

A GENERALI EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

TAGOKKAL VALÓ ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZATA

Azonosító: 2/2014 Egészség- és Önszegélyező pénztári tagi elszámolási szabályzat

Állapot: végleges

Verzió: 4.

Szabályzat címe: Egészség- és Önszegélyező pénztári tagi elszámolási szabályzat

Személyi hatály: Pénzügy és számvitel, backoffice, frontoffice,

Témafelelős: Dr. Kapitány Adrienn

Ellenőrzők: Lengyel Márk

Jóváhagyó(k): Igazgatótanács

Jóváhagyó határozat száma: 1/2014. (IX.23.) IT határozat

Hatálybalépés időpontja: 2014. október 1.

Tartalomjegyzék

TARTALOMJEGYZÉK.....	2
I. FEJEZET.....	3
A SZABÁLYZAT CÉLJA.....	3
II. FEJEZET	3
A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSE.....	3
III. FEJEZET.....	3
KILÉPÉS	3
IV. FEJEZET	4
KIZÁRÁS.....	4
V. FEJEZET	4
ÁTLÉPÉS.....	4
MÁS PÉNZTÁRBÓL ÁTLÉPŐ TAGOKKAL KAPCSOLATOS TEENDŐK	5
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL TÖRTÉNŐ FELHALMOZÁS ÁTHOZÁSA.....	5
VI. FEJEZET	5
A TAG HALÁLA.....	5
VII. FEJEZET	7
HOZAMLEVONÁS A TAGDÍJFIZETÉS ELMARADÁSA MIATT	7
VIII. FEJEZET	7
TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSEKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁN ZÁROLT ÖSSZEGRŐL VALÓ RENDELKEZÉS.....	7
IX. FEJEZET	7
AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA KEZELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI	7
X. FEJEZET	9
A PÉNZTÁRTAG AZONOSÍTÁSA.....	9
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	9

I. FEJEZET

A SZABÁLYZAT CÉLJA

A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik a tagsági viszonyukat megszüntető pénztártaggal kapcsolatos elszámolási esetekről, valamint az elszámolás alkalmával elvégzendő feladatokról.

II. FEJEZET

A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSE

II.1. A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik:

- a) a pénztártag kilépésével;
- b) kizárással;
- c) a tag más pénztárba történő átlépésével;
- d) a pénztártag halálával.

II.2. A tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó bejelentés pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról - a korábban zárolt tétel kivételével - szolgáltatást kifizetni nem lehet.

III. FEJEZET

KILÉPÉS

III.1. A pénztárból a tag bármikor kiléphet.

III.2. A pénztártag köteles a pénztárból való kilépési szándékát írásban a pénztárnak bejelenteni. A kilépés elfogadásához szükséges dokumentumok:

- a tag kilépési kérelme;
- a tag személyazonosságának igazolása, személyes azonosításának megléte.
- adóazonosító jelének igazolása.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 11. § (5) bekezdése alapján a pénztár legkésőbb a szolgáltatás teljesítését megelőzően köteles elvégezni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzését, erre tekintettel a pénztár a személyes azonosítás elvégzésének hiányában nem teljesíthet kifizetést.

A kilépni kívánó tag köteles adóazonosító jelét is közölni, ennek hiányában a pénztár részére kifizetést nem teljesít.

III.3. A pénztár köteles a kilépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében a kilépési nyilatkozat kézhezvételét követően 15 napon belül elszámolást készíteni.

III.4. A taggal való elszámolás alapja az elszámolás időpontjában fennálló egyéni számla egyenlege. Az egyéni számla összegével szemben el kell számolni a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnál a kilépéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült indokolt költségeket, de legfeljebb 4000 forintot.

III.5. A jogosult részére kifizetendő összeg a tag egyéni számlájának összege, korrigálva az indokolt költségekkel. A kilépő pénztártag részére az így meghatározott összeget a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályok figyelembe vételével kell kifizetni. Erre tekintettel, ha a Pénztár által meghatározott összeget levonások terhelik, azt a Pénztárnak, mint kifizetőnek meg kell állapítania, és le kell vonnia, ezen levonások után fennmaradó összeget kell a kilépő pénztártag részére kifizetni, a levonást pedig a mindenkori adó és társadalombiztosítási jogszabályoknak megfelelően befizetni.

Az elszámolás eredményként a tagot megillető összeget legkésőbb a tag kilépésre vonatkozó bejelentését követő tizenöt naptári napon belül, egyösszegben kell a jogosult részére megfizetni.

IV. FEJEZET

KIZÁRÁS

IV.1. Nemfizető tagnak minősül a tag abban az esetben, ha tagdíjfizetési kötelezettségét 12 naptári hónapon keresztül folyamatosan nem teljesíti - azaz 12 naptári hónap alatt nem fizeti meg az egységes tagdíj tizenkétszeresét - és ezalatt az elmaradt befizetéseket nem pótolja.

Nem minősül nemfizető tagnak az a pénztártag, aki tagdíjfizetési kötelezettségének ismét eleget tesz.

IV.2. A Pénztár a kizárást Alapszabály 17. § -ában meghatározott szabályok szerint végzi el.

IV.3. A Pénztár legkésőbb a kizárást követő 15 napon belül elkészíti az elszámolást a tag egyéni számlájáról. Az egyéni számla összegével szemben el kell számolni a Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztárnál a jogviszony megszűnésével kapcsolatban ténylegesen felmerült indokolt költségeket, de legfeljebb 4000 forintot.

V. FEJEZET

ÁTLÉPÉS

V.1. A pénztártag kezdeményezheti átlépését más egészségpénztárba. A pénztártag köteles az átlépési szándékát az átlépés előtt írásban a Pénztárnak bejelenteni. Az átlépés lebonyolítását elősegítő a pénztártag köteles megadni az őt fogadó pénztár szükséges adatait az átadó pénztár számára.

Az átlépés elfogadásához szükséges dokumentumok:

- pénztártag átlépési kérelme;
- a tag személyazonosságának igazolása, személyes azonosításának megléte.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 11. § (5) bekezdése alapján a pénztár legkésőbb a szolgáltatás teljesítését megelőzően köteles elvégezni az ügyfél és a tényleges tulajdonos személyazonossága igazoló ellenőrzését, erre tekintettel a pénztár a személyes azonosítás elvégzésének hiányában nem teljesíthet kifizetést.

V.2. Ha a tag másik pénztárba lép át, úgy a pénztár köteles az átlépő tag pénztárral szembeni követelésének megállapítása érdekében 15 napon belül elszámolást készíteni.

V.3. –

V.4. A taggal való elszámolás alapja az elszámolás napján érvényes egyéni számla egyenlege. Az egyéni számlán lévő összeggel szemben el kell számolni a Generali Egészség- és Önsegélyező Pénztárnál az átlépéssel kapcsolatban ténylegesen felmerült, indokolt költségeket, de legfeljebb 4000 forintot.

V.5. A kifizethető összeg a tag egyéni számlájának összege, korrigálva az indokolt költségekkel. Az elszámolás eredményeként a tagot megillető összeget a fogadó pénztár által záradékolt belépési nyilatkozat bemutatását követő 15 napon belül kell átutalni.

V.6. A Pénztár által meghatározott egyéni fedezet összegéről és a tagsági viszonyra vonatkozó adatokról (tagsági viszony kezdete, esetleges szüneteltetési időszak stb.) a Pénztár a tag írásbeli kérelmére igazolást állít ki, melyet megküld a pénztártagot fogadó Pénztárnak.

V.7. Egészség- és Önszegélyező Pénztárból más egészségpénztárba történő átlépés az Öpt. 51. §-a (5) bekezdése alapján lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő pénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket. A pénztár az átlépés lebonyolítása során az átvevő pénztár részére az egészségszámlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról az átadó pénztár részére adatot szolgáltat.

V.8. *Hatályon kívül helyezve.*

MÁS PÉNZTÁRBÓL ÁTLÉPŐ TAGOKKAL KAPCSOLATOS TEENDŐK

V.9. A pénztártag átléphet a pénztárba más egészségpénztárból. Más pénztárból átlépő tagok befogadásának szabályai megegyeznek az új tagok belépésekor alkalmazott szabályokkal, a pénztár az átlépő tag egyéni számláján, az összeg pénztárhoz történő megérkezését követően jóváírja az áthozott fedezetet teljes összegét. Más egészségpénztárból hozott, egyéni számlán lekötött összeget a pénztár az átadó pénztár adatszolgáltatása alapján a tag számlájára felvezeti.

V.10. Más pénztárból átlépő tag számára is ugyanazok a tagság és a szolgáltatásnyújtás feltételei, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének és a tagokkal való elszámolásnak a szabályai, mint a Pénztárba belépett tag számára.

ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁRBÓL TÖRTÉNŐ FELHALMOZÁS ÁTHOZÁSA

V.11. Az önkéntes nyugdíjpénztár tagja a várakozási idő letelte előtt egészség- és önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyven százalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

V.12. Ha az átlépni kívánó tag a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár tagja, az önkéntes nyugdíjpénztárban felhalmozott megtakarítását jogosult áthozni. A Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztár köteles az áthozott fedezetet pénztártagja egyéni egészségszámláján jóváírni.

V.13. Ha az átlépni kívánó személy a Generali Egészség- és Önszegélyező Pénztárnak még nem tagja belépési nyilatkozat kitöltése mellett nyilatkozhat az átlépési szándékáról. Az átadó nyugdíjpénztár által átutalt megtakarítást az átlépő pénztártag egyéni egészségszámláján jóvá kell írni.

V.14. Az önkéntes nyugdíjpénztárból áthozott fedezet ugyanazon szolgáltatásokra vehetők igénybe, mint az egészség- és önszegélyező pénztárba tagdíjként befizetett összegek.

VI. FEJEZET

A TAG HALÁLA

VI.1. A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag halála esetére a belépési nyilatkozatban vagy a tagsági jogviszonyának fennállása alatt bármikor, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban természetes személy haláleseti kedvezményezettet jelölhet meg. A kedvezményezett jelölés a Pénztár tudomásul vételével, a megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, egyéb esetben a kedvezményezett jelöléséről való tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti a tagot.

VI.2. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag jogosult bármikor új kedvezményezettet jelölni.

A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a tag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette más kedvezményezettet jelöl
- a kedvezményezett a tag halála előtt meghal
- a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg.

VI.3. Több kedvezményezett esetében, ha valamelyik kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla ráeső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

Amennyiben a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés a fent írtak alapján a hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik.

VI.4. A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).

Amennyiben a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll át, és azt a Pénztár a fedezeti tartalékan a tagok egyéni számláinak a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegei arányában elszámolja.

VI.5. A kedvezményezetti jogosultság igazolása után a kedvezményezettnek írásban kell nyilatkoznia arról, hogy

- a ráeső részt egy összegben felveszi;
- saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy a nélkül, amennyiben a taggá válás feltételeinek megfelel;
- más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

VI.6. A Pénztár a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett fentiek szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett nyilatkozatát a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg, a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

VI.7. A kedvezményezettek (az örökös(ök)) joggyakorlásához a halál tényét a kedvezményezetteknek (az örökös(ök)nek) kell igazolniuk, a következő okiratok bemutatásával:

- halotti anyakönyvi kivonat;
- öröklés esetén jogerős hagyaték átadó végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírói ítélet, vagy fentiek szerint igazolt örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás.
- a kedvezményezett, illetve örökös személy személyazonosságának a hiteles bizonyítására alkalmas eredeti okiratok bemutatása és személyes azonosítása.

Ezen iratok hiányában a pénztár a kifizetést nem teljesíti.

VI.8. A Pénztár ezekről az okiratokról a pénztártag dokumentumaihoz való csatolás végett a kedvezményezett (az örökös) hozzájárulásával fénymásolatot készíthet. A felsorolt okiratokon kívül szükséges a kedvezményezett(ek) (örökös(ök)) írásbeli nyilatkozata a teljesítés helyének (a jogosult címe vagy bankszámlája) megjelölésére vonatkozóan, amennyiben nem hagyja(ják) az őt(őket) megillető összeget a Pénztárban.

VI.9. A kedvezményezettet (az örököst) megillető kifizetések teljesítési ideje: a jogosultság igazolását követő 15 nap, kivéve akkor, ha a kedvezményezett a Pénztár felhívásának igazolt kézbesítésétől számított 30 napon belül nem nyilatkozik a Pénztárban lévő és őt megillető összeg sorsáról. Ebben az esetben a Pénztár úgy tekinti, mintha a kedvezményezett a követelésének az egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerinti illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

VI.10. A kedvezményezett az egyéni számla ráeső részét szolgáltatás finanszírozására közvetlenül nem használhatja fel.

Ha a kedvezményezett (az örökös) az összeget átutaltatja a saját pénztárába, úgy az eljárásra az átlépésre vonatkozó szabályok az irányadóak.

VII. FEJEZET

HOZAMLEVONÁS A TAGDÍJFIZETÉS ELMARADÁSA MIATT

Az Alapszabály 21. § (3) bekezdése szerint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár jogosult a tag egyéni egészségszámlájának befektetéséből származó hozamát - a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alpra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével - csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A pénztár azon tagok esetében, akik legalább az egységes havi tagdíjat nem fizetik meg, tárgynegyedév végén fenti költséget hozamából zárolja.

- Az egységes tagdíj megfizetésének vonatkozási időszaka az adott naptári év első napja és a tárgynegyedév utolsó napja.
Szüneteltetés esetén a szüneteltetés hónapjaira nem keletkezik tagdíjfizetési kötelezettség.
- Amennyiben az egységes tagdíj megfizetésre kerül legkésőbb az adott naptári év végéig, a zárolás feloldásra kerül.

A hozamlevonásra tárgyév végén, a IV. negyedéves zárás keretében az alábbiak szerint kerül sor:

- A levonás összege megegyezik a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási tartalékra eső részével, de nem haladhatja meg a jóváírt hozamot
- Költséget az adott naptári évben elért hozam összegéig lehet levonni.
- Költség nem kerül levonásra, ha a hozam negatív előjelű.

A tagsági jogviszony évközi megszűnése esetén az elszámolás során a pénztár a hozamból zárolt költséget levonja.

VIII. FEJEZET

TAGSÁGI VISZONY MEGSZŪNÉSEKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLÁN ZÁROLT ÖSSZEGRŐL VALÓ RENDELKEZÉS

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a kártyatranzakciók, illetve az igénybevett szolgáltatások fedezeteként a tag egyéni egészségszámláján zárolt összeg a tag (kedvezményezett) részére, illetve a tag átlépése esetén az átvevő pénztár részére nem fizethető ki, illetve nem utalható át. Amennyiben a zárolás megszűnését követően marad fenn összeg, akkor az a tag jogos követelése, amely összeget a pénztár utólagos elszámolás keretében a tag (kedvezményezett) részére, illetve a tag átlépése esetén az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő hónap 15. napjáig kifizeti, illetve átutalja.

IX. FEJEZET

AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA KEZELÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

IX.1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Tv. alapján az önkéntes kölcsönös pénztár magánszemély tagja

- az adóbevallásában tett nyilatkozatával, illetve

- munkáltatói adómegállapítás esetén a munkáltatónak átadott nyilatkozatával rendelkezhet az összevont adóalapja adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből a következők szerint meghatározott összegek átutalásáról (önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozat):

a) A Pénztárba az adott adóévben a magánszemély pénztártag által befizetett összeg, valamint az egyéni számlán jóváírt, az adóévben megszerzett egyéb jövedelemnek minősülő összeg (kapott támogatás, adomány valamint a munkáltatói hozzájárulás adóköteles része) együttes értékének 20 %-a, de legfeljebb az adóévben 150.000 Ft.

b) A pénztártag összevont adóalapja adóját csökkentheti az egyéni egészség számlán fennálló számlaköveteléséből a pénztártag rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött, az adóév utolsó napján lekötött számlakövetelésként kimutatott összeg 10 %-a a lekötés adóévében. A lekötés kezdő napja a lekötési megbízás érvényesítésének napja.

Amennyiben a pénztártag a lekötés 24 hónapján belül a lekötést akár részben megszüntette (feltörte) az SZJA törvény alapján a levont összeget 20 %-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásában bevallania, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetnie.

c) A pénztártag egyéni egészség számlán fennálló számlaköveteléséből a Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott prevenciós szolgáltatások ellenértékéeként az adóévben kifizetett összeg 10 %-a

IX.2. Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély által meghatározott összeg(ek) átutalását az adóhatóság – ha a magánszemélynek nincs az állami adóhatóságnál nyilvántartott adótartozása, és az adóbevallása alapján fizetendő adóját megfizette, az adózás rendjéről szóló törvénynek a visszatérítendő jövedelemadóra vonatkozó rendelkezései szerint, egyébként a magánszemély kérelmére az adótartozás, illetőleg az adóbevallás, adóhatósági adómegállapítás szerinti adó megfizetését követő 30 napon belül – a magánszemély által megjelölt olyan, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár pénzforgalmi számlájára teljesíti, amelynél a pénztár igazolása szerint történt az adóévben a rendelkezési jogosultságot megalapozó befizetés, jóváírás, lekötés, illetve rendelkezési jogosultságot megalapozó szolgáltatás igénybevétele. Több ilyen pénztár esetén is csak egy jelölhető meg. A pénztár végelszámolása, felszámolása, tevékenységének felfüggesztésének esetén, az előbbi rendelkezésektől eltérően, az adóhatóság értesítése alapján a magánszemély a teljesítést kérheti - nyilatkozata szerint - ha van más önkéntes kölcsönös pénztárban fennálló tagsága, ezen pénztár pénzforgalmi számlájára, ennek hiányában a saját pénzforgalmi számlájára (lakcímére).

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

a) más pénztárba történő átlépése esetén a befogadó pénztárhoz továbbutalja,

b) a pénztártag halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek) részére kiutalja, illetőleg kedvezményezett vagy örökös hiányában - azzal, hogy az összeg a pénztárra száll - az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény szabályai szerint a tagok egyéni számlái javára felosztja,

c) fent nem említett esetben (a pénztártag tagsági jogviszonya kilépéssel megszűnt) a Pénztár az adókedvezmény összegét az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a magánszemély az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg.

IX.3. Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatot a magánszemély az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár által - az adózás rendjéről szóló törvénynek az adókedvezményre jogosító igazolás kiállítására vonatkozó előírásai szerint - kiadott igazolás alapján teheti meg, amely - jogcímei szerint megbontva - tartalmazza a rendelkezési jogosultság alapjául szolgáló összeget (ideértve az egyéb jövedelemnek minősülő adóköteles jóváírások összegét is) és a jogosultsági összeg meghatározásához alkalmazható százalékos mértéket, valamint a megjelölt pénztár nevét és pénzforgalmi számlaszámát is. Az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a kiadott igazolásról, az önkéntes kölcsönös biztosítópénztár a lekötött összegnek a lekötéstől számított 24 hónap eltelté előtti feltöréséről – az adózás rendjéről szóló törvényben az adókedvezményre jogosító igazolás adatszolgáltatására előírt határidőig – adatot szolgáltat az adóhatóságnak.

X. FEJEZET

A PÉNZTÁRTAG AZONOSÍTÁSA

X.1. A pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény valamint a Pénztár Pénzmosás megelőzésére és megakadályozására szolgáló szabályzatának előírása szerint köteles minden pénztáratagot személyesen azonosítani. Amennyiben a pénztáratag vagy a kedvezményezett azonosítása nem történik meg, a Pénztár megtagadja a pénztáratag és a kedvezményezett számla feletti rendelkezését.

X.2. A fenti ok miatt a Pénztárból való kilépés, átlépés, kedvezményezetti kifizetés feltétele a pénztáratag, illetve a kedvezményezett azonosítása.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, az Alapszabállyal, valamint a Pénztár egyéb szabályzataival összhangban. Jelen szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa a 2014. szeptember 23-án távollévők között megtartott elektronikus ülésén fogadta el.

Hatályos 2014. október 1-jétől



Paál Zoltán
igazgatótanács elnöke

Ellenjegyzem:

Ungváryné Dr. Kapitány Adrienn
jogtanácsos