. 47. § (6b) bekezdése szerinti, 5 éves határozott tartamú, havi gyakorisággal folyósított saját járadék nagyságáról,
- mindazt, amit a jogszabály kötelezően előír.

VII.2.1. A Pénztár az egyéni számla tárgyévi alakulásáról, valamint tárgyév végi egyenlegéről szóló éves számlaértékesítőt a tárgyévet követő év február 28-ig küldi meg a Tagnak, mely történhet a Tag elektronikus ügyintézésre és ügyiratkezelésre jelentkezését tartalmazó kérésére elektronikus iratban is az ahhoz szükséges feltételek megteremtését követően. A számlaértékesítőnek tartalmaznia kell legalább az Öbr. 30.§ (3) bekezdésében foglaltakat.

VII.2.2. A Pénztár tagjainak megtakarításait elsődlegesen elszámolóegységekben tartja nyilván. Az elszámolóegységes rendszerben az elszámolások gyorsabban, rugalmasabban történnek, a hozamok jóváírása és mérése igazságosabban, pontosabban valósul meg. A rendszerben a Tagok aktuális (hozammal növelt) egyéni számlakövetelése mindig megállapítható az egyéni számlájukon lévő egységek számának és árfolyamának szorzataként. A rendszerre vonatkozó eljárási és működési szabályokat a Pénztár Elszámolóegység-kezelési szabályzata tartalmazza.

Elszámolási szabályok

VII.3. A Tag Pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a Pénztár köteles a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat szerinti esetekben elszámolást készíteni a mindenkor közzeteherviselési szabályok figyelembe vételével. A Pénztár a Pénztártaggal történő elszámolás kapcsán felmerülő adó, illetve adójellegű kötelezettségeket és annak Pénztár általi teljesítésével felmerülő költségeit a Tag Pénztárral szembeni követelése terhére számolja el.

VII.4. Az elszámolást a tagsági jogviszonyban beállott változás napjára, mint fordulónapra (a továbbiakban fordulónap) vonatkozóan kell elkészíteni.

VII.5. Az elszámolás részletes szabályait, ideértve a portfólióváltással kapcsolatos elszámolásokat is a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

A Pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

VII.6. A Pénztár működtetésével, gazdálkodásával kapcsolatos feladatokat a Pénztár munkaszervezete és az ezzel megbízott szolgáltató szervezet látja el. A befektetési tevékenység vagy annak egy része ellátását a Pénztár egy vagy több vagyonkezelő szervezethez helyezi ki. A Pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Öbr., valamint a Pénztár Befektetési Politikája és a Pénztár Választható Portfóliós Rendszer Szabályzata rendelkezései irányadók.

VII.7. A Pénztári vagyon kizárólag a Pénztári tagság érdekében fektethető be. A Pénztári befektetéseknek összhangban kell lennie a Pénztár rövid lejáratú (éven belüli) és hosszú távú (éven túli) kötelezettségeivel, fenntartva a Pénztár folyamatos fizetőképességét.

A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja.

VII.8. A Pénztár a gazdálkodás eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

VII.9. A Pénztár a Felügyelet előzetes engedélyével kiegészítő vállalkozási tevékenységet folytathat.

Ha a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételek az adóévben meghaladják a Pénztár összes bevételeinek húsz százalékát, a Pénztár a következő évtől e kiegészítő vállalkozási tevékenységét jogi személyiséggel rendelkező vállalkozásba helyezi ki az igazgatótanács határozata szerint.

VII.10. A Pénztár elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszeren alapuló választható befektetési portfóliós rendszert működtet, melyben a Pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjai az egyéni számlájukon lévő összeget választásuk szerint, a Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzatában megjelölt portfóliók valamelyikébe, vagy megosztva legfeljebb két portfólióba fektethetik, valamint - a költségek viselésével - a választott portfólió(k)ról másik portfólió(k)ra válhatnak. A Pénztártagok a saját kockázatviselési hajlandóságuk és befektetési időtávjuk alapján – a Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzata rendelkezései betartásával – választhatnak a felkínált portfóliók közül vagy megoszthatják vagyonukat két portfólió között. A választási lehetőség biztosításán túl a különböző portfóliók kialakításának és felkínálásának célja, hogy a kockázatviselési hajlandóság és befektetési időtáv szétválasztásával a Pénztár az egyes tagok egyéni érdekeinek megfelelő magasabb hozamot és így magasabb megtakarítási értéket biztosítson tagjai számára. A választható portfóliós rendszer a Pénztártagi megtakarítás felhalmozási időszakában működik, a nyugdíj szolgáltatási szakaszban nem. A Pénztár lehetőséget nyújt arra, hogy az egyéni számlákon elhelyezett megtakarítás a pénztártagok egyéni döntése szerint akár két, egymástól eltérő kockázatú és hozamú befektetési portfólióba kerüljön.

A választható portfóliós rendszer bevezetésére és megszüntetésére, valamint a működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatására vonatkozó döntés, illetve a rendszer szabályait tartalmazó szabályzat elfogadása a rendszer bevezetésekor a Pénztár közgyűlésének, illetve küldöttközgyűlésének kizárólagos hatáskörébe tartozik. A választható portfóliós rendszer szüneteltetésére, módosítására vonatkozó döntés, illetve a módosított rendelkezéseket tartalmazó szabályzat elfogadása 2023. december 31-ig a közgyűlés, illetve a küldöttközgyűlés, 2024. január 1 napjától pedig a Pénztár Igazgatótanácsának kizárólagos hatáskörébe tartozik. Az Igazgatótanács döntését nem hozhatja meg ülés megtartása nélkül. Az Ellenőrző Bizottság köteles előzetesen megvizsgálni a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, szüneteltetésére, a működtetésének a szüneteltetést követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt a küldöttközgyűlésen, illetve az Igazgatótanács ülésén ismertetni kell.

VII.11. A választható portfóliós rendszerrel kapcsolatos részletes szabályokat a Pénztár Választható portfóliós rendszer működtetésének szabályzata, valamint az Öpt. tartalmazza, a portfólióváltással kapcsolatos elszámolási szabályokat pedig a Szolgáltatási és Elszámolási Szabályzat tartalmazza.

VII.11/A. A Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, ideértve a felügyeleti bírságot is, a Pénztár a munkáltatói tagokat és a támogatókat, illetőleg a tagságot (az VII.2.1.pontban foglaltak mellett) évente egyszer tájékoztatja, oly módon, hogy a Pénztár a tárgyév június 30-ig napjáig közzéteszi honlapján az előző évi gazdálkodására, pénzügyi helyzetére, illetve az esetleges felügyeleti bírságra vonatkozó adatokat.

A Pénztári bevételek tartalékok közötti megosztásának elvei

VII.12. A Pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékot hoz létre. 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 tartalékaként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. A Pénztár a fedezeti tartalékon belül elkülönítetten kezeli az egyéni és a szolgáltatási számlákat.

VII.13. A Pénztár bevételeit a következők szerint helyezi a VII.12. pont szerinti gazdálkodási tartalékokba:

- a) a Tagok által fizetett tagdíjat, a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulást, a vagyon értékesítéséből származó összeget és a Tagok egyéb befizetéseit az Alapszabályban meghatározott felosztási arányok szerint - a Pénztár működési szükségleteinek megfelelően - fedezeti, működési és likviditási tartalékba,
- b) a befektetések hozamát abba a tartalékba, amelynek befektetéséből származik, azonban a Pénztár igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve a szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalék(ok) befektetési hozamát jóváírja,
- c) a rendszeres illetve eseti támogatóktól befolyó összeget, valamint az adományokat a támogató rendelkezése szerinti tartalékba, ennek hiányában a likviditási tartalékba, a VIII.3. pontban foglaltak szerint,
- d) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevételt, valamint az egyéb bevételeket a működési tartalékba,
- e) a belépő Tagok által hozott egyéni fedezetet a fedezeti tartalékba,
- f) az adóhatóság által átutalt Pénztári befizetések kedvezményét a fedezeti tartalékba helyezi.

VII.14. A Pénztár a kiadásokat a következők szerint teljesíti:

- a) a szolgáltatási kiadásokat a fedezeti tartalékból;
- b) a működési kiadásokat, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását a működési tartalékból;
- c) a tagoknak visszatérített összeget a fedezeti tartalékból fedezi;
- d) a befektetések vagyonarányos költségeit annak a tartaléknak a terhére számolja el, amellyel kapcsolatban felmerült, ideértve a befektetett, illetve a forgóeszközök között kimutatott kamatozó értékpapírok beszerzési árában felhalmozott kamat összegét is. A befektetések további költségeit a működési tartalék terhére számolja el. A befektetésekkel kapcsolatos bevételek és költségek elszámolása során a bruttó elszámolás számviteli alapelvének érvényesülését biztosítani kell.

VIII. FEJEZET

A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

VIII.1. A Pénztár támogatója az a természetes vagy jogi személy – kivéve az adóhatóság 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 a Pénztárral kötött szerződés alapján.

VIII.2. A támogató jogosult meghatározni adománylevélben vagy ezzel egyenértékű, a Pénztárral kötött szerződésben, hogy az adományt a Pénztár milyen módon és milyen célra használhatja fel (ideértve a támogatottak közötti felosztás alapját és módját).

VIII.3. Az adományt a Pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalékba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni azzal a kivétellel, hogy a Tagnak juttatott (fedezeti tartalékba helyezni rendelt) támogatói adomány összeg 3%-ának megfelelő összeget a működési tartalékban ~~banon~~ kell akkor is jóváírni, amennyiben a támogató a működési tartalék javára egyáltalán nem, vagy a Tagnak juttatott (fedezeti tartalékba helyezni rendelt) adomány összeg 3%-ánál kevesebb összeget határoz meg. Amennyiben pedig a támogató a támogatottak javára fejenként eseti jelleggel 1 millió Ft-nál nagyobb összegű támogatást juttat, akkor az előző mondatban foglaltakat azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy a támogatói adomány fejenként 1 m Ft feletti részének 0,5 %-át kell a működési tartalék javára jóváírni, ha a támogató az adomány erre vonatkozó részére a működési tartalék javára egyáltalán nem, vagy 0,5 %-ánál kevesebb összeget határoz meg.

VIII.4. Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti tartalék javára rendeli, úgy a VIII.3. pontban foglaltakra is figyelemmel a fedezeti tartalékra jutó részt - a támogató rendelkezése hiányában - a díjfizető, valamint a járadékos tagok között, fejenként egyenlő arányban kell felosztani.

VIII.5. A támogató a Pénztártagság egészének, vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt a mindenkor közzétett szabályok figyelembe vételével:

- a) nyugdíjkorhatárt betöltött tagok,

- b) járadék-szolgáltatást igénybe vevő tagok,
- c) megváltozott munkaképességű tagok, például rokkantsági ellátásban, rehabilitációs ellátásban részesülő tagok,
- d) valamely munkáltató alkalmazásában, vagy az adományozóval tagsági jogviszonyban álló Pénztártagok, illetőleg azoknak a támogató által meghatározott (például foglalkozási, munkaköri, stb.) csoportja,
- e) nyugdíjkorhatárt a támogató által meghatározott időhatáron belül elérő tagok,
- f) felhalmozási időszakban lévő tagok,
- g) a támogató kollektív szerződésében vagy azzal egyenrangú szabályzatában a jóléti és szociális ellátási rendszer keretei között biztosított juttatások közül a támogató által meghatározott juttatásban részesülő tagok,
- h) valamely szakma, ágazat, szervezet Pénztártagjai,
- i) valamely érdekképviselői szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, üzemi tanáccsal igazolt tagsági jogviszonyban álló, illetve valamely testületi tagsággal rendelkező Pénztártagok,
- j) azonos közigazgatási területre tartozó Pénztártagok,
- k) adott naptári évben egy meghatározott összegnél magasabb tagdíjat fizető Pénztártagok,
- l) díjfizető tagok,
- m) tagozat tagjai, vagy a támogató által meghatározott csoportja, csoportjai
- n) az egy munkáltató munkavállalói tagjainak,
- ny) az egy munkáltatónál ugyanolyan típusú munkaszerződéssel rendelkező tagoknak,
- o) az egy munkáltatónál azonos állománycsoportba tartozó munkavállalói tagjainak,
- p) az ugyanazon munkáltatónál ugyanazon beosztást betöltő vagy ugyanazon munkakört ellátó Pénztártagoknak;
- q) az ugyanazon munkáltatónál a támogató által meghatározott időtartamú munkaviszonnyal rendelkező Pénztártagoknak,
- r) az ugyanazon munkáltatóval munkavégzésre irányuló egyéb (megbízási, vállalkozási) jogviszonyban álló Pénztártagoknak,
- s) az ugyanazon Pénztári szolgáltatást igénybevevő tagoknak,
- t) az azonos életkorúaknak,
- u) a választható bérén kívüli juttatásokból az önkéntes nyugdíjpénztári formát választó Pénztártagoknak,
- v) az ugyanazon munkáltatónál munkaviszonyban álló, az adott naptári évben a támogató által megjelölt összeget vagy havi összeget elérő, vagy a támogató által megjelölt összegnél, havi összegnél magasabb saját befizetést teljesítő Pénztártagoknak ;
- w) a támogató Ptk. szerinti közeli hozzátartozójának nem minősülő tag(ok)nak,
- x) az újonnan belépő tagoknak,
- y) olyan Pénztártagoknak, akik a támogatóval – annak üzleti körébe tartozó – a támogató által meghatározott szolgáltatások teljesítésére tartós jogviszonyban állnak, vagy vele eseti megállapodást kötöttek (akár ráutaló magatartással is)
- z) az adott munkáltató általi munkaviszony megszüntetésével érintett tagoknak, illetve a támogató által meghatározott csoportjának,
- zs) azonos szociális, családi, társadalmi helyzetben lévők (így pl. gyerekszám alapján meghatározott személyek csoportja, nagycsaládosok, szülési szabadságon, gyes-en, gyed-en lévők, meghatározott jövedelemszint alatt lévők stb.) csoportjának.

A támogató az a)-zs) pontokban foglaltak együttes alkalmazásával is meghatározhatja azt a tagsági kört, amely az általa juttatott adományból részesíthető.

HARMADIK RÉSZ

IX.-XIV. fejezet Hatályon kívül helyezve az I.4. pontban foglaltakra tekintettel.

NEGYPEDIK RÉSZ

XV. FEJEZET

A PÉNZTÁR SZERVEZETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

XV.1. A Pénztár szervei:

- a) a küldöttközgyűlés
- b) az igazgatótanács
- c) az ellenőrző bizottság.

XV.2. A tagozat

Az önkormányzatiság elve alapján a Tagok a Pénztár hatékony működésének elősegítése érdekében önálló szervnek nem minősülő tagozatokat hozhatnak létre. A tagozatok működésének célja a Pénztár és a tagság közötti kapcsolattartás elősegítése.

A tagozatok létrehozása történhet ágazati, területi, szakmai, munkáltatói hovatartozás alapján. Tagozat létrehozásáról való döntés a Küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik Alapszabály-módosítás keretében.

A tagozatok a Pénztár szerveitől nem vonhatnak el hatáskört, és nem adhatnak semmiféle többletjogokat, valamint nem írhatnak elő többlet kötelezettségeket az adott tagozathoz tartozó Tagok vonatkozásában.

A tagozatok a Pénztár és a Pénztártagok nevében nem vállalhatnak kötelezettségeket, és a Pénztárral szemben nem támaszthatnak követelést.

A tagozatok működési rendjüket maguk alakítják ki és fogadják el a jelen Alapszabállyal összhangban. A Pénztár a tagozat működésével kapcsolatos dokumentumok tárolására elhelyezést biztosít.

A tagozat tagjai közül vezetőt választhat. A tagozat vezetőjét az Igazgatótanács üléseire tanácskozási joggal meg kell hívni. A tagozat vezetője nem minősül az Öpt. szerinti vezető tisztségviselőnek.

A Pénztár gondoskodik a tagozati nyilvántartás vezetéséről, ami tartalmazza a tagozat alapítás dátumát, a tagozathoz tartozó Tagok és küldöttek, pótküldöttek jegyzékét, valamint a tagozat vezetőjének nevét és elérhetőségét.

A Pénztár a pénztártagságot a működő tagozatokról a honlapon folyamatosan tájékoztatja.

A tagozatok ügydöntő hatáskörrel nem rendelkeznek, azonban az Alapszabályban foglaltak szerint a tagozat sajátos jogosultságokkal ruházható fel.

A Pénztárnál jelenleg 3 munkáltatói tagozat működik:

- a) MBH Bank tagozat
- b) BKV Zrt. tagozat
- c) Volánbusz Zrt. (2025. január 1-i jogutódlást követően MÁV Személyszállítási Zrt.), Volán Egyesülés és tagvállalatai tagozat.

A tagozati tagság megszűnik a Tag pénztártagsági jogviszonya megszűnésével, valamint a tagozatból történő kilépéssel. A tagozat tagja írásbeli nyilatkozattal – az erre a célra rendszeresített és kitöltött formanyomtatvány benyújtásával – jogosult kilépni a tagozatból.

XVI. FEJEZET

A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS

XVI.1. A Pénztár legfőbb szerve a Tagokat képviselő, tagok által választott küldöttekből álló küldöttközgyűlés. A küldöttközgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelezőek a Tagokra, a Pénztár szerveire és alkalmazottaira.

XVI.2. A küldöttközgyűlést az Öpt. szerinti gyakorisággal évente össze kell hívni (évi rendes küldöttközgyűlés) az éves beszámoló és a Pénztár pénzügyi terve elfogadására.

A beszámolót a pénzügyi év lejártaát követő ötödik hónap utolsó napjáig kell a küldöttközgyűlés elé terjeszteni és elfogadni.

A Pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervét minden évben a küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A pénzügyi terv első éve legalább negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készül, kiegészítve a hosszú távú számításoknál használt feltételezésekkel. A pénzügyi terv időtávja az azt elfogadó küldöttközgyűlés évét követő három naptári év.

Szükség esetén a küldöttközgyűlés bármikor összehívható.

XVI.3. A küldöttközgyűlést az igazgatótanács hívja össze. A küldöttközgyűlés összehívását a küldöttközgyűlés napját megelőzően 15 nap időköz megtartásával közzé kell tenni a Pénztár internetes honlapján történő hirdetmény útján, és a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló meghívót ugyanezen határidőben el kell juttatni a küldötteknek. A hirdetménynek, meghívónak tartalmaznia kell a küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó dokumentumok megtekintésének helyét és idejét.

Amennyiben az eredeti küldöttközgyűlés hirdetménye ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt küldöttközgyűlés egy napon is megtartható. Egyebekben a megismételt küldöttközgyűlés összehívására a küldöttközgyűlés összehívására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

Online ülés

XVI.3/A. Az Igazgatótanács dönthet az ülés elektronikus hírközlő eszközök igénybevételével történő megtartásáról (ún. online ülés). Elektronikus hírközlő eszköznek minősül különösen a video- vagy webkonferencia.

A Pénztár az ülés résztvevőit nyilvántartott elektronikus levelezési címükön keresztül hívja meg az ülésre. A meghívó mellett az online ülés lebonyolításáról szóló tájékoztatót és a küldöttközgyűlési platformra mutató linke(ke)t is küld.

Az elektronikus hírközlő eszközök alkalmazásával tartott ülés esetén annak összehívására és dokumentálására a rendes ülés szabályai az irányadóak.

A Pénztár az online térben is biztosítja a küldöttközgyűlés tagjainak azonosítását, valamint a tagok közötti kölcsönös és korlátozásmentes kommunikációt, azaz azt is, hogy valamennyi résztvevő egyidejűleg hallja és/vagy látja (láthassa) egymást. A résztvevő küldöttek (pótküldöttek) azonosítását a Pénztár egyrészt személyazonosító okmányok felmutatása, másrészt egy egyedileg generált és a zárt, titkos kommunikációt biztosító pénztári Tagi Portálon, vagy – Tárhely regisztráció hiányában - SMS útján közölt, egyedi jelszóval végzi. A regisztrációt a Pénztár alkalmazottai folytatják le az ülést közvetlenül megelőzően, valamint –szükség szerint- az ülés tartama alatt is online formában.

A határozatok tervezeteit a küldöttekkel írásban az ülést megelőzően közölni szükséges.

A szavazás lefolytatása az ülésezésre használt platformon belül történik. A szavazásra jogosultak számát az igénybe vett elektronikus hírközlő eszköz lehetőségeit figyelembe véve a használt platform útján állapítja meg a Pénztár.

A szavazásra jogosultak szavazhatnak látható kézfeltartással (ha web kamerájuk bekapcsolt állapotban van), telefonon vagy a webes alkalmazáson keresztül történő szóbeli közléssel (támogatom/nem támogatom, igen/nem, tartózkodom), vagy az ülésen dedikált e célra használt és számukra elérhetővé tett digitális platform (alkalmazás beépített „poll” rendszerei, chat funkciója, vagy külső alkalmazás útján) elektronikus szavazással.

XVI.3/B. Hatályon kívül helyezve.

A küldöttközgyűlés menete

XVI.4. A küldöttközgyűlés a meghívóban (hirdetményben) nem szereplő napirendi pontokat az Öpt. 23. § (1) bekezdésében meghatározott, a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozó kérdések esetén csak akkor tárgyalhatja meg, ha az ülésen valamennyi tag képviselve van, és egyhangúlag hozzájárul a napirendi kérdés megtárgyalásához.

XVI.5. A küldöttközgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság elrendeli, vagy ha a Felügyelet, az ellenőrző bizottság, a tagoknak legalább 10 százaléka, illetve a tagok legalább 10 százalékát képviselő küldött(ek) az ok és a cél

megjelölésével azt írásban indítványozza, illetve ha az Igazgatótanács szükségesnek látja, továbbá a könyvvizsgáló kezdeményezésére, ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a Pénztár vagyonának vagy fedezeti tartálékának jelentős csökkenése várható. Ha az igazgatótanács az írásbeli indítvány ellenére sem intézkedik a küldöttközgyűlés összehívása iránt, az indítványozók a Felügyelethez, majd a Fővárosi Törvényszékhez fordulhatnak. Ha pedig a könyvvizsgáló kezdeményezésére az igazgatótanács a tudomására jutástól számított 8 napon belül nem hívja össze a küldöttközgyűlést, akkor arra a könyvvizsgáló jogosult, és ha a küldöttközgyűlés nem hozza meg a szükséges döntéseket, a könyvvizsgáló köteles értesíteni a Felügyeletet és a bíróságot. A küldöttközgyűlést az Igazgatótanács elnökének kezdeményezésére akkor is össze kell hívni, ha az Igazgatótanács határozata jogsértő, vagy tagi érdekeket súlyosan sértő vagy a tagi érdekek tekintetében hátrányos döntést tartalmaz.

XVI.6. A küldöttközgyűlésre meg kell hívni a Felügyelet képviselőjét is, aki a küldöttközgyűlésen tanácskozási joggal vesz részt.

XVI.7. A küldöttközgyűlés ülését a küldöttközgyűlés által megválasztott levezető elnök vezeti. A könyvvizsgáló által összehívott küldöttközgyűlés vezetésére a könyvvizsgáló is jogosult.

XVI.8. A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha legalább a Tagok felének küldötti képviselete biztosított. A Pénztár igazgatótanácsának és ellenőrző bizottságának tagja, valamint ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a küldöttközgyűlésen küldött. A küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetén a megismételt küldöttközgyűlés a hirdetményben szereplő napirendi pontok tekintetében a képviselt tagok számától függetlenül határozatképesnek tekintendő.

XVI.9. Hatályon kívül helyezve.

XVI.10. A küldöttközgyűlés határozatait a küldöttek egyszerű szavazattöbbségével hozza a következő pontban foglalt kivételekkel.

XVI.11. A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a XVI.19. pont a), e), i), j), k) alpontjaiban meghatározott kérdésekben, ideértve az alapszabály-módosítás keretében előterjesztett valamennyi új módosító indítvány elfogadását is, továbbá az átalakulásról határozó két küldöttközgyűlés által tárgyalandó, jogszabályban meghatározott kérdésekben.

XVI.12. Hatályon kívül helyezve.

XVI.13. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjainak megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

XVI.14. A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, és jegyzőkönyvet kell felvenni. A jegyzőkönyvre és jelenléti ívre az Öpt. 5. § (3) bekezdésében foglaltak az irányadók. A jelenléti ív tartalmazza a küldöttközgyűlésen megjelent küldött/pótküldött nevét és az általa képviselt tagok számát. A jelenléti ívet a küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

XVI.15. A küldöttközgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a) a Pénztár nevét, székhelyét,
- b) a küldöttközgyűlés helyét és idejét,
- c) a küldöttközgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámolóinak a nevét,
- d) a képviselt Tagok számát, szavazati jogok számát,
- e) a küldöttközgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
- f) a hozott határozatokat, a jelenlevők szavazatszámát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók szavazatszámát.

XVI.16. A jegyzőkönyvet a megválasztott jegyzőkönyvvezető és a küldöttközgyűlés megválasztott levezető elnöke írja alá, és az-erre a tisztségre megválasztott két jelenlévő tag vagy küldött, mint jegyzőkönyv-hitelesítők hitelesítik. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolójának egy példányát. Az igazgatótanács elnöke a küldöttközgyűlési jegyzőkönyv egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és a küldöttközgyűlés összehívásáról szóló hirdetményt a küldöttközgyűlést követő 30 napon belül köteles a Felügyeletnek megküldeni.

Hatályos: 2025. január 1-jétől

XVI.17. ~~A Tag kérésére az ügyvezető köteles a kéréstől számított 90 napon belül tartott küldöttközgyűlés jegyzőkönyvéből kivonatot adni.~~ A küldöttközgyűlés határozatairól a Pénztár internetes oldalán ad tájékoztatást a Tagok számára a Küldöttközgyűlést követő 30 napon belül.
A küldöttközgyűlési határozatokba a Tagok a II.13. pontban foglaltak szerint jogosultak betekinteni.

XVI.18. A küldöttközgyűlési határozatok ellen a Pénztártagok, illetve a küldöttek valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a Fővárosi Törvényszéken.

A küldöttközgyűlés hatásköre

XVI.19. A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása,
- b) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása,
- c) az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, (a VI.6 - VI.7 pont szerinti, a munkáltatói tag által kijelölt ellenőrző bizottsági tag kivételével), díjazásuk megállapítása,
- d) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- e) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- f) a Pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) döntés a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítéséről, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőit jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviselőitől,
- i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválásról,
- j) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesüléséről,
- k) döntés a küldöttközgyűlés hatáskörébe tartozó egyes hatáskörök gyakorlásának az igazgatótanácsra történő átruházásáról,
- l) döntés arról, hogy milyen módon kell a likviditási és működési alapnak az előírt szintet meghaladó részét felhasználni azzal, hogy a fedezeti alap részét képező szolgáltatási számlák előírt szintet meghaladó részét nem lehet a fedezeti alapon kívül felhasználni (alapok közötti átcsoportosítás) ,
- m) döntés a választható portfóliós rendszer bevezetéséről, megszüntetéséről, a működtetésének a rendszer szüneteltetését követő folytatásáról,
- n) döntés a Választható portfóliós rendszer működtetése szabályzatának induláskori elfogadásáról,
- o) mindaz, amelyet a jogszabály a küldöttközgyűlés hatáskörébe utal.

A küldöttválasztó gyűlés

XVI.20. A küldöttválasztó gyűlés a küldöttek megválasztására, illetve visszahívására irányuló gyűlés.

A küldöttválasztó gyűlésen minden Tag jogosult személyesen vagy meghatalmazott útján részt venni.

A küldöttválasztó gyűlés(ek)e)t ötévente, legkésőbb a soron következő küldöttközgyűlés tervezett időpontja előtt 20 nappal kell megtartani.

A konkrét küldötti választóközetek kialakítása, létszámának, valamint a küldöttek, pótküldöttek választóközetek szerinti számának - az alapszabályban meghatározott kereteken belüli - létszámarányos meghatározása és írásba foglalása az Igazgatótanács feladata és hatásköre, melynek a küldöttválasztások határidőben történő lebonyolításához történő rendelkezésre állását megfelelő időben biztosítja és a kialakított választóközetekről, és az egyes választóközetekhez tartozó küldötti, pótküldötti létszámról a tagságot a Pénztár internetes honlapján tájékoztatja.

A küldöttválasztó gyűlések helyszíne a Közép-magyarországi Régió esetén Budapest, a Kelet- és a Nyugat-magyarországi Régió esetén az adott Régió egy-egy, földrajzilag és közlekedés szempontjából a tagok számára legkönnyebben megközelíthető helyszíne.

A küldöttválasztás általános szabályai

Hatályos: 2025. január 1-jétől

XVI. 21. A Pénztár olyan naprakész tagnyilvántartást vezet, amely alkalmas a küldöttválasztásra jogosult Tagok létszámának, nevének, és a tagozati, valamint a munkáltatói és régiós hovatartozásának, lakóhelyének megállapítására.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik.

A küldöttválasztó gyűlés(ek) összehívását – a gyűléseket legalább 15 nappal megelőzően – a Pénztár internetes honlapján meg kell hirdetni.

A hirdetmény tartalmazza a gyűlés(ek) számát, helyét, időpontját, továbbá, hogy a határozatképtelenség esetén a megismételt újabb gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.

Az Igazgatótanács legkésőbb a küldöttválasztó gyűlés(ek) időpontját megelőző 15. napig a Tagok nyilvántartása alapján képviseleti körzetek szerint kiállítja a küldöttválasztás jelenléti ívét. A jelenléti ívnek tartalmaznia kell a Pénztártagok nevét, lakcímét. A jelenléti ívre fel kell venni mindazokat a Pénztártagokat, akik szavazásra (választásra) jogosultak. A jelenléti ív elkészültével az Igazgatótanács véglegesíti a szavazásra jogosult tagok számát és adatait, ezt követően a jelenléti ív új tagokkal nem bővíthető.

A küldöttválasztás tervezett időpontját megelőzően az Igazgatótanács 3 tagú jelölő bizottságot választ a Pénztár e feladatra felkért és azt vállaló Tagjai közül, melyről valamennyi Pénztártagot a Pénztár internetes honlapján történő közzététel útján tájékoztat.

A Tagok részéről – beleértve a jelölő bizottság tagjait is – a küldöttválasztó gyűlést megelőző 30 napig beérkezőleg lehet a küldöttjelöltek, pótküldöttjelöltek személyére írásban, vagy elektronikus levélben javaslatot tenni a jelölő bizottsághoz a javaslattal érintett tagozat és választási körzet megjelölésével.

A jelölő bizottság a hozzá határidőben beérkezett küldöttjelöltekre, pótküldöttjelöltekre vonatkozó javaslatokat feldolgozza, a jelöltekkel felveszi a kapcsolatot és előzetesen nyilatkoztatja őket, hogy a küldötti, pótküldötti tisztséget megválasztásuk esetén vállalják-e. Az igenlő válaszok alapján a küldöttjelölteket, pótküldöttjelölteket választókörzetenkénti bontásban összegzi, választókörzetekként abc sorrendben - külön a küldöttjelöltek és külön a pótküldöttjelöltek vonatkozásában - jelölti listát készít, és azt továbbítja az Igazgatótanács részére.

Az Igazgatótanács megvizsgálja, hogy a hozzá beérkezett jelölti listákon szereplő személyek vonatkozásában nincs-e a küldötti, pótküldötti tisztség viselésével kapcsolatos kizáró ok.

Az Igazgatótanács valamennyi küldöttválasztó gyűlésnek továbbítja az adott választókörzetre vonatkozó küldöttjelöltekre és pótküldöttjelöltekre vonatkozó hatályos jelölti listát.

A küldöttválasztó gyűlés lebonyolítása

XVI.22. A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha azon az adott választókörzethez tartozó Pénztártagok több mint fele jelen van, illetve meghatalmazott útján képviselteti magát. Ha a küldöttválasztó gyűlés határozatképtelen, úgy a megismételt gyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

A meghívóban meg kell jelölni a gyűlés 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 a határozatképtelenség esetén az újabb gyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra. Amennyiben az eredeti gyűlés meghívója ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt gyűlés egy napon is megtartható.

A gyűlésen megjelent Pénztártagok jelenlétüket a jelenléti ív aláírásával igazolják.

A küldöttválasztás a jelölő bizottság által készített, majd az Igazgatótanács által véglegesített jelölti lista alapján történik.

A küldöttválasztó gyűlésen minden Pénztártagnak egy szavazata van, illetve annyi, ahány tagot képvisel.

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. A meghatalmazást közokiratba, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni, melyet a jelenléti ívhez kell csatolni. A meghatalmazás nem terjedhet ki Pénztári tisztség elfogadására, illetve ilyen tisztség meghatalmazás útján nem gyakorolható.

Nem adható érvényesen meghatalmazás:

- a Pénztár tisztségviselőjének,
- a Pénztár alkalmazottjának.

A küldöttválasztó gyűlés levezető elnöke a Pénztártagok által megválasztott személy, aki lehet e feladatra előzetesen felkért és megjelent igazgatótanácsi vagy ellenőrző bizottsági tag vagy a Pénztár alkalmazottja, megbízottja, illetve a Pénztár megbízottjának alkalmazottja. A Pénztártagok maguk közül nyílt szavazással, egyszerű szótöbbséggel választják meg a jegyzőkönyvvezetőt és a jegyzőkönyvet hitelesítő két tagot.

A küldöttjelöltek megválasztása nyíltan történik. A küldöttjelöltekre és a pótküldöttjelöltekre külön kell szavazni. A szavazás során azokat a személyeket kell megválasztottnak tekinteni, akik a legtöbb érvényes szavazatot kapták, figyelemmel arra is, hogy hány személyt kell megválasztani. Amennyiben ezen eljárás során nem, vagy nem elegendő számban kerül(nek) megválasztásra küldött(ek), pótküldött(ek), úgy a Pénztártagok a fennmaradó, korábbi szavazáson még be nem töltött küldötti posztokra helyben jogosultak új jelölte(ke)t állítani. A jelölt személyekre bármely Pénztártag javaslatot tehet. A küldöttválasztási eljárást mindaddig folytatni kell, ameddig a küldöttek, pótküldöttek az előírt számban megválasztást nem nyertek.

A küldöttválasztó gyűlésen a szavazatokat a két jegyzőkönyv hitelesítő számlálja.

A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza:

- a Pénztár nevét,
- a küldöttválasztó gyűlés helyét és idejét, valamint a képviseleti körzet(ek) megnevezését,
- a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítők nevét és aláírását,
- a szavazati joggal rendelkező Pénztártagok számát,
- a felszólalások lényegi tartalmát,
- a küldöttválasztás folyamatát,
- a szavazás eredményét, azaz a megválasztottak nevét.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell a küldöttválasztó gyűlésen felvett jelenléti ívet, az esetleges meghatalmazásokat, az adott választóközre vonatkozó küldöttjelöltekre és pótküldöttjelöltekre vonatkozó hatályos jelölti listát, továbbá a megválasztott küldöttek és pótküldöttek elfogadó nyilatkozatait.

A gyűlésről készült jegyzőkönyvet, valamint a felvett jelenléti ívet a levezető elnök, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv hitelesítésére megválasztott két Pénztártag aláírásával hitelesíti.

A levezető elnök köteles a küldöttválasztó gyűlés jegyzőkönyvét, a jelenléti ívet, valamint a csatolt iratokat, a küldöttválasztó gyűlést követő három napon belül az Igazgatótanácsnak megküldeni.

Rendkívüli helyzet idején, amennyiben a küldöttválasztó gyűlés összehívása elháríthatatlan akadályba ütközik – pl. kijárási korlátozás alkalmával- a küldöttválasztásra jogosultak írásban is leadhatják szavazataikat.

A küldöttválasztásra jogosult tagok részére a Pénztár a szavazólapokat a Tagi Portál személyes tárhelyére feltöltve, e-mail-en, vagy postai úton küldi meg.

Szavazni írásban a szavazólap kitöltésével és annak a Pénztárhoz - az erre szabott határidőn belül - történő megküldésével lehet.

A szavazólap minden esetben alkalmas kell, hogy legyen az azt leadó, szavazásra jogosult tag azonosítására, valamint tartalmaznia kell a választható küldöttjelöltek névsorát.

A leadott szavazat akkor érvényes, ha abból a támogatott küldöttjelölt, valamint a szavazó személye egyaránt egyértelműen azonosítható, a szavazó választásra jogosult tag, valamint a szavazat leadása a Pénztár által megadott határidőn belül szabályszerűen megtörtént.

Az írásbeli szavazás lebonyolításának részletes szabályait a Pénztár internetes honlapján a küldöttválasztó gyűlés meghirdetésével egyidejűleg közzéteszi.

A küldöttek

- XVI.23.** A küldöttek száma 25-100 fő közötti a Pénztári taglétszámhoz igazodóan, a konkrét küldötti létszám meghatározása az Igazgatótanács feladata és hatásköre. A küldöttekkel azonos szabályok szerint megválasztott pótküldöttek száma a küldöttek számával megegyező.

Átmeneti akadályoztatás esetén, – megbízatásának fennállása mellett- amennyiben a küldött akadályoztatását bejelenti a küldöttközgyűlés napját megelőző nap 14 órájáig mind a Pénztárnak, mind a saját pótküldöttjének, úgy a küldöttközgyűlésen automatikusan a saját pótküldöttje helyettesíti.

A küldöttek (pótküldöttek) megbízatása egységesen öt évig, illetve az új küldött megválasztásáig tart.

Küldöttnak, pótküldöttnak választható, aki:

- büntetlen előéletű és
- nagykorú és
- a Pénztár tagja és
- nem a Pénztár vezető tisztségviselője
- nem a Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője)
- nincs eltiltva a közügyek gyakorlásától.

A küldött, pótküldött tisztsége megszűnik, ha:

- a tagsági jogviszonya bármely okból megszűnik,
- a tisztségéről lemond,
- az őt megválasztó tagság visszahívja,
- a megbízatása lejár,
- elhalálozott
- a közügyektől eltiltották,
- amennyiben a küldött a megválasztását követő 3 üzleti évig legalább a küldöttközgyűlések 50 %-ában elmulasztotta a megjelenést és a vele azonos módon megválasztott pótküldöttje megjelenéséről sem gondoskodott, felhívást szükséges felé intézni arra vonatkozóan, hogy nyilatkozzon, a jövőben eleget tud-e tenni a jogszabályban előírt kötelezettségének (küldöttközgyűlésen való részvétel, küldöttközgyűlés eredményes munkájának elősegítése, hozzá tartozó tagok érdekeinek képviselése). Ha nem nyilatkozik a felhívásban részére biztosított határidőben és a következő küldöttközgyűlésen sem jelenik meg, valamint pótküldöttje megjelenéséről sem gondoskodik, megbízatása megszűnik.

Amennyiben bármely okból a küldötti és pótküldötti létszám az alapszabályban meghatározott minimum létszám alá csökken vagy a küldöttek és helyettesítésére megválasztott pótküldötteik több mint 25%-ának megbízatása bármely okból megszűnik és az 5 éves mandátumból kevesebb, mint 1 év van hátra, az Igazgatótanács javaslatára valamennyi körzetben küldöttválasztó gyűlés lebonyolítására kerülhet sor a törvényes működés biztosítása érdekében.

Ha a küldötti megbízatás megszűnik, az adott küldött mellett megválasztott pótküldött képviseli a küldöttközgyűlésen a képviseleti körzethez tartozó Pénztártagokat.

Az üresedés esetén választott küldött, avagy megbízólevéllel ellátott pótküldött megbízatása az eredetileg küldöttként megválasztott személy megbízatásának lejártáig tart.

Amennyiben pótküldött hiányában erre nincsen mód, az Igazgatótanács 30 napon belül küldöttválasztó gyűlést hív össze az érintett képviseleti körzetben. A Pénztár működőképességének megőrzése érdekében az Igazgatótanács a 30 napos határidőt egy alkalommal további 90 nappal meghosszabbíthatja.

Amennyiben az időközi küldöttválasztás a küldöttek kevesebb, mint 10%-át érinti és az 5 éves mandátumból kevesebb, mint 2 év van hátra, az Igazgatótanács jogosult úgy dönteni, hogy időközi küldöttválasztás kitzése nélkül a kieső küldöthöz tartozó tagokat a küldötti listában a kieső küldöttet megelőző és őt követő küldöthöz sorolja át. Az Igazgatótanács ezirányú döntését a következő küldöttközgyűlés elé kell terjeszteni jóváhagyásra. Ez az eljárás a soron következő küldöttválasztó gyűlésen megválasztandó küldöttek számát nem érinti.

Az Igazgatótanács a taglétszám jelentős növekedése esetén, - figyelemmel a tagság arányos képviselétére – illetve, ha a küldötti megbízás megszűnése esetén nem lehetséges pótküldött megbízása, úgy további küldötti mandátumok kiírásával hívja össze a küldöttválasztó gyűléseket.

A küldöttek tevékenységüket a Pénztártagok érdekében végzik, tevékenységükre nézve nem utasíthatók.

A küldött joga és kötelessége, hogy kezdeményezően részt vegyen a küldöttközgyűlés munkájában, elősegítse annak eredményes működését. Kötelessége részt venni a küldöttközgyűléseken.

A küldött köteles tevékenységét a jelen szabályzatnak és a jogszabályoknak megfelelően végezni.

A küldött visszahívására irányuló gyűlés összehívását a küldött által képviselt tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - az Igazgatótanácsnál írásban kezdeményezheti.

Amennyiben az új küldött, pótküldött megválasztására a taglétszám jelentős növekedése miatt van szükség, az adott területhez tartozó újonnan belépőket a megválasztott új küldött, akadályoztatása esetén az új pótküldött képviseli.

A Pénztár a küldöttválasztást követően a megválasztott küldöttek és pótküldöttek személyéről és elérhetőségéről választóközrетенkénti bontásban a Pénztár telephelyén 30 napra történő kifüggesztés útján, valamint a honlapján tájékoztatja a tagokat.

Tagok küldöttekhez rendelése, küldöttel való kapcsolattartás

A tagok küldöttekhez rendelése minden olyan választóközrетенben, ahol egynél több küldött került megválasztásra, oly módon történik, hogy az adott küldöttválasztó körzet tagjainak abc sorrendbe rendezését követően egyenlő arányban elosztásra kerülnek a tagok a küldöttek között oly módon, hogy név alapján az abc-ben előrébb álló küldött (és az ő pótküldöttje) képviseli az abc-ben előrébb álló küldöttválasztó körzeti tagokat a Pénztár internetes honlapján közzétett Választási Szabályzatában foglalt részletszabályok szerint.

A tagok küldöttekhez, pótküldöttekhez rendelését követően a Pénztár a személyes tárhelyen, illetve beazonosítást követően telefonon ad információt a tagoknak arról, hogy mely küldött, pótküldött képviseli őket. A tag névváltozása esetén az új neve szerinti hatályos képviselőjéről (küldöttjéről, pótküldöttjéről) személyes tárhelyén tájékozódhat.

A Pénztár a megválasztott küldöttek névsorát a hozzá tartozó, általa képviselt tagok hozzárendelésének szabályaival együtt az internetes honlapján is közzéteszi. A pótküldöttek nevét a Pénztár ugyanitt közzéteszi abban az esetben, ha a küldött helyébe a pótküldött lép. A küldöttek (pótküldöttek) nevének közzététele a Magyar Nemzeti Bank döntése értelmében jogi kötelezettség teljesítése érdekében kötelező, a megválasztott küldött (pótküldött) mandátumát ennek tudomásulvételével nyeri el.

A küldötteknek az általuk képviselt tagokkal való kapcsolattartása a Pénztár ügyfélszolgálatán keresztül történik. A Pénztár tagjai a Pénztár működését érintő javaslataikkal bármikor szabadon, közvetlenül is fordulhatnak a küldöttközgyűlés őket képviselő tagjához, az adott választóközrетен küldöttjéhez írásban a következő címmel: MBH Gondoskodás Nyugdíjpénztár- Küldöttközgyűlés, 1821 Budapest

A Pénztártag által írt és a Pénztárhoz eljuttatott, a küldöttközgyűlésnek címzett levelek abban az esetben is automatikusan továbbításra kerülnek a Pénztár igazgatótanácsához, valamint a Pénztártagot képviselő küldöttehöz, ha abban a küldött neve nem szerepel.

XVII. FEJEZET

AZ IGAZGATÓTANÁCS

- XVII.1.** Az igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviseleti feladatokat lát el.
- XVII.2.** Az igazgatótanács tagjainak száma páratlan számú, 5 fő. Az igazgatótanács tagja kizárólag Pénztártag magánszemély lehet, aki 18. életévét betöltötte.
- Nem lehet az igazgatótanács tagja olyan személy, aki:
- a) büntetett előéletű,
 - b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság
 - ba) 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,
 - bb) Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény

Hatályos: 2025. január 1-jétől

elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

- c) a b) pontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint
- d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

Az igazgatótanács elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező személy választható meg. Az igazgatótanácsnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, könyvvizsgálója, illetve az ellenőrző bizottság tagja, valamint a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója [Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pont], továbbá akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetetlenségi feltételek fennállnak.

Az igazgatótanács tagjait a küldöttközgyűlésen titkos szavazás útján legfeljebb 5 éves időtartamra kell megválasztani a Pénztártagok és az erre a célra létrehozott Jelölő Bizottság által javasolt jelöltekből, az igazgatótanács elnöke pedig a megválasztott igazgatótanács tagok közül a küldöttközgyűlésen szintén titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Ha az igazgatótanács tagja ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az igazgatótanács korábbi tagjai megbízatásának lejáratáig tart. Az igazgatótanács tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.

XVII.3. Az igazgatótanács a feladatkörében eljárva:

- a) meghatározza a Pénztár üzletpolitikáját,
- b) összehívja az éves rendes küldöttközgyűléseket
- c) gondoskodik a küldöttközgyűlés napirendjének előkészítéséről,
- d) rendkívüli küldöttközgyűlést hívhat össze,
- dz) dönt az elszámolóegységekre épülő nyilvántartási rendszerre történő átállásról, valamint az átállás napjának meghatározásáról valamely negyedév utolsó napjára vonatkozóan
- e) gondoskodik a küldöttközgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- f) felügyeli a Pénztár munkaszervezetét, meghatározza létszámát, bérkeretét, működésének szabályait,
- g) szakértői bizottságot működtethet,
- h) dönt az ügyvezető alkalmazásáról. Az ügyvezető alapvető feladatait, jogait és kötelességeit ezen Alapszabály tartalmazza. Az igazgatótanács az Alapszabályban foglaltak figyelembevételével meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelességeit,
- i) gyakorolja az ügyvezető (illetve amennyiben a Pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz, úgy a Pénztár alkalmazottai) felett a munkaviszony létesítésére, megszüntetésére, illetve a juttatások meghatározására vonatkozó munkáltatói jogokat, ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos beadványokat, panaszokat,
- j) tagjain keresztül képviseli a Pénztárat harmadik személyekkel szemben bíróságok és más hatóságok előtt,
- k) jóváhagyja a Pénztár által a munkáltatói tagokkal kötött a tagok tagdíjfizetési kötelezettségét átvállaló szerződéseket és azok módosítását,
- l) elkészítteti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár pénzügyi tervét,
- m) elkészítteti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
- n) gondoskodik a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- o) dönt a befektetett Pénztári eszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról,
- p) dönt a befektetési üzletmenet Pénztári vagyonkezelőhöz történő kihelyezéséről, a vagyonértékelés módjáról, vagyonkezelő, ingatlanfejlesztő, ingatlanüzemeltető, ingatlankezelő, ingatlanértékelő, műszaki ellenőr kiválasztásáról, jogviszonya megszüntetéséről
- q) rendszeresen ellenőrzi a Pénztári vagyonkezelő tevékenységét, ennek során a vagyonkezelőtől a Pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- r) dönt az ügyvitel kihelyezéséről, meghatározza a kiszervezendő tevékenységek körét,

- s) jóváhagyja a Pénztár belső szabályzatait kivéve azt, amelynek elfogadása a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik,
- t) dönt a Pénztár hitelfelvételéről,
- u) dönt a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
- v) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat, szakbizottságokat állíthat fel,
- w) dönt a fedezeti tartalék (egyéni számlák összessége, illetve szolgáltatási tartalékok összessége) javára más tartalékok befektetési hozamának jóváírásáról,
- x) kialakítja a Pénztár befektetési politikáját, évente dönt a befektetési politika fenntartásáról vagy módosításáról, mely döntéséről a soron következő küldöttközgyűlésen tájékoztatást nyújt,
- y) a befektetési politika változásáról szóló döntésről a tagok részére történő tájékoztatást, valamint a küldöttközgyűlésen hozott határozatokról szóló írásos tájékoztatást a Pénztártagok részére a Pénztár internetes honlapján (www.mbhny.hu) közzéteszi, valamint biztosítja a tag kérésére a Pénztár ügyfélszolgálati helyiségében ügyfélfogadási időben a Pénztár aktuális befektetési politikájáról szóló tájékoztatást, illetve a küldöttközgyűlés napirendjéhez tartozó írásos dokumentumokba történő küldöttközgyűlési meghívó szerinti betekintést,
- z) tájékoztatja a soron következő küldöttközgyűlést a Pénztár ingatlanvásárlásáról, értékesítéséről, valamint a Pénztári ingatlanhoz kapcsolódó más jelentős eseményről,
- zs) ülés keretében, az ellenőrző bizottság véleményének ismeretében dönt a választható portfóliós rendszer megindulása után a rendszer szüneteltetéséről, módosításáról, valamint a választható portfóliós rendszerről szóló szabályzat módosításáról, illetve a módosított rendelkezéseket tartalmazó szabályzat elfogadásáról, és döntéséről tájékoztatja a következő küldöttközgyűlést.

- XVII.4.** Az igazgatótanács minősített többséggel – az igazgatótanács tagjainak kétharmados egyetértésével határoz:
- a) a küldöttközgyűlés elé terjesztendő éves beszámoló elfogadásáról,
 - b) az ügyvezető, a vagyonkezelő az ingatlanértékelő, az ingatlanfejlesztő, a műszaki ellenőr és a letétkezelő kiválasztásáról, jogviszonya megszüntetéséről,
 - c) hatáskörei gyakorlásának átruházásáról.

- XVII.5.** Az igazgatótanács rendes üléseit legalább háromhavonta egy alkalommal az igazgatótanács elnöke hívja össze a napirendi javaslat megküldésével.
Az igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó megküldése között legalább 8 napos időköznek kell eltelnie.

Az igazgatótanács ülését szükség esetén 8 napnál rövidebb időn belül is össze lehet hívni telefonon, vagy elektronikus levélben.

Ülést kell tartania a három hónapos időszakon belül akkor is, ha azt küldöttközgyűlési határozat, vagy a Felügyelet előírta, illetve az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal részt vesz.

Amennyiben az igazgatótanács tagjainak egyharmada, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérése ellenére az igazgatótanács ülése nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az igazgatótanács ülése összehívására. Az igazgatótanács ülése összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az igazgatótanács ülése megtartása nélkül távbeszélőn, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanács tagok legalább fele az elnökkel együtt, vagy egyéb esetben az igazgatótanács tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

Az igazgatótanács elnöke dönthet az ülése elektronikus hírközlő eszközök igénybevételevel történő megtartása mellett (ún. online ülése). Elektronikus hírközlő eszköznek minősül különösen a video- vagy webkonferencia. Az online ülése részletes szabályait az igazgatótanács ügyrendje és az ülése meghívója tartalmazza.

- XVII.6.** Az ülése akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az igazgatótanács ülésein az igazgatótanács elnöke vagy a tagok közül választott megbízottja elnököl, az igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Az igazgatótanács határozatait a jelen lévő igazgatótanács tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. A jelen

Alapszabályban meghatározott kérdésekben a határozat érvényességéhez a jelenlévő tagok kétharmadának szavazata szükséges. Az elnök távollétében az elnököt a megbízott igazgatótanács tag helyettesíti. Az ügyvezető – a személyét érintő kérdések kivételével - az igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja, amelyeken tanácskozási joggal vesz részt.

Az ülésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát.

- XVII.7.** Az igazgatótanács elnöke előkészíti az igazgatótanács üléseit, szervezi a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtását, a jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően. Az igazgatótanács elnöke - az igazgatótanács jóváhagyásával - az e pontban foglalt jogkörét az igazgatótanács egy tagjára átruházhatja. Az igazgatótanács e tagja jogosult az ügyvezető elnöki cím használatára. Az igazgatótanács legfeljebb két tagját feljogosíthatja a társelnöki cím használatára.

Az igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat ügyvezető hiányában vagy akadályoztatása esetén az igazgatótanács elnöke gyakorolja.

- XVII.8.** Az igazgatótanács tagjai munkájukért a küldöttközgyűlés által megállapított díjazásban részesülnek. Az igazgatótanács tagja köteles az igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más Pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték. A kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek – Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott – közeli hozzátartozója, valamint a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, könyvvizsgálója, az ellenőrző bizottság tagja, a Pénztár küldöttje (pótküldöttje), valamint akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetlenségi feltételek fennállnak, nem választható meg az igazgatótanács tagjának.

- XVII.9.** Az igazgatótanács tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint, egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

XVIII. FEJEZET

AZ ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG

- XVIII.1.** Az ellenőrző bizottság a Pénztár általános ellenőrző szerve.
- XVIII.2.** Az ellenőrző bizottság 5 főből áll. Az ellenőrző bizottság tagjait a küldöttközgyűlés választja titkos szavazással legfeljebb 5 évi időtartamra, a pénztártagok és az erre a célra létrehozott Jelölő Bizottság által javasolt jelöltekből, az ellenőrző bizottság elnöke pedig a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül a küldöttközgyűlésen szintén titkos szavazás útján kerül megválasztásra. Ha az ellenőrző bizottsági tagság ennél rövidebb idő alatt szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az ellenőrző bizottság korábbi megbízatásának lejártáig tart. Az ellenőrző bizottság tagjainak, elnökének megbízása az érintett személy általi elfogadással jön létre.
- XVIII.3.** Az ellenőrző bizottság tagja csak 18. életévét betöltött Pénztártag személy lehet.

Nem lehet az ellenőrző bizottság tagja olyan személy, aki:

- a) büntetett előéletű,
- b) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság
 - ba) 2013. június 30-ig hatályban volt, a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi

közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,

bb) Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény szerinti minősített adattal visszaélés, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, XXVII. Fejezetében meghatározott korrupciós bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, XXXIII. Fejezetében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény

elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adatkezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

c) a b) pontban meghatározott bűncselekmény miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint

d) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll.

Az ellenőrző bizottság elnökének csak felsőfokú végzettséggel rendelkező tag választható meg. Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, az igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója, a Pénztár küldöttje (pótküldöttje), könyvvizsgálója, valamint a kiszervezett tevékenységet folytató társaságban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező, továbbá a kiszervezett tevékenységgel megbízott személy, illetve ezen személyek közeli hozzátartozója [Ptk. 8:1.§ (1) bekezdés 1. pont], valamint a kiszervezett tevékenységet végzővel alkalmazotti vagy megbízási jogviszonyban álló személy, továbbá akivel szemben a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetetlenségi feltételek fennállnak.

Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja egy naptári évben a Pénztártagdíjbevételeinek 50 százalékát a munkáltató képviselője jogosult az ellenőrző bizottságban szavazati joggal részt venni a VI.6-VI.7. pontban foglaltak szerint.

XVIII.4. Az ellenőrző bizottság tagjának be kell jelenteni az ellenőrző bizottság részére, ha más Pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték.

XVIII.5. Az ellenőrző bizottság a szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki. Az ellenőrző bizottság jogait testületileg vagy a tagja útján gyakorolhatja. Az ellenőrző bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tagok felelősségét nem érinti. _____

Az ellenőrző bizottság elnöke dönthet az ülés elektronikus hírközlő eszközök igénybevitelével történő megtartása mellett (ún. online ülés). Elektronikus hírközlő eszköznek minősül különösen a video- vagy webkonferencia. Az online ülés részletes szabályait az ellenőrző bizottság ügyrendje és az ülés meghívója tartalmazza.

Az ellenőrző bizottság ülés megtartása nélkül távbeszélőn, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az ellenőrző bizottsági tagok több mint fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

XVIII.6. Az ellenőrző bizottság a feladatkörében eljárva:

- a jogszabályi előírások, a Pénztár elfogadott pénzügyi terve, az Alapszabályában és a Pénztár szabályzataiban foglaltak betartása, megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a Pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét, a Pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Pénztár működését,
- az a) pontban meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít, és gondoskodik annak végrehajtásáról,
- az igazgatótanács tagjaitól, elnökétől, az ügyvezetőtől jelentést, felülvizsgálatot kérhet,
- a Pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
- köteles megvizsgálni a küldöttközgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem határozhat,
- szakértőt vagy szakértői bizottságot vehet igénybe,
- kérheti az igazgatótanács vagy a küldöttközgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak

- vagy a Pénztár érdekei szükségessé teszik,
 - h) évente beszámolóban tájékoztatja megállapításairól a küldöttközgyűlést
 - i) tagjai útján részt vesz a küldöttközgyűlésen, a küldöttközgyűlés napirendjéhez indítványt tehet,
 - j) írásban véleményezi a Pénztár ingatlanvásárlását megelőzően a döntést megalapozó - költségekre, megtérülésre, valamint az ingatlan hasznosításának tervére vonatkozó – előzetes tervezetet,
 - k) előzetesen megvizsgálja a választható portfóliós rendszer bevezetésére, módosítására, szüneteltetésére, a működtetésének a szüneteltetést követő folytatására és a rendszer megszüntetésére vonatkozó javaslatot, és véleményét az erre vonatkozó döntés előtt a küldöttközgyűlésen, illetve az igazgatótanács ülésén ismertetni kell,
 - l) évente legalább egy alkalommal a kiszervezett tevékenység szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését megvizsgálja,
 - m) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat.
- Az Ellenőrző Bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait.

XVIII.7. Az ellenőrző bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal kötelesek eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint, egyetemlegesen felelősek.

Nem terheli felelősség az ellenőrző bizottságnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a küldöttközgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

XVIII.8. Az ellenőrző bizottság tagjai a küldöttközgyűlés által megállapított díjazásban részesülhetnek, továbbá az ellenőrző bizottság munkáltatói tag által kijelölt tagja a többi ellenőrző bizottsági taggal azonos díjazásban részesül.

XIX. FEJEZET

AZ IGAZGATÓTANÁCSI ÉS ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁGI TAGSÁGI MEGBÍZATÁS

MEGSZŰNÉSE

- XIX.1.** Megszűnik az igazgatótanácsi és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:
- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
 - b) visszahívással,
 - c) a munkáltatói tag által kijelölt ellenőrző bizottsági tag esetén azon évet követő első hónap utolsó napjával, amely évben az adott munkáltatói tag munkáltatói hozzájárulása már nem érte el a Pénztár tagdíjbevételeinek 50%-át,
 - d) lemondással,
 - e) elhalálozással,
 - f) közügyektől való eltiltással
 - g) valamely kizáró ok bekövetkezésével
 - h) a pénztártagsági jogviszony megszűnésével.

A vezető tisztségviselő köteles a jogszabályokban és a jelen Alapszabályban meghatározott kizáró és összeférhetetlenségi szabályokat figyelemmel kísérni, és a kizáró okot, valamint az összeférhetetlenséget haladéktalanul írásban bejelenteni, továbbá összeférhetetlenség esetén az összeférhetetlen jogállást legkésőbb 8 napon belül megszüntetni vagy a pénztári vezető tisztségéről lemondani.

XIX.2. Az igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag visszahívását kell kezdeményezni, ha a megbízatás ellátására méltatlanná, vagy tartósan alkalmatlanná vált; valamint amennyiben olyan magatartást tanúsít, mely a Pénztár vagy a Tagok érdekeit sérti, illetve, ha az adott vezető testület tagjainak száma az adott vezető testületre irányadó, Alapszabály szerinti létszámot meghaladja.

A visszahívásra az igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a küldöttközgyűlésnek. Ha a visszahívás méltatlanná válás, tartós alkalmatlanság, a Pénztár vagy Tagság érdekeit sértő magatartás miatt az igazgatótanács elnökével kapcsolatban merül fel, a visszahívásra az ellenőrző bizottság tesz javaslatot.

A munkáltatói tagot képviselő ellenőrző bizottsági tag visszahívását a kijelölésére jogosult munkáltatói tag kezdeményezi, és a visszahívástól számított 30 napon belül kijelöli az új delegált ellenőrző bizottsági tagot, feltéve, hogy a munkáltatói tag kijelölésre való jogosultsága még fennáll.

XIX.3. Az igazgatótanács tagjai és elnöke, valamint az ellenőrző bizottság tagjai és elnöke ezen tisztségükről írásbeli nyilatkozat útján bármikor lemondhatnak.

A lemondó nyilatkozatot a Pénztár részére kell címezni. A lemondó nyilatkozatot az igazgatótanács elnöke, az ellenőrző bizottság elnöke, bármely igazgatótanács tag vagy az ügyvezető részére kell megküldeni, akik kötelesek a szükséges intézkedéseket haladéktalanul megtenni annak érdekében, hogy az igazgatótanács a küldöttközgyűlés összehívásáról, a küldöttközgyűlés pedig a lemondás tudomásul vételéről és az új vezető tisztségviselő megválasztásáról dönthessen.

A lemondás a küldöttközgyűlés általi tudomásulvétellel és az új vezető tisztségviselő megválasztásával, ennek hiányában a bejelentéstől számított 60. (hatvanadik) napon válik hatályossá.

XX. FEJEZET

AZ ÜGYVEZETŐ

XX.1. Az igazgatótanács ügyvezetőt (helyettes ügyvezetőt) alkalmazhat. A Pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) a Pénztárral munkaviszonyban áll. Munkaviszonyára az Öpt-ben foglalt eltérésekkel a Munka Törvénykönyvének rendelkezéseit kell alkalmazni.

XX.2. Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgatói cím használatára.

XX.3. Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) alkalmazását, a személyében bekövetkező változást, adatait a jogszabályban meghatározott határidőn belül a jogszabályban előírt formában be kell jelenteni a Felügyeletnek.

XX.4. Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a Pénztár eredményes működéséért,
- c) felelős a Pénztár folyamatos ügyviteléért,
- d) felelős a Pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratú összhangjáért,
- e) gondoskodik a küldöttközgyűlés és az igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- f) részt vesz a küldöttközgyűlésen és az igazgatótanács ülésein,
- g) beszámol az igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- h) felelős a Pénztár munkaszervezete belső szabályzatainak kialakításáért,
- i) vezeti és irányítja a Pénztár munkaszervezetét,
- j) gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
- k) folyamatos nyilvántartást vezet a küldöttközgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
- l) előkészíti az igazgatótanács ülésére a Pénztár pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- m) kiadmányozza a Pénztár iratait, aláírja a Pénztár beszámolóit, jelentéseit,
- n) biztosítja a tagok tájékoztatását, iratbetekintési jogának gyakorlását,
- o) intézkedik a Pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
- p) ellátja a jogszabályokban és az igazgatótanács által ráruházott egyéb feladatokat,
- q) indokolt esetben kérheti az igazgatótanács soron kívüli összehívását (különösen, ha a Pénztár, illetve a tagok érdeke szükségessé teszi).

XX.5. Az igazgatótanács - felelőssége érintetlenül maradása mellett - hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre ruházhatja át az Alapszabály keretei között. Nem ruházhatók azonban át azok a hatáskörök, amelyek csak testületként gyakorolhatók.

Az ügyvezető tevékenysége során az igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, és az igazgatótanács és a küldöttközgyűlés határozatait és utasításait. Az igazgatótanács két ülése között az ügyvezető munkáját az igazgatótanács elnöke irányítja, illetve ellenőrzi. Az

igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az ellenőrző bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a küldöttközgyűlés összehívását is.

Az ügyvezető kezdeményezheti az igazgatótanács összehívását. Amennyiben kérése ellenére az igazgatótanácsi ülés nem kerül összehívásra, úgy jogosult az igazgatótanács ülésének összehívására, valamint köteles a Felügyeletnek bejelenteni az igazgatótanács összehívása elmaradásának tényét.

- XX.6.** Az ügyvezetővel (helyettes ügyvezetővel) való munkaszerződés megkötését, megszüntetését, a bérét és juttatásait az igazgatótanács hagyja jóvá. Az ügyvezető a bérén és az Igazgatótanács által jóváhagyott juttatásain kívül a Pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el. Az ügyvezetővel kapcsolatos egyéb munkajogi intézkedések (pl. szabadság kiadása) az Igazgatótanács elnökét illetik meg.
- XX.7.** Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) nem választható az igazgatótanács vagy ellenőrző bizottság tagjává.
- XX.8.** Nem lehet ügyvezető (helyettes ügyvezető) továbbá az, akivel szemben a jelen Alapszabályban és a vonatkozó jogszabályokban meghatározott kizáró és összeférhetetlenségi feltételek fennállnak.
- XX.9.** Az ügyvezető (helyettes ügyvezető) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal köteles eljárni, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rá vonatkozó jogszabályok szerint. A kötelezettségei megszegésével okozott kárért a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó szabályai szerint felelős, akkor is, ha a Pénztárral munkaviszonyban állt, illetve áll.

XXI. FEJEZET

A PÉNZTÁRI VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐKRE ÉS AZ ÜGYVEZETŐRE (HELYETTES ÜGYVEZETŐRE) VONATKOZÓ KÖZÖS SZABÁLYOK

- XXI.1.** Nem lehet az igazgatótanács, illetve az ellenőrző bizottság tagja, 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 fizetéképtelenné 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 a Felügyelet, vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.
- XXI.2.** A Pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a küldöttközgyűlésen küldött (pótküldött).
- XXI.3.** ~~Hatályon kívül helyezve. A Pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet olyan személy, akinek vezető tisztségviselői (tagi vagy elnöki) megbízatása – a vezető testület (IT/EB) létszámának adott pénztár alapszabály-módosításának megfelelő csökkentésén kívüli okból – bizalmatlansági indítvány, illetve javaslat alapján történő visszahívás miatt szűnt meg a Pénztárnál vagy más önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál vagy magánnyugdíjpénztárnál.~~
- XXI.4.** ~~Hatályon kívül helyezve. A Pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet olyan személy, akinek pénztártagsági jogviszonya súlyosan kifogásolható magatartása miatti kizárással szűnt meg a Pénztárnál vagy más önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál vagy magánnyugdíjpénztárnál.~~
- XXI.5.** ~~Hatályon kívül helyezve.~~
- XXI.6.** A vezető tisztségviselő, valamint a befektetésekért felelős vezető nem lehet közvetlenül a portfóliókezeléshez kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazott személy
- a) a letétkezelőnél,
 - b) a befektetési döntések végrehajtásában közreműködő szolgáltatónál, így különösen a befektetési szolgáltatónál (vagyonkezelőnél), az ingatlanértékelőnél, ingatlanforgalmazónál.
- XXI.7.** ~~Hatályon kívül helyezve.~~

Hatályos: 2025. január 1-jétől

- XXI.8.** A vezető tisztségviselőnek jelölt személy a megválasztását megelőzően a küldöttközgyűlés részére hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja azt, hogy az Öpt. 20. § (2) bekezdése a) pontjában (igazgatótanácsi tagra vonatkozóan) illetve b) pontjában (ellenőrző bizottsági tagra vonatkozóan) meghatározott kizáró ok vele szemben nem áll fenn. Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az igazgatótanács vagy ellenőrző bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a Pénztárnak és - nem magyar állampolgár esetén az Öpt. 20/A. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott módon - a Felügyeletnek, hogy igazgatótanácsi tag esetén az Öpt. 20. § (2) bekezdése a) pontjában, az ellenőrző bizottsági tag esetén az Öpt. 20. § (2) bekezdése b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt. A vezető tisztségviselői jogviszony fennállása alatt a küldöttközgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja a vezető tisztségviselőt annak igazolására, hogy az Öpt. 20. § (2) bekezdés a) pontjában (igazgatótanácsi tagra vonatkozóan) illetve b) pontjában (ellenőrző bizottsági tagra vonatkozóan) meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Ha a felhívásra a vezető tisztségviselő hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja, hogy az Öpt. 20.§ (2) bekezdés a) pontjában (igazgatótanácsi tagra vonatkozóan) illetve b) pontjában (ellenőrző bizottsági tagra vonatkozóan) meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a küldöttközgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági erkölcsi bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti. Nem lehet vezető tisztségviselő az a személy, aki a küldöttközgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül - vagy ha e határidőn belül rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul - nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.

XXII. FEJEZET

A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

- XXII.1.** A Pénztárat
- a) az igazgatótanács elnöke önállóan,
 - b) az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen,
 - c) a Pénztár két képvisleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen,
 - d) az ügyvezető az igazgatótanács által kijelölt igazgatótanácsi taggal együttesen képviseli.
- XXII.2.** A Pénztár alkalmazottját az igazgatótanács ruházhatja fel képvisleti joggal.

XXIII. FEJEZET

Hatályon kívül helyezve az I.4. pontban foglaltakra tekintettel.

XXIV. FEJEZET

AZ ÜZLETI ÉS PÉNZTÁRTITOK

- XXIV.1.** Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai, az ügyvezető és a Pénztár alkalmazottai a Pénztár ügyeiről és az egyes tagokról szerzett értesítéseiket üzleti-, illetve pénztártitokként kötelesek megőrizni. Az igazgatótanács a szolgáltató szervezetekkel kötendő szerződésekben köteles gondoskodni az üzleti és Pénztártitok megőrzéséről.
- XXIV.2.** A Pénztár üzleti- és pénztártitkot kizárólag a Pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.
- XXIV.3.** Üzleti titok alatt az üzleti titok védelméről szóló 2018. évi LIV. törvény 1.§ (1) bekezdésében meghatározottakat kell érteni, azaz a gazdasági tevékenységhez kapcsolódó, titkos - egészben, vagy elemeinek összességéiként nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető -, ennél fogva vagyoni értékkel bíró olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek a titokban tartása érdekében a titok jogosultja az adott helyzetben általában elvárható magatartást tanúsítja.
- Pénztártitok minden olyan, a Pénztártagról és a munkáltatói tagról a Pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a Pénztártag, a

Pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni számláján nyilvántartott összegre, illetve amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik.

A Pénztár igazgatótanácsának és az ellenőrző bizottságának tagja, a Pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a Pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és Pénztártitkot - időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is - megtartani. A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy Pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

XXV. FEJEZET

A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSE, SZÉTVÁLÁSA, MEGSZÚNÉSE ÉS FELSZÁMOLÁSA

XXV.1. A Pénztár küldöttközgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a Pénztár megszüntetését, más Pénztárral történő egyesülését, vagy több Pénztárra történő szétválását.

A Pénztár más Pénztárral történő egyesülése

XXV.2. A Pénztár más nyugdíjpénztárral egyesülhet, ha azt mindkét Pénztár közgyűlése, küldöttközgyűlése elhatározta. Az egyesülés beolvadással vagy összeolvadással történhet.

Beolvadás esetén a beolvadó Pénztár jogai és kötelezettségei a másik Pénztárra (átvevő Pénztárra), mint általános jogutódra szállnak át.

Összeolvadás esetén az egyesülő Pénztárak megszűnnek és jogaik és kötelezettségeik, mint egész az új Pénztárra, mint jogutódra szállnak át, az új Pénztár alapszabályának elfogadásával.

A Pénztár több Pénztárra történő szétválása

XXV.3. A Pénztár több Pénztárra szétválhat, ha ezt a küldöttközgyűlés elhatározza és az új Pénztárak az alapszabályukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról, és a Pénztári vagyon (eszközök és források) megosztásának eljárásáról. A Pénztár valamennyi tagjának írásos nyilatkozatát beszerzi arról, hogy a tag melyik Pénztárban kívánja tagsági jogviszonyát folytatni. Ha a tag a Pénztár írásos megkeresésére a kitűzött időpontig írásban nem nyilatkozik, akkor jogviszonya az átalakulási tervben meghatározott elvek szerinti Pénztárban folytatódik.

A szétválás különválással vagy kiválással történhet.

Különválás esetén a különváló pénztár megszűnik és legalább két új pénztár jön létre.

Kiválás esetén a fennmaradó pénztár a számviteli jogszabályok szerinti beszámoló mérlegében kimutatott eszközeit és kötelezettségeit nem értékelheti át.

A Pénztár megszűnése

XXV.4.

XXV.4.1. A Pénztár – a felszámolás esetét kivéve – csak a végelszámolás lefolytatását követően, a Felügyelet előzetes tájékoztatásával szűnhet meg.

XXV.4.2. A Pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni.

XXV.4.3. A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását ellenőrzi, és a tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törli a bíróság a Pénztárat a nyilvántartásból.

XXV.4.4. A végelszámolás elhatározását követően a Pénztár új tagot nem vehet fel, és köteles a végelszámolási eljárást lefolytatni.

XXV.4.5. A Pénztár jogutód nélküli megszűnés esetén, a Pénztártag a rá jutó vagyonrészt:

- átlépés esetén más Pénztárba viheti át, ez esetben a pénzüsszeget a tag e másik Pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- egyösszegben felveheti. Felhalmozási időszakban lévő Pénztártag esetén ez a kifizetés nem minősül Pénztári szolgáltatásnak.

XXV.4.6. A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén a tagi követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg.

XXV.4.7. A végelszámoló köteles a Pénztár tagjait a vonatkozó jogszabályok szerint tájékoztatni a jogutód nélküli megszűnésről, és egyúttal köteles – a jogszabályban foglalt határidő kitűzésével – felszólítani a tagokat a XXV.4.5. pontban foglalt nyilatkozatok megtételére.

XXV.4.8. Amennyiben a tag a kitűzött időpontig, illetve legkésőbb a végelszámolást lezáró küldöttközgyűlés időpontjáig, írásban nem nyilatkozik, úgy követelését a Pénztár székhelye szerint illetékes járásbírószágon bírósági letétbe kell helyezni, és a letétbehelyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni.

XXV.4.9. A Pénztár a XXV.4.5. pont szerinti átutalásokat, illetve kifizetéseket a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül teljesíti. Az átutalás, illetve kifizetés teljesítésével a tagok – ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat – tagsági jogviszonya megszűnik. A végelszámolás lefolytatását követően fennmaradó vagyont a IV.24. pontban foglalt arányban a nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át.

XXV.5. A Pénztár fizetéseképtelensége, illetve a Felügyelet által kezdeményezett felszámolás esetén a felszámolási eljárásra a csődeljárásról, felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, végelszámolási, kényszer-végelszámolási, kényszer-törlési eljárására a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény rendelkezései az 1993. évi XCVI. törvényben foglalt eltérésekkel az irányadóak. A fizetéseképtelenség eseteit az 1993. évi XCVI. törvény határozza meg.

XXVI. FEJEZET

KISZERVEZÉS

XXVI.1. A Pénztár által az Öpt. 40/D. § alapján kiszervezett tevékenységek:

- nyomtatási és borítékolási tevékenység;
- informatikai szolgáltatás: adatbázis adminisztráció (DBA), support, infrastruktúra üzemeltetés, alrendszer támogatás;
- információbiztonsági szolgáltatás;
- a tagok részére küldendő marketing anyagok nyomdai, illetve elektronikus előállítás, kiküldése;
- irattározás, iratkezelés;
- archiválások, adatmentések végrehajtása, archív adatok tárolása, őrzése;
- lakáscélú kiegészítő szolgáltatási igények feldolgozása, azzal kapcsolatos adminisztráció;
- adminisztrációs tevékenység részbeni kiszervezése.

XXVII. FEJEZET

VITÁS ÜGYEK RENDEZÉSE

XXVII.1. A Pénztár biztosítja, hogy a Pénztártag a Pénztár magatartására, tevékenységére vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen vagy más által átadott irat útján, postai úton, elektronikus levélben) közölhesse a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak szerint.

A Pénztár panaszkezelési eljárására a Panaszkezelési Szabályzatban foglaltak az irányadók.

A Panaszkezelési Szabályzat a Pénztár Ügyfélszolgálati helyiségében (Budapest, XIII. kerület Váci út 23-27.) kerül folyamatos kifüggesztésre, és a honlapján: www.mbhnyph.hu közzétételre.

A Pénztár a kifüggesztett és közzétett Panaszkezelési Szabályzatában tájékoztatja a Tagokat a panaszügyintézés helyéről, levelezési címéről, elektronikus levelezési címéről, telefonszámáról.

XXVIII. FEJEZET

EGYÉB RENDELKEZÉSEK

- XXVIII.1.** A Pénztár a beolvadó nyugdíjpénztáraknak jogutódja.
- XXVIII.2.** A Pénztár hirdetményeit a saját, valamint a Felügyelet honlapján teszi közzé.
- XXVIII.3.** A Pénztár a vonatkozó jogszabályban foglalt, gazdálkodás szempontjából érdemi információval bíró adatait, továbbá éves beszámolóját a független könyvvizsgálói jelentéssel együtt internetes honlapján évente, a tárgyévet követő év június 30-áig nyilvánosságra hozza.
- A Pénztár a jelen Alapszabályának, valamint ezen belül a bevételek tartalékok közötti megosztásának megváltozását a változtatásról hozott döntést követő 2 munkanapon belül – a változások kiemelésével – honlapján közzéteszi.
- Amennyiben a legutolsó nyilvánosságra hozatalt követően a Pénztár befektetési politikája megváltozik, úgy a Pénztár a döntés meghozatalát követő 30 napon belül erről a XVII.3. y.) pontban foglalt módon a tagokat tájékoztatja, és a befektetési politikát a jogszabályban foglalt határidőben a Felügyelet részére megküldi.
- A Pénztár a Felügyelet által az Öpt. 65. § (3) bekezdés alapján vele szemben intézkedési, bírságolási jogkörben hozott határozat rendelkező részét az adott határozat közzétételétől számított öt évig honlapján közzéteszi. A Pénztár jogosult e határozat indokolását is közzétenni azzal, hogy az indokolás közzététele során a Pénztári és üzleti titokvédelmi szabályok által védett adatok közzétételét mellőzi.
- XXVIII.4.** A Tag és az, aki a Pénztár szolgáltatására bármilyen jogcímen jogosult, köteles lakhelyének, illetve értesítési címének megváltozása esetén az új címet a Pénztárnak – a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül – írásban bejelenteni.
- XXVIII.5.** A Pénztár által a Tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a Pénztár által ismert utolsó címére elküldött levél az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő. A Pénztár nem felelős az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért.
- XXVIII.6.** A Tag és az egyéb természetes személy, akinek az adatait a Pénztár kezeli, a jogszabályi keretek között jogosult
- az adatkezelésekre vonatkozó tájékoztatásokat indokolatlan késedelem nélkül, tömör, átlátható, érthető és könnyen hozzáférhető formában, világosan és közérthetően megfogalmazva megkapni, valamennyi a jogszabályokban meghatározott tartalmi elemmel együtt;
 - visszajelzést kapni arra vonatkozóan, hogy személyes adatainak kezelése folyamatban van-e, és ha ilyen adatkezelés folyamatban van, jogosult arra, hogy a személyes adatokhoz és a jogszabályban megszabott információkhoz (így például az adatkezelés célja, személyes adatokra vonatkozó információk, címzettekre vonatkozó információk) hozzáférést kapjon;
 - pontatlan személyes adatai pontosítását kérni vagy hiányos személyes adatait kiegészíteni;
 - a megfelelő körülmények megvalósulása esetén személyes adatai törlését kérni;
 - a megfelelő körülmények megvalósulása esetén személyes adatai kezelésének korlátozását kérni;
 - személyes adatait tagolt, széles körben használt, géppel olvasható formátumban megkapni, vagy kérni személyes adatai továbbítását egy másik adatkezelő felé saját közreműködése nélkül;
 - tiltakozni az olyan adatkezelések ellen, amelyek jogos érdeken alapulnak.

A személyes adatok kezelésének részletes feltételeit a Pénztár honlapjára kihelyezett Adatkezelési tájékoztató tartalmazza.

XXVIII.7. A Pénztárhoz a jognyilatkozatokat - ha jogszabály, vagy a jelen Alapszabály szigorúbb alakiságot nem ír elő - írásban kell eljuttatni, mely akkor érvényes, ha a Pénztárhoz megérkezett.

A Pénztár a nyilatkozat érvényességéhez fűződő kétsége esetén igényelheti az írásos jognyilatkozat hitelesítését. Ez esetben a Pénztár a hitelesített nyilatkozat beérkezését tekinti megérkezettnek.

A Pénztár tagjaitól, munkáltató és szolgáltató partnereitől, szállítótól hiteles elektronikus dokumentumokat is befogad, valamint az elektronikus dokumentum hitelesítést saját eljárásai során is alkalmazza a jogszabályi és technikai lehetőségek függvényében.

XXVIII.8. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (a továbbiakban: Pmt.) alapján a Pénztár tagjai, haláleseti kedvezményezettjei, örökösei, valamint e személyek képviselői, meghatalmazottjai vonatkozásában köteles ügyfél-átvilágítást végezni, mely e személyek:

- a) azonosítását és
 - b) személyazonosságának igazoló ellenőrzését (azaz a személyazonosságának, azonosító adatainak a természetes személy esetén a személyazonosságát és lakcímét igazoló okmányokkal történő egyezősége ellenőrzését) és
 - c) az előbbi tevékenység alapján az ügyfélről azonosítási adatok rögzítését a Pénztár nyilvántartásában.
 - d) meghatalmazott, képviselő útján történő eljárás esetén a tényleges tulajdonos nevében, érdekében történő eljárásról nyilatkozás, valamint a tényleges tulajdonos személyazonosságára vonatkozó adatok rögzítését, továbbá amennyiben a tényleges tulajdonos személyazonosságával kapcsolatban kétség merül fel személyazonosságának igazoló ellenőrzését
 - e) az ügyfél kiemelt közszereplői státuszára vonatkozó nyilatkoztatását
 - f) üzleti kapcsolatra és az ügyletre vonatkozó adatok rögzítését
 - g) üzleti kapcsolat folyamatos figyelemmel kísérését
- foglalja magában a különböző átvilágítási szintek függvényében.

Az ügyfél-átvilágítási feladatok elvégzése a Pmt. alapján kötelező akkor, amikor a Pénztár

- üzleti kapcsolatot létesít a taggal, illetve
- a Pmt. hatályba lépését megelőzően átvilágított vagy még át nem világított Pénztártag esetében, valamint
- a pénzmosásra, vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény felmerülése esetén, ha az ügyfél-átvilágításra még szintén nem került sor, továbbá
- akkor, ha a korábban rögzített ügyfél-azonosító adatok valódiságával, vagy megfelelőségével kapcsolatban kétség merül fel,
- továbbá bármilyen Pénztári kifizetésekor a még be nem azonosított nyugdíjpénztári tag esetében (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját) illetve bármilyen pénzmosási limitet meghaladó kifizetés esetén a tagot, illetve 4.500.000,- Ft-ot meghaladó (egybeszámított) kifizetés esetén a tagot, kedvezményezettet, örökös is (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját).

A Pénztár akkor alkalmaz fokozott ügyfél-átvilágítási intézkedéseket a Pénzmosási Szabályzatában foglaltak szerint:

- a) ha a tag, a haláleseti kedvezményezett, az örökös, vagy előbbiek rendelkezésre jogosultja, a képviselő vagy a meghatalmazott a normál ügyfél-átvilágítás során nem jelent meg személyesen az azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése céljából
- b) ha a tag kiemelt közszereplőnek minősül
- c) stratégiai hiányosságokkal rendelkező, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országban lakóhellyel vagy székhellyel rendelkező tag átvilágításakor
- d) ha a tag a belső kockázat-értékelés alapján magas kockázati besorolású kategóriába tartozik.

A szükséges ügyfél-átvilágítási intézkedések hiányában, az ügyfél-átvilágítás elvégzéséig a Pénztár a tagtól, a tag haláleseti kedvezményezettjétől, örökösétől (ideértve a nevében eljáró képviselőjét, meghatalmazottját is) kifizetésre vonatkozó ügyleti megbízást nem teljesít.

A Pénztár a munkáltatói tagja tekintetében egyszerűsített átvilágítást alkalmazhat, amennyiben a Pénzmosási Szabályzatában előírt feltételeknek megfelel. Egyéb esetben, illetve amennyiben a Pénztár pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adatot vagy információt észlel, vagy ha a törvényben rögzített, egyszerűsített eljárás alapjául szolgáló feltételek már nem állnak fenn, a Pénztárnak a munkáltatói tag normál átvilágítását kell elvégeznie.

Az ügyfél személyazonosságát igazoló ellenőrzésére sor kerülhet más szolgáltató ügyfél-átvilágítása eredményének Pénztári elfogadásával a szolgáltatóval kötött szerződés és az ügyfél adatátadásra vonatkozó hozzájárulása, felhatalmazása alapján.

Az okirat hiteles másolata abban az esetben fogadható el a normál eljárásban történő azonosítás és a személyazonosság igazoló ellenőrzése teljesítéséhez, ha

- azt közjegyző vagy magyar külképviseleti hatóság a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény másolat hitelesítésének tanúsítására vonatkozó szabályai szerint hitelesítette, vagy
- a másolatot az okirat kiállításának helye szerinti állam hiteles másolat készítésére feljogosított hatósága készítette, és - nemzetközi szerződés eltérő rendelkezése hiányában – a magyar konzuli tisztviselő felülhitelesítette e hatóság másolaton szereplő aláírását és bélyegzőlenyomatát.

A normál eljárásban történő azonosítás során személyesen meg nem jelent ügyfél esetén az üzleti kapcsolat létesítésére, az üzleti megbízás teljesítésére kizárólag a Pénztár kijelölt vezető tisztségviselője jóváhagyását követően kerülhet sor.

XXVIII.9 A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben, továbbá kötelező erejű jogszabályváltozás esetén a jelen Alapszabály módosításáig is az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.), az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001.(XII. 26.) Korm.r. (Öbr.), valamint az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm.r., továbbá a társadalombiztosítás ellátásaira jogosultakról, valamint ezen ellátások fedezetéről szóló 2019. évi CXXII. törvény (Tbj.), az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény, a 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet az elektronikus ügyintézés részletszabályairól, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 rendelete – a természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (GDPR), valamint az egyéb vonatkozó jogszabályok mindenkor hatályos rendelkezései az irányadók.

ZÁRADÉK

Jelen módosított Alapszabály szövegét a 2025. december 5. napján megtartott Küldöttközgyűlés fogadta el azzal, hogy a módosított Alapszabály XVII.2. pontjában szereplő módosítás hatálybalépésére 2025. december 5. napján, az egyéb módosítások hatálybalépésére pedig 2025. január 1. napján kerül sor.

Ráckeve-Budapest, 2025. december 5.

A Küldöttközgyűlés levezető elnöke

jegyzőkönyvvezető

jegyzőkönyv-hitelesítő

jegyzőkönyv-hitelesítő

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

Jelen okiratot e-ellenjegyezte:
Ráckeven 2025. május 22. napján