



**DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár**

# **ALAPSZABÁLY**

1054 Budapest, Vécsey u. 3.  
Telefon: 06-80-201-417  
Fax: 472-32-40

Adószám: 18234732-1-41  
Pénzforgalmi jelzőszám: Kereskedelmi és Hitelbank Rt. 10201006-50047297  
Pénztári azonosítószám: Fővárosi Bíróság 60.978/98.

Utolsó módosítás: 9/2010.(IV.16..) sz. Küldöttközgyűlési határozattal  
Hatályos: 2010. április 1-jétől

## TARTALOMJEGYZÉK

Preambulum .....	3
Értelmező rendelkezések .....	3
I. A PÉNZTÁR ELNEVEZÉSE .....	4
II. A PÉNZTÁR SZÉKHELYE .....	4
III. A PÉNZTÁRRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	4
IV. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI .....	4
4.1 Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások .....	4
4.3 Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:.....	5
4.4 DIMENZIÓ Prémium szolgáltatás.....	5
4.7 Az egyéni számlás szolgáltatások igénybevételének módja:.....	6
V. A TAGSÁGI JOGVISZONY .....	6
VI. A PÉNZTÁRTAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI .....	8
VII. A TAGDÍJRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK .....	9
VIII. A MUNKÁLTATÓI TAGRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	10
IX. A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSA, A TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	10
X. A PÉNZTÁRI GAZDÁLKODÁS ALAPELVEI, A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI .....	11
XI. A PÉNZTÁR KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGE .....	11
XIII. A KISZERVEZÉS SZABÁLYAI .....	12
XIV. A PÉNZTÁR SZERVEI, FELADATUK ÉS HATÁSKÖRÜK .....	12
14.1 A KÖZGYŰLÉS, A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS.....	13
14.2 AZ IGAZGATÓTANÁCS.....	14

14.3 ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG.....	15
14.5 AZ ÜGYVEZETŐ.....	15
14.6 KÖNYVVIZSGÁLÓ .....	15
XIV/A TAGOZAT.....	16
XV. A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSÉRE, SZÉTVÁLÁSÁRA, MEGSZŪNÉSÉRE ÉS FELSZÁMOLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK .....	16
XVI. A PÉNZTÁR KÉPVISELETE .....	17
XVII. A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE, A PÉNZTÁRTAGOK TÁJÉKOZTATÁSA.....	17
XVIII. PANASZOK ÉS VITÁS ÜGYEK INTÉZÉSE.....	17
XIX. ZÁRADÉK .....	17

## ALAPSZABÁLY

### Preambulum

A korszerűen gondolkozó vállalati menedzsment és a felelősen gondolkodó, egészségéért tenni akaró munkavállaló egymásra találó partnersége biztosítja a ma ismert egyik legjobb keretet a hatékony egészségvédelemhez, melynek gyakorlati megvalósítását korszerű formában teszi lehetővé az Önkéntes Kiegészítő Egészségpénztár intézménye Magyarországon. Ennek felismerése vezetett ahhoz a döntéshez, hogy a Matáv Rt. vezetése kezdeményezésére a munkavállalók megalapítják a DIMENZIÓ Egészségpénztárat.

### Értelmező rendelkezések

Az Alapszabály értelmében az alábbi tagsági jogviszonyok különböztethetők meg:

*aktív tagsági jogviszony:* egyéni vagy munkáltatói tag, tagdíjfizetése folyamatos

*szüneteltetett tagsági jogviszony:* saját kezdeményezés tagdíjfizetés szüneteltetésére, vagy a Pénztár által kezdeményezve 60 napos tagdíjlemaradás miatt (a tagdíj rendezése napjáig)

*megszűnt tagsági jogviszony:* saját kezdeményezés, munkaviszony megszűnése vagy tagdíjlemaradás folytán,

*záradékolás:* tagsági jogviszonyt keletkeztető, módosító vagy megszüntető nyilatkozat Pénztár általi kézhezvételét követő 30 napon belül keltezett, joghatás kiváltására alkalmas bejegyzés

*kilépés:* megszűnt tagsági jogviszony elszámolással történő befejezése

*napban megjelölt határidő:* naptári napban határozandó meg

*egészségügyi intézmény:* az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély alapján, egészségügyi szolgáltatás nyújtására jogosult szervezet

*egészségügyi szolgáltatás:* minden olyan tevékenység, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, a megbetegedés következtében kialakult állapotjavítása vagy további állapot romlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul.

*egészségügyi szolgáltató:* egészségügyi szolgáltatás nyújtására - egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély alapján -jogosult szolgáltató

*egészségpénztári szolgáltatás:* egészségpénztár által finanszírozható egészségügyi szolgáltatás

*egészségpénztár szolgáltató:* az egészségpénztárral szerződésben álló, vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személyiségű és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a Pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt.

*szolgáltató:* az a természetes személy, jogi személyiségű és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a Pénztárral kötött szerződés alapján a Pénztár részére tagszervezetést végez, szolgáltatásszervezési tevékenységet lát el, letétkezelői

tevékenységet folytat, amelyhez a Pénztár befektetési üzletmenetét, könyvelése nyilvántartásai vezetését kihelyezte, a pénztárüzem működésének részét képező, vagy azt támogató egyéb szolgáltatást nyújt. Szolgáltatónak minősül az is, aki (amely) az előbbiekről szerinti szolgáltatóval kötött szerződése alapján a Pénztárral kapcsolatos tevékenységet végez.

*működtető Pénztár:* olyan egészségpénztár, amelynek egészségügyi intézménye van.

*haláleseti kedvezményezett:* a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén az Öpt.-ben és jelen Alapszabályban foglalt rendelkezéseknek megfelelően az egyéni számlára jogosulttá válik

*egyéni egészség számla:* a Pénztár által vezetett egyéni számla

*szolgáltatás-szervezés:* egészségpénztári szolgáltató által nyújtott szolgáltatások elérhetőségének biztosítása a pénztártagok részére

*teljes bizonyító erejű magánokirat:* a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. tv 196 §-ban foglaltak alapján: „A magánokirat az ellenkező bebizonyításig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy kiállítója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetőleg elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

a) a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta;

b) két tanú az okiraton aláírásával igazolja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük sajátkezű aláírásának ismerte el; az okiraton a tanúk lakóhelyét (címét) is fel kell tüntetni;

c) a kiállító aláírása vagy kézjegye az okiraton bíróilag vagy közjegyzőileg hitelesítve van;

d) a gazdálkodó szervezet által üzleti körében kiállított okiratot szabályszerűen aláírták;

e) ügyvéd (jogtanácsos) az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy a kiállító a nem általa írt okiratot előtte írta alá, vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el, illetőleg a kiállító minősített elektronikus aláírásával aláírt elektronikus okirat tartalma az ügyvéd által készített elektronikus okirattal megegyezik;

f) az elektronikus okiraton kiállítója minősített elektronikus aláírást helyezett el.”

*DIMENZIÓ Egészségkártya:* intelligens kártya, mely lehetővé teszi a kártyabirtokos azonosítását, hitelesítést, áru és szolgáltatás vásárlását készpénzfizetés nélkül, kedvezmények érvényesítését és mindezek ellenőrzését.

*keresőképtelen személy:* a kötelező egészségbiztosítás ellátásairól szóló 1997. évi LXXXIII. törvény 44. §-ában meghatározott személyek, valamint a megváltozott munkaképesség, szülés, beteg gyermek ápolása miatt keresettel nem rendelkező személy.

*pénztári befizetések kedvezménye:* a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A§-a szerint a magánszemély rendelkezése alapján az adóhatóság által a magánszemély javára a Pénztárhoz átutalt összeg

*tagsági okirat:* a Pénztár által záradékoltt, teljes bizonyító erejű magánokiratnak minősülő belépési nyilatkozat.

## I. A PÉNZTÁR ELNEVEZÉSE

I.1 A Pénztár elnevezése:

DIMENZIÓ Önkéntes Kölcsönös Egészségpénztár.

I.2 A Pénztár rövidített elnevezése:

DIMENZIÓ Egészségpénztár (a továbbiakban Pénztár).

## II. A PÉNZTÁR SZÉKHELYE

2.1 Székhely: HU-1054 Budapest, Vécsey u. 3.

2.2 Telephely: 1.: HU-1013 Budapest, Krisztina krt.55.

Telephely: 2.: HU-1065 Budapest, Podmaniczky u.75. I.em.1.

## III. A PÉNZTÁRRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

3.1. A Pénztár jogi személy.

3.2. A Pénztárat a székhelye szerint illetékes Fővárosi Bíróság veszi nyilvántartásba. A Pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló Közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal.

3.3. A Pénztár határozatlan időre alakul.

3.4. A Pénztár típusa: az önkéntes kölcsönös biztosítópénztárakról szóló 1993. évi XCVI. Törvény (továbbiakban: Öpt.) hatálya alá tartozó, területi alapon szerveződő, országos, egészségügyi célú önszegélyző feladatokat is ellátó kiegészítő egészségpénztár.

3.5. A Pénztár törvényességi felügyeletét az ügyészség a rá irányadó jogszabályok szerint, állami felügyeletét az Öpt. VI. fejezete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) látja el.

3.6. Irányadó jog

A tagoknak a pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a Pénztár közötti, pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a számlavezető, a vagyionkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartásait ellátó szolgáltatóval kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál első sorban a jelen alapszabály, az Öpt., az egészségpénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadók. A jelen Alapszabályban nem szabályozott kérdésekben az Öpt. és a vonatkozó egyéb jogszabályok rendelkezései szerint kell eljárni.

## IV. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAI

A Pénztár szolgáltatásait saját maga szervezheti, vagy e célra szolgáltatásszervező intézményt is igénybe vehet. A Pénztár szolgáltatásszervezési tevékenységet – vállalkozási tevékenysége keretében – más pénztárak tagjai, valamint más magánszemélyek, illetve intézmények részére is végezhet.

A Pénztár kiemelt fontosságú tevékenységének tekinti az egészség védelmét szolgáló programok szervezését és finanszírozását

A Pénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásokat, valamint életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásokat nyújthat a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozók részére.az alábbiak szerint:

### 4.1 Kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások

(az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatások)

a) *egészségügyi szolgáltatás*, mely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatások kiegészítése, vagy helyettesítése az egészségügyi szolgáltatónál megkötött szerződés alapján;

b )*(hatályon kívül helyezve);*

c) *otthoni gondozás*, amelyet a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató nyújthat;

d) *gyógytorna, gyögmasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása;*

e) *fürdőszolgáltatás támogatása*, melynek keretében a gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógy-barlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásai, gyógyellátásai igénybevételének támogatása, vagy közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevételének támogatása nyújtható;

f) *látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás*, mely a Braille írással készült könyvek, magazinok árának, a vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása lehet;

g) *életvitelt elősegítő szolgáltatás*, amely mozgáskorlátozott vagy fogyatékos személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) lehet

h) *a szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása*, mely igénybe vehető egészségügyi szolgáltatónál, illetve az 51/C. § a) pontjában foglalt szolgáltatásként;

i) *a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;*

j) *pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások*, amely a pénztártag kieső jövedelemének teljes vagy részbeni pótlásaként az Ebtv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség

esetén, valamint a megváltozott munkaképesség miatt keresettel nem rendelkező személyek részére nyújthatók;

k) hátramaradottak segélyezése: a pénztárgal halála esetén;

l) gyógyüdülés támogatása, melynek keretében a természetes gyógytényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó gyógyüdülés igénybevétele támogatható;

m) egészségügyi üdülés támogatása, melynek keretében a kereskedelmi és fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban, valamint a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 1. számú mellékletének 8.33. pontjában meghatározott üdülőben igénybe vett olyan üdülés igénybevétele támogatható, melynek során a szálloda, az üdülőház, illetve az üdülő saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával - a pénztárral egészségügyi szolgáltatónként kötött szerződésben foglaltak szerint - egészségügyi szolgáltatást nyújt;

n) a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása, melynek keretében különösen pálya-, uszoda-, teremhasználatra, illetve foglalkozáson való részvétellel jogosító bérletjegy megvásárlása támogatható. Nem tekinthető a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadásnak az utazás, a szállás, a sportruházat, sportlábbeli és az étkezés költsége. Fogyatékos személyek esetén a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadásnak minősül a fogyatékkal élő személy sportolásához szükséges sportruházat, sportlábbeli, utazás, szállás költsége, ideértve a fogyatékos személy sportolásához szükséges kísérő(k) utazásának és szállásának költségét. A sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása személyenként és naptári évenként legfeljebb a tárgyév január 1-jén érvényes minimálbér havi összegének mértékéig vehető igénybe.

4.2 A 4.1 bekezdés l) és m) pontjában foglalt szolgáltatások naptári évenként együttesen legfeljebb 160 ezer forint összegben, több szolgáltatásra jogosult személy által történő együttes igénybevétel esetén naptári évenként együttesen legfeljebb 240 ezer forint összegben vehetők igénybe.

### 4.3 Életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások:

a) természetgyógyászati szolgáltatás, amely a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - az 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevételeinek támogatása lehet;

b) rekreációs üdülés, melynek keretében a kereskedelmi és a fizető-vendéglátó szálláshelyek osztályba sorolásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés támogatható;

c) sporteszköz vásárlásának támogatása, melynek keretében az aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszt) vásárlása, illetve bérleése támogatható;

d) életmódváltást elősegítő szolgáltatás, melynek keretében az alábbi, egészségügyi szolgáltató vagy természetgyógyász által nyújtott - az 51/B. § (1) bekezdésében meghatározott szolgáltatási körbe nem tartozó - szolgáltatások igénybevétele támogatható:

1. méregtelenítő kúra,
2. léböjtkúra,
3. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére,
4. fogyókúra program;

e) gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása.

### 4.4 DIMENZIÓ Prémium szolgáltatás

A Pénztár által kibocsátott Egészségkártyával rendelkező pénztárgalok az alábbi kedvezményekben részesülnek a Pénztár működési alapja terhére (a táblázat a kedvezmény felett fizetendő, egyéni számláról finanszírozható összegeket tartalmazza):

TÉRÍTÉSI KÜLÖNBÖZET AZ ALAPÁRHOZ KÉPEST	Szent Imre Kórház			Balatonfüredi Szívkórház	Visegrádi Rehabilitációs Szakkórház és Gyógyfürdő	„MAZSIHISZ Szeretőkórház - DIMENZIÓ Ápolási Részleg - (ápolási díj: 5.000 Ft/nap)	DIMENZIÓ Egészségkártya pont
	Kétágyas szoba Alapár: 9.000 Ft/éj	Egyágyas szoba Alapár: 15.000 Ft/éj	Apartment Alapár: 30.000Ft/éj				
pénztárgal	0 Ft/éj	6.000 Ft/éj	21.000 Ft/éj	Során kívüli hozzáférési jogosultság a DIMENZIÓ Egészségpénztár által létrehozott Kiemelt Hotelszolgáltatási Részleg által nyújtott ellátáshoz, az intézménnyel kötött szerződések szerint			20% árkedvezmény a mindenkori szolgáltatási áraból
házastárs/élettárs	4.500 Ft/éj	7.500 Ft/éj	15.000 Ft/éj				-
közeli hozzátartozó	6.750 Ft/éj	11.250 Ft/éj	22.500 Ft/éj				-

A részlegeken történő elhelyezés ideje alatt az igénybevevők mentesülnek a kórházi napidíj megfizetése alól. Az igénybevétel részletes szabályait a Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

#### **4.5, 4.6 Hatályon kívül helyezve**

#### **4.7 Az egyéni számlás szolgáltatások igénybevételének módja:**

4.7.1 Minden szolgáltatás csak a Szolgáltatási Szabályzatban, az adott szolgáltatásra vonatkozóan előírt feltételek teljesülése esetén, egészségpénztári szolgáltatóknál vehető igénybe. A szolgáltatások igénybevételének részletes szabályait a Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza. A pénztártag várakozási idő nélkül hozzájuthat a Pénztár szolgáltatásaihoz, egyéni számlaköveteléséhez. A Pénztár által kibocsátott Egészségkártya felhasználása esetén a Pénztár a Kártyahasználati szabályzatban meghatározott feltételek esetén készpénzkímélő módon teljesít kifizetést a Pénztártag által igénybevett szolgáltatásra.

4.7.2 Jogonalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő szolgáltatás

- a) amelynek nyújtását, igénybe vételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- b) a pénztár alapszabályában nem szereplő szolgáltatás;
- c) amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy pénztári alapszabályi feltétel(ek) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;
- d) amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy a pénztár alapszabályában meghatározott legnagyobb összeget;
- e) amely meghaladja a jogszabályban és/vagy a pénztár alapszabályában meghatározott időtartamot és/vagy mértéket.

4.7.3 A pénztártag - kizárólag az egyéni számlája terhére - közeli hozzátartozója (Ptk. 685 § b.) és élettársa (továbbiakban: hozzátartozó) részére átruházhatja a Pénztár szolgáltatásait kivéve: 4.1j.) és k.) pontokban szereplő szolgáltatások esetén.

4.8. A Pénztár által kibocsátott Egészségkártya felhasználása esetén a Pénztár a Kártyahasználati szabályzatban meghatározott feltételek esetén készpénzkímélő módon teljesít kifizetést a Pénztártag által igénybevett szolgáltatásra. A kártya igénylésével, költségeivel kapcsolatos részletszabályokat a Kártyahasználati szabályzat tartalmazza.

## **V. A TAGSÁGI JOGVISZONY**

5.1 A Pénztár tagja lehet az a 16. életévét betöltött személy, aki az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el, és tagdíjfizetést vállal. Az 5.1.Jelen pont szerinti tagsági feltételeknek eleget tevő természetes személy felvételi kérelme nem

utasítható el. A feltételeknek való nemmegfelelés esetén történő tagfelvétel megtagadása miatt az arról szóló határozat kézhezvételétől számított 15 napon belül az Igazgatótanácstól jogorvoslatot lehet kérni, amely arról 30 napon belül köteles dönteni.

5.2 A tagsági jogviszony az első havi tagdíj befizetésével jön létre. A tagdíjfizetési kötelezettség a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozat Pénztár általi záradékolásával kezdődik. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a pénztártagnak át kell adni. A belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékát a Pénztár képviselőjére jogosult személyek írják alá.

5.3 Az első havi tagdíjat a belépési nyilatkozat záradékolásától számított 50 napon belül kell megfizetni. E határidő elmulasztása esetén a Pénztár írásban figyelmezteti a személyt a befizetés pótlására, további 15 napos határidő megadásával. E határidő eredménytelen elteltét követően a Pénztár a személy adatait kivezeti a nyilvántartásból.

5.4 A belépési nyilatkozatnak tartalmaznia kell a leendő pénztártag nevét, anyja nevét születési helyét és születésének időpontját, lakcímét (állandó tartózkodási helyét), adóazonosító jelét, elérhetőségeit (munkahelyi, levelezési címét, telefonszámait, e-mail címét), záradékot, valamint -szerződött munkáltató alkalmazottja esetében- a munkáltató felé a pénztári tagdíjból a pénztártagot terhelő rész havi illetményéből történő levonására vonatkozó megbízást. Belépéskor a tag köteles megadni a 2007. évi CXXXVI tv. szerinti azonosításhoz szükséges adatokat.

5.5 A belépési nyilatkozat aláírásával a tag tudomásul veszi, hogy a Pénztár az alapszolgáltatásokhoz kapcsolódóan olyan szolgáltatásokat is szervez, amelyeket a társadalombiztosítás finanszíroz.

5.6 A pénztártag az adataiban bekövetkező változásokról köteles a Pénztárat a tudomásszerzéstől számított 5 munkanapon belül írásban tájékoztatni. A tájékoztatás elmaradásával, vagy késedelmes teljesítésével a Pénztárnak okozott többletköltség az érintett tagot terheli.

5.7 Más pénztárból való átlépés esetén az átlépni szándékozóknak a belépési nyilatkozathoz csatolnia kell az átlépési nyilatkozatot, és az 5.12.1. pontban szereplő mellékleteket.

5.8 A pénztártag tagsági jogviszonya megszűnik

- a) a pénztártag halálával, a halál bekövetkeztének napján. A pénztártag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.
- b) a pénztártag kilépésével

- c) a pénztártag más pénztárba történő átlépésével, a másik pénztárban létesített tagviszonya kezdő napján.
- d) a munkáltatói taggal fennálló munkaviszony megszűnésével, illetve a munkáltatója munkáltatói tagi névjegyzékéből történő törlések (nem szűnik meg a tagsági jogviszony, ha a tag a munkaviszony megszűnésekor írásban úgy nyilatkozik, hogy tagságát egyéni tagként fenntartja).
- e) a Pénztár jogutód nélküli megszűnésekor, a bírósági nyilvántartásból való törlést elrendelő határozat jogerőre emelkedése napján
- f) kizárással. A Pénztár a tagot akkor zárhatja ki, ha a tag a tagsági feltételeknek már nem tesz eleget és a Pénztár írásbeli felszólítására nem kezdeményezte az átlépését másik pénztárba.
- g) a Pénztár megszüntetheti a tagviszonyt a tagdíjfizetés 18 hónapon túli elmulasztása esetén, ha a pénztártag a tagdíjfizetés szüneteltetésére vonatkozó előzetes engedéllyel nem rendelkezett

**5.9 A pénztártag a halála esetére** természetes személy kedvezményezettet (haláleseti kedvezményezett) jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban. A jelölés a Pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá.

5.9.1. A Pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá. A tag közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban, bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

5.9.2 A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

- a) a tag közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban a korábbi kedvezményezett-jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,
- b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,
- c) a tag a kedvezményezett - a bíróság jogerős ítélete szerint - szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni számla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

5.9.3. Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét örökrésze arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő, öröklés alá eső összeg a pénztárra száll.

5.9.4. A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla tulajdonosává válik( válnak). A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett 5.9.5. pontja szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

5.9.5. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

- a) egy összegben felveszi,
- b) az alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevében a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,
- c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

5.9.6. Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg az 5.9.5. bekezdés szerinti nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna - és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

5.9.7. A pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság igazolását követő 15 napon belül a Pénztár elvégzi a kedvezményezett javára a kifizetést.

5.9.8. A külföldi állampolgár pénztártag halála esetén az egyéni számláján nyilvántartott összeget a Pénztár a pénztártag által megjelölt haláleseti kedvezményezett (ennek hiányában örököse) részére a mindenkor érvényes devizajogszabályokban foglaltaknak megfelelően teljesíti, amennyiben a megjelölt kedvezményezettek (ennek hiányában az örökös) is külföldi állampolgár.

**5.10 A tagsági jogviszony megszűnésének egyéb eseteiben** (kilépés, átlépés, kizárás) a pénztártaggal el kell számolni.

5.10.1 A tagsági jogviszony a megszüntető nyilatkozat Pénztár általi kézhezvételét követő 15 napon belül szűnik meg. A tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló bejelentést követően újabb szolgáltatást igénybe venni nem lehet.

5.10.2. A Pénztár a tagsági jogviszony megszűnésekor

- a) az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentést,
- b) a kizárásról való döntést,
- c) a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság igazolását követő 15 napon belül végzi el a kifizetést, átutalást.

5.10.3 A Pénztártag kilépésekor a Pénztár jogosult 4.000 Ft egyszeri kilépési költséget a Pénztártagnak felszámolni oly módon, hogy a kérelem beérkezésekor (illetve a kilépési szándék írásbeli jelzésekor) fennálló tagi egyéni számlakövetelésből zárolja azt. Amennyiben az egyéni számla egyenlege nem fedezi a kilépési költséget, úgy az Egészségpénztár a rendelkezésre álló összeget vonja le kilépési költség jogcímén.

A Pénztár a pénztártag egyéni számláján – kilépési költség levonása után fennmaradó - még fel nem használt összeget a pénztártag által megjelölt önkéntes egészségpénztárba utalja át, illetve az adójogszabályok, az Öpt. 81§ (7) bekezdése, és az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény figyelembevételével kifizeti a pénztártag számára. A Pénztár a DIMENZIÓ Egészségkártyát a Kártyaszabályzatban foglaltak szerint érvényteleníti.

4. A tagdíjnyomfizetés a tagsági jogviszonyt nem szünteti meg, kivéve a 5.8 g.) pontban foglalt esetet. A díjnyomfizetés 90. napjáig a tag és az arra jogosult közeli hozzátartozója a pénztár szolgáltatásait ugyanolyan feltételekkel veheti igénybe, mint a díjfizető tagok.

A tagdíjnyomfizetés 90 napon túli elmaradása esetén, amennyiben a tagtól a tagviszony rendezésére vonatkozóan visszajelzés nem érkezik, a Pénztár jogosult:

- a tag egyéni egészség számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni. Az egységes tagdíj nyomfizetésének elmulasztása alapján a naptári évet követően történt pótlólagos alaptagdíj-megfizetés esetén a korábbi évben végrehajtott hozamcsökkentés nem írható jóvá pótlólag az egyéni számla javára.

- a DIMENZIÓ Egészségkártyát ideiglenesen inaktívvá tenni

- az egyéni számlára vonatkozóan ideiglenes ki-és befizetés lehetőségét megszüntetni.

#### 5.11 A Pénztár megszűnése:

A pénztár jogutód nélkül csak végelszámolást követően szűnhet meg. A pénztár megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a pénztári kötelezettségek teljesítése után a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyont a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában osztja fel. A tagra felosztott vagyონrészt vagylagos jelleggel

a) amennyiben a tag másik egészségpénztárba kíván átlépni, úgy e pénztárba kell utalni,

b) a tag részére egy összegben ki kell fizetni.

#### 5.12 Átlépés más pénztárba:

A pénztártag – az 5.12.2. pontban foglalt esetet kivéve- csak azonos típusú pénztárba léphet át.. A tag egyéni egészség számlájának egyenlegét a tartalmilag és formailag helyes átlépési bejelentés beérkezése negyedévének zárónapjával kel lezárni. Az átlépő pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget a Pénztár - az 5.10.3 pont előírásai szerint utalja át, ha a tagnak a másik egészségpénztárba való átlépését elfogadták, és azt a másik Pénztár által záradékolt belépési nyilatkozattal együtt a pénztártag tanúsítja.

- 5.12.1. A Pénztár az átutalással egyidejűleg igazolást küld a másik egészségpénztárnak a pénztártag által lekötött összeg lekötési időszakáról, az abból eltelt időtartamról, az orvosi javaslatról, limitált vásárlási lehetőségek egyenlegéről. Ugyanez a tartalmú igazolás szükséges a más Pénztárból átlépő tag számára az átlépés elfogadásához.

- 5.12.2. A pénztártag önkéntes nyugdíjpénztárból a jogszabályi keretek között egészség- vagy öngégyező pénztárba léphet át, ha munkaképességét legalább ötven százalékan elvesztett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint bemutatja az illetékes hatóság igazolását. A Pénztár az átlépő önkéntes nyugdíjpénztárból áthozott egyéni számláját a pénztári befizetéseknek jele alapszabály szerinti felosztása szerint az egyéni egészség számlán jóváírja. Ezt követően az önkéntes nyugdíjpénztárból, illetve más egészségpénztárból átlépő tag a többi taggal azonos módon és feltételekkel jogosult a Pénztár szolgáltatásait igénybe venni. A Pénztár az önkéntes nyugdíjpénztárból átlépni kívánó tagot írásban tájékoztatja a tagság feltételeiről és az általa igénybe vehető szolgáltatásokról.

#### 5.13 Tagdíjnyomfizetés szüneteltetése:

A tagdíj nyomfizetése ötévente legfeljebb két alkalommal, összesen 18 havi időtartamra szüneteltethető. Az ügyvezető különös méltányolást érdemlő esetekben (pl. gyermekgondozás) ennél hosszabb, de legfeljebb 36 hónapig terjedő időtartamú szüneteltetést engedélyezhet. A szüneteltetés iránti kérelmet legkésőbb a szüneteltetés kezdő időpontja előtt 8 nappal kell az ügyvezetőhöz benyújtani.

- 5.13.1 A tagdíjnyomfizetési kötelezettség szüneteltetésének időtartama alatt a tagsági jogviszony szünetel, a szervezeti tagsági jogok nem gyakorolhatók. Az Egészségkártya a szüneteltetés kezdőnapjától ideiglenesen inaktívvá válik., az egyéni számla terhére csak készpénzfelvétel ellenében vásárolhatók egészségpénztári szolgáltatások.

Amennyiben a pénztártag azt a munkáltatótól írásban kéri, a munkáltató a kérelmező tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljesítését szüneteltetheti vagy megszüntetheti. A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás nyomfizetését azon időszakokra, amikor a pénztártag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni. Egyebekben a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás teljesítését kizárólag valamennyi pénztártag alkalmazottjára kiterjedően szüneteltetheti vagy szüntetheti meg.

## VI. A PÉNZTÁRTAG JOGAI ÉS KÖTELEZETTSÉGEI

### 6.1. A pénztártag

- jogosult a Pénztár szolgáltatásait a jelen Alapszabály előírásai szerint igénybe venni,
- választhat és választható a Pénztár szerveibe,
- jogosult - az Igazgatótanács által meghatározott hivatalos ügyfélfogadási időben - a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és az azokon tárgyalt határozattervezetek és más személyre vonatkozó adatok kivételével a Pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá jogosult a Pénztár működésével és saját adataival kapcsolatban felvilágosítást kérni.
- jogosult a Közgyűlés munkájában részt venni és a Közgyűlésen szavazni,

- e) jogosult az Öpt. és a jelen Alapszabály rendelkezései szerint a Közgyűlés összehívását indítványozni,
  - f) jogosult a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, továbbá az egyéni számlája alakulásáról a XV. fejezetben meghatározott módon írásos tájékoztatást kapni.
- 6.2. A pénztártag köteles a tagdíjat a jelen Alapszabály előírásai szerint megfizetni és az Alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek eleget tenni.
- 6.3. A pénztártag jogosult az egyéni számla követelésének meghatározott elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre lekötni. A pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a két éves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására.
- 6.4. A pénztártag a Pénztárral kapcsolatban kapott információkat nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, illetve a Pénztár tagjai személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.
- 6.5. A Pénztár a pénztártagok adatait személyazonosításra alkalmatlan módon (név és természetes azonosítók nélkül) az Igazgatótanács döntése szerint a Pénztár működését támogató célok érdekében, más szervezetnek statisztikai feldolgozásra továbbíthatja. Az Igazgatótanács az adattovábbításról minden esetben egyedi döntést hoz. A pénztártag a Belépési Nyilatkozat aláírásával, az annak részét képező külön nyilatkozattal az adatai továbbítását megtilthatja. Ebben az esetben a pénztártag adatai csak jogszabályban meghatározott szervezeteknek továbbíthatók.
- 6.6 A Pénztár köteles a Pénztártag egyéni egészség számlájának tárgyevi alakulásáról számlaértesítőt küldeni kizárólag a Pénztártag részére, évente legalább egy alkalommal, legkésőbb a tárgyévet követő év június 30-áig.
- 6.6.1 A Pénztártagnak küldött számlaértesítő tartalma:
- a) a Pénztártag személyi adatai (név, tagazonosító, lakcím)
  - b) a Pénztár elérhetőségei
  - c) a tárgyevi nyitó egyenleg vagy - év közben belépett tag esetében - a belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő tag áthozott egyéni fedezetét
  - d) a tag egyéni számláján saját befizetesként jóváírt összeg (tagdíj és eseti többlet befizetés) fedezeti alapra jutó része
  - e) munkáltatói hozzájárulás (tagdíj és eseti többlet befizetés) fedezeti alapra jutó része
  - f) a tag egyéni számláján jóváírt fedezeti célú támogatás
  - g) összes befizetés egyéni egészség számlán jóváírt része
  - h) a tag egyéni egészség számláján jóváírt nettó hozambevétel
  - i) a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összeg
  - j) a tag egyéni egészség számlájáról kifizetett szolgáltatások
  - k) tárgy év végén a tag által az egyéni számlán felhasználható összeg
  - l) tájékoztatás az egyéni számlán lekötött összegről (lekötés kezdő időpontja, lekötés lejárati időpontja, lekötött összeg)

6.6.2 A számlaértesítőben közölni kell továbbá a Felügyelet internetes honlapjának címét azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, eredményeit bemutató, összehasonlító adatok is szerepelnek.

## VII. A TAGDÍJRA VONATKOZÓ ELŐÍRÁSOK

### 7.1 Tagdíj

A tagdíj a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, a Pénztár működtetésére és tartalékalap képzésére a tagok által vállalt kötelezettségként rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltatói tag részben vagy egészben átvállalhat.

#### 7.1.1. Az alaptagdíj (egységes tagdíj)

A alaptagdíj az az összeg, amelyet valamennyi Pénztártag a Pénztárnak köteles megfizetni. A tag az alaptagdíjnál magasabb összegű tagdíj (alaptagdíj és kiegészítő tagdíj) rendszeres megfizetését is vállalhatja. Az alaptagdíj a tagok által minimálisan fizetendő összeg.

#### 7.2 Az alaptagdíj egységes mértéke:

A havi alaptagdíj: 3.000 forint, illetve a Pénztárral munkáltatói hozzájárulás fizetésére szerződött munkáltató alkalmazottja esetén a pénztártag személyi jövedelemadó alapját képező havi keresetének 2,5%-a, de legalább 3.000 Ft.

#### 7.3 A tagdíj esedékessége:

A tagdíj befizetése a vállalt tagdíj fizetési gyakoriságnak megfelelően minden hónap, negyedév, félév és év első napján válik esedékessé, havi és negyedéves tagdíj esetén a tárgyidőszakot követő hónap 12. napjáig, féléves és éves tagdíj fizetés esetén az adott szakasz első hónapját követő 12. napig teljesítendő.

A tag jogosult az alaptagdíjat, illetve a magasabb összegű tagdíjat az esedékesség előtt is megfizetni.

A tagdíj fizetés negyedéves, féléves és éves lehetősége nem mentesíti a munkáltatót attól az adózási előírástól, hogy az egy hónapban ténylegesen kifizetett munkáltatói hozzájárulás adómentes része nem haladhatja meg a jogszabályban előírt havi és éves összeget, kivéve a havi összeg vonatkozásában, ha munkáltató előre jelzi a Pénztárnak, hogy egyszerre több havi munkáltatói hozzájárulást utal előre, s az értesítés alapján a Pénztár a tagdíjat havi ütemezésben írja jóvá az egyéni egészség számlákon.

A Pénztár a tag befizetését akkor tudja a tárgyévben figyelembe venni, ha az a tárgyév december 31-éig a Pénztár bankszámláján jóváírásra került.

#### 7.4 Az alaptagdíj kiegészítése

A tag alaptagdíját rendszeresen vagy esetenként kiegészítheti. A kiegészítés mértékét a Pénztártag határozza meg.

A Pénztártag esedékes egységes tagdíját (alaptagdíját) meghaladó összegű befizetését a Pénztár mindaddig, amíg a befizetés az éves egységes tagdíj mértékét – törtév esetén pedig az évből még hátralévő hónapokra eső egységes tagdíjak összegét - nem éri el, tagdíj előteljesítésnek tekinti. A Pénztár a Pénztártag egységes tagdíjfizetési késedelembe esése esetén a Tag által a korábbi években teljesített kiegészítő befizetéseket az elmaradt tagdíj összegébe nem számítja be. Amennyiben tagdíjfizetési késedelemben lévő Pénztártag kiegészítő befizetést teljesít, a Pénztár ezt az elmaradt egységes tagdíj összegébe beszámítja

7.5 A Pénztár a tagsági jogviszony létesítésekor új belépő esetén – a más pénztárból való átlépés esetét ide nem értve - az első havi tagdíjból, amennyiben ez nem lehetséges, az első két havi tagdíjból legfeljebb 4.000 Ft-ot a működési tartalék javára írja jóvá (belépési díj). Az első havi befizetésből működési alapra és likviditási alapra jutó, 10.2 pontban foglaltak szerinti levonás nem történik, a 4000 Ft-os belépési díj feletti összeg levonások nélkül kerül az egyéni számlára.

Minden további adott évi befizetés, ill. a nem új belépő adott évi befizetéseinek tartalékok közötti felosztása a 10.2 pontban leírtak szerint történik.

A Pénztár új munkáltatói szerződések megkötése esetén, az adott munkáltatónál munkaviszonyban álló pénztártagok esetén - az Igazgatótanáccsal történt előzetes egyeztetést követően – eltekinthet a belépési díj levonásától.

7.6 A fizetési kötelezettség teljesítése a Tagnak a belépési nyilatkozatban, illetve később a Pénztárnak erre rendszeresített formanyomtatványán, vagy közokiratban, ill. teljes bizonyító erejű magánokiratban rögzített rendelkezése alapján történhet:

- A munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján a munkabérből vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságából történő levonással és átutalással a Pénztártag munkáltatójától,
- A tagdíj egészének vagy egy részének munkáltató általi tagdíjtvállalásával (munkáltatói hozzájárulás formájában) átutalással a Pénztártag munkáltatójától,
- A Pénztártag részéről a Pénztár számláján jóváírandó banki átutalással, illetve csekkes befizetéssel (egyéni fizető Pénztártag).

## VIII. A MUNKÁLTATÓI TAGRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

8.1 A munkáltatói tag az a természetes vagy jogi személy vagy jogi személyiség nélküli társaság, aki a Pénztárral kötött szerződés alapján alkalmazottjának tagdíjfizetési kötelezettségét egészében, vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

8.2 A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja munkaviszonyban áll. Nem kell alkalmazni ezt a rendelkezést abban az esetben, ha a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. évi XXII. Törvény 193/H. § (10) bekezdés rendelkezései alapján a munkáltató a munkáltatói hozzájárulás fizetésére a kölcsönbeadó a kölcsönvevőnél fennálló feltételek szerint kötelezett.

8.3 A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét.

8.4 A munkáltatói tag jogosult tanácskozási joggal a Közgyűlésen részt venni.

8.5 Ha a munkáltatói hozzájárulás eléri vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételének 50 százalékát, a munkáltató(k) képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni.

## IX. A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSA, A TÁMOGATÁSRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

9.1 A Pénztár támogatójának minősül az a természetes vagy jogi személy,- kivéve az adóhatóságot a pénztári befizetések kedvezményének átutalása tekintetében - aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

9.2 A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a Pénztár milyen célra és milyen módon használhatja fel, de támogatás csak a pénztártagság egészének, vagy a 9.3. pontban meghatározott tagsági körnek nyújtható.

9.3 A Pénztár tagságán belül a pénztártagok a következő - a támogatás nyújtásának alapját is képező - tagsági körökbe tartozhatnak:

- a. azon pénztártagok köre, akik 1999. január 31. napjáig léptek be a Pénztárba ("alapító" pénztártagok)
- b. ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló pénztártagok köre
- c. ugyanazon munkáltatónál azonos foglalkozású, munkakörű pénztártagok köre
- d. az ugyanazon érdekképviselői szervvel tagsági jogviszonyban álló pénztártagok köre
- e. egy munkáltatón belül azonos típusú munkaszerződéssel rendelkező tagok
- f. egy munkáltatónál Választható Béren Kívüli Juttatást (VBK) választó tagok
- g. ugyanazon korcsoportoz tartozó pénztártagok
- h. egy munkáltatónál azonos munkakört betöltő, vagy azonos (cél) feladatot végző tagok összessége.
- i. támogató által meghatározott időpontban, vagy valamely időpont előtt, után, vagy valamely két időpont között pénztártaggá vált személyek összessége
- j. egy munkáltatónál meghatározott szakképesítéssel rendelkező tagok
- k. a tagdíjfizető tagok összessége,
- l. egy munkáltatónál azonos időtartamú munkaviszonnyal rendelkező tagok,
- m. egy munkáltatónál a támogató által meghatározottnál rövidebb/hosszabb munkaviszonnyal rendelkező tagok,
- n. azon tagok összessége, akiknek egy munkáltatónál munkáltatótól származó jövedelme a támogató által meghatározott összeg alatt/felett van,
- o. az azonos életkorú tagok összessége,
- p. valamely konkrét közigazgatási határok között állandó lakóhellyel rendelkező tagok,
- q. az ugyanolyan szakképzettségű tagok,
- r. ugyanolyan munkakörben dolgozó tagok,
- s. a munkáltató által meghatározott veszélyességi fokozatú munkakörben dolgozó tagok,

- t. az egy hetet meghaladó betegállományban tartózkodó, illetve kórházi gyógyellátásban részesülő tagok
- u. az ugyanazon munkáltatótól nyugdíjba vonult pénztártagok
- v. a nyugdíjkorhatárt betöltött pénztártagok köre
- w. az egy munkáltatónál munkaviszonyban álló, adott naptári évben a támogató által megjelölt összegnél magasabb saját tagdíjbefizetést teljesítő pénztártagok köre
- x. az ugyanazon munkáltatónál munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló pénztártagok köre.

## X. A PÉNZTÁRI GAZDÁLKODÁS ALAPELVEI, A PÉNZTÁRVAGYON KEZELÉSÉNEK ÉS BEFEKTETÉSÉNEK SZABÁLYAI

- 10.1 A Pénztár gazdálkodása kizárólag a jelen Alapszabály szerinti szolgáltatások szervezésére és finanszírozására irányulhat. A Pénztár szolgáltatásait rendszeres tagdíjbefizetésekből, támogatásokból, vállalkozási tevékenységből származó bevételből és egyéb bevételekből a Közgyűlés által elfogadott pénzügyi terv alapján szervezi, finanszírozza és teljesíti.
- 10.2 A Pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási alapot képez. A fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános alapként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. A Pénztár a fedezeti alap terhére harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat. A pénztártagok egyéni egészség számlájának összessége képezi együttesen a Pénztár fedezeti alapját.

A tagdíjbefizetések alapok közötti megosztásának arányai:

Éves befizetések megszólása	Fedezeti alap (egyéni egészség számla)	Működési alap	Likviditási alap
évi 360.000 Ft-ig	92%	7,9%	0,1%
évi 360.001 Ft feletti részből	100%	0%	0%

A felosztási arányok nem a havi befizetés alapján várható éves befizetési összegre, hanem a ténylegesen befizetett összegek együttes értékére vonatkoznak.

- 10.3 A Pénztár vagyona kizárólag a pénztártagok érdekében fektethető be. A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások színvonalának folyamatos emelésére, a szolgáltatási körnek a pénztártagság igényei szerinti bővítésére és az ezekhez szükséges működési

feltételek (személyi és tárgyi) megteremtésére fordíthatja. A Pénztár gazdálkodásának eredményét sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

- 10.4 A tagsági jogviszony megszűnése, illetve a Pénztár felszámolása esetén a pénztártag egyéni számláján levő összeg a jelen Alapszabály előírásai szerint jár a pénztártag számára.
- 10.5 A Pénztár gazdálkodására, a pénztárvagyon kezelésére, befektetésére és nyilvántartására egyebekben az Öpt., valamint a végrehajtására kiadott jogszabályok rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 10.6 A pénztártag által igénybevetett szolgáltatások mindegyikét kizárólag a jogosult tag egyéni egészség számlájának megterhelésével kell biztosítani. A Pénztár a szolgáltatás ellenértékét csak akkor téríti meg a jogosult tag részére, ha a szolgáltatás teljes értékére a tag egyéni egészség számlája fedezetet biztosít. Az egyéni egészség számla követelés biztosítékául nem szolgálhat.
- 10.7 Az egyéni egészség számla tartalmazza:
- a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a Pénztár tagjainak számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír,
  - a tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként a jelen alapszabályban rögzítetteknek megfelelően elismer,
  - a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget,
  - a fedezeti alaphoz történő befektetésnek a tagra jutó realizált hozamát.

## XI. A PÉNZTÁR KIEGÉSZÍTŐ VÁLLALKOZÁSI TEVÉKENYSÉGE

11.1 A Pénztár az Öpt. 30.§ (1) bekezdés c) pontjában meghatározott kiegészítő vállalkozási tevékenységként foglalkozás-egészségügyi alapellátást, járóbeteg szakellátást, és egyéb egészségügyi szolgáltatást nyújt, valamint egészségügyi szakvéleményt közvetít..

11.2 A kiegészítő vállalkozási tevékenység keretében nyújtott szolgáltatást a Pénztártól megrendelheti:

- a) a Pénztárral szerződésben lévő munkáltatói tag, függetlenül attól, hogy a szolgáltatásban részesülő személy pénztártag-e vagy sem,
- b) a Pénztárral munkáltatói tagszerződéssel nem rendelkező munkáltató.

11.3 A szolgáltatásért az azt megrendelő a megbízási szerződésben meghatározott díjat tartozik fizetni.

## XII. A PÉNZTÁR EGÉSZSÉGÜGYI INTÉZMÉNYE

12.1 A Pénztár a hatályos jogszabályok alapján egészségügyi intézményt működtet.

12.2 A Pénztár által működtetett egészségügyi intézmény olyan korlátozott felelősségű társaság, amely a Pénztár 100%-os tulajdonában áll.

- 12.3 A Pénztár az Alapszabály 4. pontjában meghatározott szolgáltatásokat, valamint a részben, vagy egészében az egészségügyi intézményen, illetőleg az egészségügyi intézmény részbeni tulajdonában lévő egészségügyi szolgáltatást közvetítő gazdasági társaságon keresztül nyújtja.
- 12.4 Az egészségügyi intézmény, illetőleg a szolgáltatást közvetítő gazdasági társaság a pénztári szolgáltatásokat a Pénztárral kötött szerződés alapján nyújtja.

### **XIII.A. AZ EGÉSZSÉGÜGYI INTÉZMÉNY GAZDÁLKODÁSÁRA ÉS A VAGYON KEZELÉSÉRE VONATKOZÓ KÜLÖN SZABÁLYOK**

Az egészségügyi intézmény gazdálkodását és nyilvántartását a Pénztár gazdálkodásától és nyilvántartásától elkülönítetten kell kezelni. Az egészségügyi intézmény által a Pénztár tagjainak nyújtott pénztári szolgáltatásokat a Pénztár a fedezeti tartaléka terhére finanszírozza.

#### **Szakértői tagok**

- 12A.1. A Pénztár Közgyűlése a pénztártagok közül az Igazgatótanácsba és az Ellenőrző Bizottságba tagként egy-egy szakértői tagot köteles választani, akik az egészségügyi intézmény egészségügyi tevékenységét, valamint gazdálkodását szakmailag felügyelik.
- 12A.2. A szakértői tag megbízatásának ideje a Pénztár Igazgatótanácsi tagjainak mandátumához igazodik.
- 12A.3 A szakértői tag megbízatása megszűnik:
- a) a megbízás időtartamának lejártával,
  - b) visszahívással
  - c) törvényben, vagy az alapszabályban meghatározott kizáró ok bekövetkeztével
  - d) lemondással
  - e) elhalálozással.
- 12A.4 A szakértői tag megbízatásáról bármikor lemondhat, azonban ha az egészségügyi intézmény működőképessége ezt megkívánja, a lemondás csak annak bejelentésétől számított 60. napon válik hatályossá, kivéve, ha a Pénztár Közgyűlése az új szakértői tag megválasztásáról már azt megelőzően gondoskodott. A lemondás hatályossá válásáig a szakértői tag a halaszthatatlan döntések meghozatalában, illetve az ilyen intézkedések megtételében köteles részt venni.
- 12A.5 A szakértői tagok a Közgyűlés által évente meghatározott díjazásban részesülnek.
- 12A.6 A szakértői tagok folyamatosan figyelemmel kísérik és értékelik az egészségügyi intézmény egészségügyi tevékenységét és gazdálkodását, amelyről három havonta jelentést készítenek és azt az Igazgatótanács elé terjesztik.
- 12A.7 Amennyiben az intézmény egészségügyi tevékenysége, gazdálkodása, vagy egyéb fontos érdek azt indokolja, az Igazgatótanács szakértő tagja az Igazgatótanácsnál, az Ellenőrző Bizottság szakértő tagja az Ellenőrző Bizottságnál kezdeményezheti a Közgyűlés összehívását.

- 12A.8 A szakértői tagok előzetesen megvizsgálják a Közgyűlés elé terjesztett valamennyi olyan dokumentumot, amely az intézményre vonatkozik. Az intézményre vonatkozó kérdésekben a szakértői tagok véleményezése nélkül a Közgyűlés érvényesen nem határozhat.
- 12A.9 Az Igazgatótanács szakértői tagja a Pénztár éves beszámolója kiegészítő mellékletének részeként elkészíti az intézményre vonatkozó értékelést (szakértői beszámoló). Az Ellenőrző Bizottság szakértői tagja az Ellenőrző Bizottság éves jelentésének részeként mutatja be az intézmény tárgyévi működését (szakértői jelentés).
- 12A.10 A szakértői beszámolóban, valamint a szakértői jelentésnek tartalmaznia kell az intézmény egészségügyi tevékenységének és gazdálkodásának értékelését, az intézmény egészségügyi tevékenységének és gazdálkodásának várható jövőbeli alakulását a hosszú távú pénzügyi tervvel összhangban.
- 12A.11 A szakértői beszámoló és jelentés elfogadásáról a Közgyűlés külön, egyszerű többséggel határoz.

#### **Összeférhetlenségi szabályok**

- 12A.12 A Pénztár Igazgatótanácsának, Ellenőrző Bizottságának tagja, a Pénztár ügyvezetője, illetve a Pénztár alkalmazottja, valamint ezek közeli hozzátartozója nem lehet az egészségügyi intézmény tulajdonosa, vezető tisztségviselője, illetve alkalmazottja.
- 12A.13 A szakértői tagok és azok közeli hozzátartozói nem állhatnak a Pénztárral munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló jogviszonyban a Pénztár által működtetett egészségügyi intézménnyel, illetve nem lehetnek tulajdonosai, társtulajdonosai, vezető tisztségviselői az intézménynek.

### **XIII. A KISZERVEZÉS SZABÁLYAI**

A Pénztár feladatai ellátása, különösen a pénztártagok részére nyújtandó egészségügyi szolgáltatások magas színvonalú biztosítása érdekében a hatályos jogszabályi keretek között a Pénztár befektetésének üzletmenetét - szerződéses keretek között - e tevékenységgel üzletszerűen foglalkozó szervezethez (szolgáltatóhoz) kihelyezi. A Pénztár által kiszervezett tevékenységek köre: ügyfélszolgálat, ügyfélkapcsolat, tagszervezés, befektetés, vagyonkezelés, informatikai rendszer fejlesztése, egészségügyi szolgáltatások szervezése, egészségkártya gyártása, megszemélyesítése, rendszerének üzemeltetése.

### **XIV. A PÉNZTÁR SZERVEI, FELADATUK ÉS HATÁSKÖRÜK**

## 14.1 A KÖZGYŰLÉS, A KÜLDÖTTKÖZGYŰLÉS

14.1.1A Pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló Közgyűlés. Ha a Pénztár tagjainak a száma az 500-at meghaladja, akkor a Közgyűlés hatáskörét Küldöttközgyűlés gyakorolja.

14.1.2 A Közgyűlésen minden pénztárnak egy szavazata van. A Küldöttközgyűlésen résztvevő küldötteket megillető szavazatok száma az általuk képviselt pénztártagok számával azonos. A küldöttet akadályoztatása esetén kizárólag a pótküldött helyettesítheti. A pótküldöttre a küldöttre vonatkozó szabályokat kell megfelelően alkalmazni.

14.1.3 A Közgyűlés rendjét az Igazgatótanács határozza meg a Pénztár sajátosságainak figyelembevételével. A küldötteket választó területi és/vagy munkahelyi egységeket az Igazgatótanács határozza meg, úgy, hogy valamennyi pénztártag képviselése arányosan biztosított legyen. A küldötteket és a pótküldötteket az adott területi/munkahelyi egységhez tartozó pénztártagok egy vagy több gyűlése nyílt, egyszerű szótöbbséggel, szavazással választja meg. A küldöttek megbízatása 5 évre szól. Az adott területi/munkahelyi egységhez tartozó pénztártagok 10 %-ának írásbeli kérelmére a megbízatás letelte előtt is új választást kell tartani. Az így megválasztott küldött, illetve pótküldött megbízatása az eredeti megbízatás idejéhez igazodik. A választások lebonyolítása az Igazgatótanács feladata.

14.1.4 A Közgyűlést évente legalább kétszer össze kell hívni az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására. A Közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt az Igazgatótanács szükségesnek látja, a Bíróság elrendeli, a PSZÁF, az Ellenőrző Bizottság, illetve a pénztártagok legalább 10 százaléka - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza az Igazgatótanácsnál.

14.1.6 A Közgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács hirdetmény útján és a pénztártagokhoz vagy a küldöttekhez eljuttatott meghívóval gondoskodik. A hirdetmény megjelenése, illetve a meghívó elküldése legalább 15 nappal kell, hogy a Közgyűlés időpontját megelőzze. A Közgyűlés összehívásáról szóló értesítésben meg kell jelölni a Közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét. Amennyiben az Igazgatótanács a Közgyűlés összehívása iránt nem intézkedik, az indítványozók a Bírósághoz fordulhatnak.

14.1.7 A Közgyűlésre a Munkáltató(ka)t és a PSZÁF képviselőjét is meg kell hívni. A meghívottak a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

14.1.8 A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább fele jelen van, illetve képviselve van. A Közgyűlésen a pénztártagot meghatalmazott, illetve a Küldött Pótküldött is képviselheti. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyított erejű magánokiratba kell foglalni.

14.1.9 Amennyiben a Közgyűlés határozatképtelen, úgy a 15 napos időköz megtartásával összehívott új Közgyűlés - az eredeti napirendi pontok tekintetében - a megjelentek számától függetlenül határozatképesnek tekintendő. Amennyiben az eredeti

meghívó (hirdetmény) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és a megismételt Közgyűlés egy napon is megtartható.

A Közgyűlés határozatait - kivéve a 14.1.11. pontban meghatározottakat - a jelenlévő pénztártagok, illetve Küldöttek egyszerű szavazattöbbségével hozza. Szavazategyenlőség esetén a javaslat elvetettnek tekintendő.

14.1.10 A Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az Alapszabály megállapítása és módosítása
- b) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása
- c) az Ellenőrző Bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása
- d) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról vagy az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről
- e) a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása
- f) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a Pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviselőjéről
- h) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, ill. az abból történő kiválásról
- i) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesülésről
- j) döntés az egészségügyi intézmény létrehozásáról, megszüntetéséről, egyszemélyes társaság több személyes társasággá történő átalakulásáról, a tulajdonosi jog átruházásáról
- k) szakértői tag választása a Pénztár Igazgatótanácsába és Ellenőrző Bizottságába
- l) az egészségügyi intézmény szakértői beszámolójának, illetve jelentésének elfogadása
- m) könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése,
- n) döntés mindazon ügyekben, amelyeket jogszabály, vagy a jelen Alapszabály hatáskörébe utal.

14.1.11 A jelenlévők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a 14.1.10. a), d), h), i), j), k), és l) pontokban meghatározott esetekben.

14.1.12 Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjait, és közülük e testületek elnökeit 5 éves időtartamra a Közgyűlés titkos szavazás útján választja meg.

14.1.13 A Közgyűlést az általa megválasztott levezető elnök vezeti.

14.1.14 A Közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott felszólalások lényegét, a hozott határozatokat

- és határozatonként a szavazás számszaki eredményét. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát.
- 14.1.15 A jegyzőkönyvet a levezető elnök és a közgyűlés által választott jegyzőkönyvvezető írja alá, a közgyűlés által erre a tisztségre megválasztott két pénztártag hitelesíti. A Közgyűlésen felvett jelenléti ívet a Közgyűlés levezető elnöke és a jegyzőkönyvvezető hitelesíti.
- 14.1.16 A Közgyűlésről készült jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt - a Közgyűlést követő harminc napon belül - meg kell küldeni a Pénztárfelügyeletnek.
- 14.1.17 Ha a Közgyűlésen az Alapszabály módosítására kerül sor, a módosított Alapszabályt - a módosítások megjelölésével - a Közgyűlés időpontját követő 30 napon belül meg kell küldeni a nyilvántartást vezető bíróságnak és a Pénztárfelügyeletnek.

## 14.2 AZ IGAZGATÓTANÁCS

- 14.2.1 Az Igazgatótanács a Pénztár ügyvezető szerve.
- 14.2.2 Az Igazgatótanács létszáma 5-7 fő.
- 14.2.3 Az Igazgatótanács tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű pénztártag lehet.
- 14.2.4 Nem választható az Igazgatótanács tagjának az Ellenőrző Bizottság tagja és a Pénztár alkalmazottja.
- 14.2.5 Az Igazgatótanács tagjai a Közgyűlés által évente meghatározott díjazásban részesülnek.
- 14.2.6 Az Igazgatótanács feladatai:
- gondoskodik a Közgyűlés határozatainak végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről
  - kialakítja a Pénztár üzletpolitikáját
  - kialakítja és irányítja a Pénztár munkaszervezetét, gyakorolja az ügyvezető és - amennyiben a Pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz - a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat
  - elkészíti és a Közgyűlés elé terjeszti a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját, az éves és hosszú távú pénzügyi tervet
  - szükség szerint szakértőket alkalmaz, szakértői bizottságokat működtet
  - megkötí a munkáltatói hozzájárulással a Pénztárnak nyújtott támogatással kapcsolatos szerződések
  - dönt a Pénztárgazdálkodás nyilvántartásának és a Pénztár befektetési üzletmenetének kihelyezéséről, megkötí az e tevékenységek kihelyezésével összefüggő szerződéseket
  - dönt a Pénztár hitelfelvételéről
  - dönt a szolgáltatási szabályzat és eljárási rend elfogadásáról
  - dönt az egészségügyi intézménnyel kapcsolatos minden olyan kérdésben, amelyet jogszabály vagy az alapító okirat az alapító kizárólagos hatáskörébe utal

- dönt az egészségügyi intézménnyel kapcsolatos szerződések megkötéséről, módosításáról
  - az egészségügyi intézmény vezető tisztségviselőinek megválasztása, illetve visszahívása.
  - dönt mindazon kérdésekben, illetve ellátja mindazon feladatokat, amelyeket jogszabály, a jelen Alapszabály vagy Közgyűlési határozat feladat-, illetve hatáskörébe utal.
- 14.2.7 Az Igazgatótanácsnak legalább három havonként kell ülést tartania. Ülést kell tartani ezen időszakon belül is, ha azt Közgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve, ha az Ellenőrző Bizottság, az Igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Amennyiben az Igazgatótanács, Ellenőrző Bizottság tagjainak egyharmada, vagy az ügyvezető kérése ellenére az Igazgatótanácsi ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeményezők jogosultak az Igazgatótanácsi ülés összehívására. Az ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.
- 14.2.8 Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az Igazgatótanács határozatait a jelen lévő igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.
- 14.2.9 Az Igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, faxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az Igazgatótanács tagjainak legalább fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.
- 14.2.10 Az ülésről jegyzőkönyvet kell felvenni, amelynek tartalmaznia kell a jelenlévők nevét, az elhangzott felszólalások lényegét és a hozott határozatokat. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásos beszámoló egy példányát.
- 14.2.11 Ha az Igazgatótanács létszáma az Öpt.-ben előírt minimális létszám alá csökken, az Igazgatótanács 30 napon belül köteles rendkívüli Közgyűlést összehívni.
- 14.2.12 Az Igazgatótanács tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatkörükben a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelnek akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak. Az Igazgatótanács tagjait a testület döntéseikért egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt az igazgatótanácsi tagot, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától, vagy tudomásra jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.
- 14.2.13 Koordinációs Bizottság  
Az Igazgatótanács mellett Koordinációs Bizottság működik - a DIMENZIÓ Biztosító Csoport tevékenységének és gazdálkodásának egységes elvek szerinti koordinálása céljából. Ennek részletes feltételeit a DIMENZIÓ Biztosító Csoport együttműködési szerződése határozza meg.

## 14.3 ELLENŐRZŐ BIZOTTSÁG

- 14.3.1 Az Ellenőrző Bizottság létszáma 3 fő.
- 14.3.2 Az Ellenőrző Bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű pénztártag vagy ugyanilyen feltételekkel a munkáltató(k) képviselője lehet. Az Ellenőrző Bizottság legalább egy tagjának pénzügyi felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.
- 14.3.3 Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója (Ptk. 685.§ b. pont).
- 14.3.4 Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Közgyűlés által évente meghatározott díjazásban részesülnek.
- 14.3.5 Az Ellenőrző Bizottság feladata, hogy a Pénztár pénzügyi terve és Alapszabálya betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizzé a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettség-vállalásainak összhangját, a Pénztár működését, valamint évente rendszeresen a kiszervezett tevékenység szerződésében foglaltaknak megfelelő végzését
- 14.3.6 Az Ellenőrző Bizottság megállapításait évente a Közgyűlés elé terjeszti; kérheti az Igazgatótanács vagy a Közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak szükségessé teszik.
- 14.3.7 Az Ellenőrző Bizottság köteles megvizsgálni a Közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést és a Pénztár éves beszámolóját. Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a Közgyűlés érvényesen nem határozhat.
- 14.3.8 Az Ellenőrző Bizottság munkarendjét a bizottsági elnök állapítja meg. Az ellenőrző Bizottság a feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.
- 14.3.9 Az Ellenőrző Bizottság a Közgyűlés előzetes jóváhagyásával jogosult szakértőket alkalmazni.
- 14.3.10 Ha az Ellenőrző Bizottság létszáma az Öpt-ben előírt minimális létszám alá csökken, a Bizottság 8 napon belül köteles az Igazgatótanácsnak rendkívüli Közgyűlés összehívását indítványozni.
- 14.3.11 Az Ellenőrző Bizottság tagjai mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a Pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatkörükben a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelnek akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak. Az Ellenőrző Bizottság tagjait a testület döntése miatt egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt az ellenőrzőbizottsági tagot, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott és tiltakozását a közgyűlésnek a döntés meghozatalától, vagy tudomásra jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

## 14.5 AZ ÜGYVEZETŐ

- 14.5.1 Az Igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat.
- 14.5.2 A Pénztár ügyvezetője a Pénztárral munkaviszonyban álló személy lehet. Az ügyvezető munkaviszonyára az Öpt-ben foglalt eltérésekkel a Munka Törvénykönyvének a rendelkezéseit kell alkalmazni.
- 14.5.3 Ügyvezetőként alkalmazható, aki
- a) büntetlen előéletű
  - b) felsőfokú végzettséggel rendelkezik
  - c) legalább 3 éves, a Pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik, melyet gazdálkodó szervezetnél, államigazgatási szervnél, vagy költségvetési intézménynél szerzett meg.
- 14.5.4 A Pénztár köteles ügyvezetőjének (helyettes ügyvezetőjének) alkalmazását, ismételt kinevezését valamint a személyében bekövetkezett változást, a változást követő 30 napon belül a Pénztárfelügyeletnek bejelenteni.
- 14.5.5 Az ügyvezető felelős a Közgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyvitelért, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.
- 14.5.6 Pénztári kötelezettség vállalásra a Pénztár Igazgatótanácsa által elfogadott szabályzat szerint jogosult.
- 14.5.7 Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdések kivételével - az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.
- 14.5.8 Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a Közgyűlés összehívását is.
- 14.5.9 Az ügyvezető a feladatkörében okozott kárért az igazgatótanácsai és az ellenőrző bizottsági tagokra vonatkozó előírások szerint felel.

## 14.6 KÖNYVVIZSGÁLÓ

- 14.6.1 A pénztár köteles könyvvizsgálót igénybe venni. A könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgáló társaság) részére megbízás, ha a könyvvizsgáló rendelkezik pénztári minősítéssel.
- 14.6.2 Nem lehet könyvvizsgáló a pénztár tagja, a pénztár ügyvezetője, igazgatótanácsának, ellenőrző bizottságának tagja, illetve a vagyongazdálkodó, valamint gazdálkodása nyilvántartását végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálója és a nyilvántartást végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálójának közeli hozzátartozója.

14.6.3 A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg.

14.6.4 A könyvvizsgáló betekinthez a pénztár könyveibe, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjaitól, a pénztár alkalmazottaitól felvilágosítást kérhet, a pénztár tartalékait, szerződéseit, bankszámláját, értékpapír-állományát megvizsgálhatja. Jelen lehet az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság ülésein, a közgyűlésen köteles részt venni.

14.6.5 A könyvvizsgáló az Öpt. 23. § (1) bekezdésének d)-e) pontjaiban megjelölt, a pénztár közgyűlése elé terjesztett beszámolót köteles megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok valós adatokat tartalmaznak-e, illetve megfelelnek-e a jogszabályok előírásainak, és köteles véleményét ismertetni. Enélkül a közgyűlés érvényes határozatot nem hozhat. Az alakuló közgyűlésen elfogadott dokumentumokat nem kell könyvvizsgálónak megvizsgálni.

14.6.6 Ha a könyvvizsgáló tudomást szerez arról, hogy a pénztár vagyonának vagy a fedezeti tartalék jelentős csökkenése várható, köteles az ellenőrző bizottságot és a pénztár igazgatótanácsát tájékoztatni, továbbá a pénztár közgyűlésének összehívását kezdeményezni, és a Felügyeletnek bejelenteni.

14.6.7 Ha a pénztár közgyűlést az igazgatótanács - a tudomásra jutástól számított nyolc napon belül - nem hívja össze, arra a könyvvizsgáló jogosult. Ha a pénztár közgyűlése nem hozza meg a szükséges döntéseket, a könyvvizsgáló köteles értesíteni a Felügyeletet és a bíróságot.

#### **XIV/A TAGOZAT**

14/A.1 A Pénztár szervezetén belül a pénztártagok csoportjai tagozatokat hozhatnak létre, melyek a pénztártagság különböző csoportjainak (pl. beolvadó pénztárak esetében) ügydöntő hatáskörrel nem rendelkező érdekképviseleti testületei. A tagozat szervezetét és működési rendjét részletesen a Tagozati Szervezeti és Működési Szabályzat tartalmazza.

14/A.2 A Tagozat alapításáról az adott tagsági kör tagjainak, vagy a tagokat képviselő küldötteinek az összehívásával részközgyűlés, vagy részküldöttközgyűlés dönt.

A Tagozat vezetőjét, és annak helyettesét a tagozati részközgyűlés (részküldöttközgyűlés) választja.

14/A.3 A Tagozat vezetőjét minden Közgyűlésre kötelező - a többi meghívottal azonos időpontban és írásos előterjesztések megküldésével - meghívni.

14/A.4 A Közgyűlés számára készített előterjesztésekhez kapcsolódó ellenőrző bizottsági jelentéseknek az adott előterjesztéssel kapcsolatos tagozati véleményeket kötelező tartalmaznia.

4/A.5 A Tagozat előterjesztéseit az Igazgatótanács köteles megtárgyalni, és szükség szerint a Közgyűlés elé terjeszteni. Erre az igazgatótanács ülése a Tagozat vezetőjét meg kell hívni.

#### **XV. A PÉNZTÁR MÁS PÉNZTÁRRAL TÖRTÉNŐ EGYESÜLÉSÉRE, SZÉTVÁLÁSÁRA, MEGSZŪNÉSÉRE ÉS FELSZÁMOLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK**

15.1 Azonos típusú pénztárak egyesülhetnek, ha azt az érintett pénztárak közgyűlései elhatározták. Az egyesülés beolvadással vagy összeolvadással történhet.

15.2 Beolvadás esetén a beolvadó Pénztár jogai és kötelezettségei az átvevő pénztárra, mint általános jogutódra szállnak át. Beolvadás esetén az átvevő Pénztár alapszabályát módosítani kell.

15.3 Összeolvadás esetén az egyesülő pénztárak megszűnnek, és jogaik és kötelezettségeik, mint egész az új pénztárra, mint jogutódra szállnak át, az új Pénztár alapszabályának elfogadásával.

15.4 A Pénztár több pénztárrá szétválhat, ha ezt a Közgyűlés elhatározza és az új pénztárak az Alapszabályukat elfogadják. A szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról.

15.5 A Pénztár –a felszámolás esetét kivéve - csak végelszámolást követően szűnhet meg.

15.6 A Pénztár megszűnését az illetékes bíróságnak be kell jelenteni. Az egyesüléssel, illetve szétválással létrejött pénztárat, illetve pénztárakat ezzel egyidejűleg az Öpt. 6.§.(2) bekezdése szerint nyilvántartásba kell vetetni.

15.7 A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyონrészt

a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, vagy

c) felveheti.

15.8 A Pénztár megszüntetésére irányuló szándékot a PSZÁF-nak be kell jelenteni. A PSZÁF a Pénztár jogutód nélküli megszűnésekor - a felszámolás kivételével - amennyiben a Közgyűlés ezt határozatban kéri, végelszámolót nevezhet ki. A végelszámoló költségeit a Pénztár viseli.

15.9 A Pénztár felszámolási eljárására a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolási eljárásról szóló 1991. évi XL. törvény rendelkezéseit az alábbi eltérésekkel kell alkalmazni:

a) A Pénztár akkor minősül fizetéképtelennek, ha esedékes kötelezettségeinek pénzügyi fedezet hiánya miatt 60, illetve a tagok javára vállalt szolgáltatási kötelezettségeinek az esedékességtől számított 90 napon belül nem tesz eleget.

b) A Pénztár ellen nincs helye csődeljárásnak.

c) A felszámoló kijelöléséről a PSZÁF véleményének figyelembevételével kell dönteni.

d) A felszámolás kezdő időpontjától

- intézkedést csak a felszámoló hozhat

- új tag nem vehető fel, a folyamatba tett kifizetéseket szüneteltetni kell

- tagdíjak nem szedhetők be.

e) A felszámolás kezdő időpontjában az alapokhoz tartozó eszközök listáját azonnal le kell zárni és azt a felszámolónak át kell adni.

- f) A felszámolási eljárás során előbbi eszközök külön kezelődnek, és azok csak a fedezeti alappal szemben fennálló tagi, hozzátartozói és haláleseti kedvezményezett követelések kielégítése után használhatók fel egyéb kötelezettségek kielégítésére.
- g) A tagsági jogviszonyból származó kötelezettségeket a felszámolási költségeket követően kell kielégíteni.

## XVI. A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

### 16.1 A Pénztárat

- a) az Igazgatótanács elnöke önállóan
- b) az Igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen
- c) a Pénztár két, az Igazgatótanács által képviselési joggal felruházott alkalmazottja együttesen képviseli.
- d) az Igazgatótanács által kijelölt egy Igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen képviseli

## XVII. A PÉNZTÁR HATÁROZATAINAK KÖZZÉTÉTELE, A PÉNZTÁRTAGOK TÁJÉKOZTATÁSA

17.1A Pénztár a Közgyűlés és az Igazgatótanács határozatairól köteles "határozatok könyvét" vezetni. A határozatok könyvébe a Közgyűlési és az igazgatótanácsi határozatokat sorszámmal ellátva, a határozathozatalt követő 36 órán belül be kell vezetni.

17.2 A határozatok bevezetése az Igazgatótanács feladata.

17.3 A Közgyűlés határozatait, valamint az éves pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredmény-kimutatást a tárgyévét követő év június 30-ig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Pénzügyi közlönyben és internetes honlapján köteles közzétenni.

Az Igazgatótanács határozatait a Pénztár weboldalán 30 napra meg kell jeleníteni.

17.4 A pénztártag - írásbeli kérelmére - aktuális egyenlegét postafordultával meg kell küldeni.

17.5 A pénztártagokat a szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos problémákról, adóköteles jövedelem keletkezéséről a Pénztár elsősorban e-mailen, másodsorban postai úton, harmadsorban telefonon tájékoztatja.

## XVIII. PANASZOK ÉS VITÁS ÜGYEK INTÉZÉSE

18.1 A pénztártagok panasza esetén az ügyvezető köteles - az írásbeli bejelentés kézhezvételét követő 30 napon belül - intézkedni a panasz kivizsgálásáról, és a vizsgálat eredményeiről a vizsgálat lezárását követő 8 napon belül a pénztártagot írásban értesíteni, valamint az Igazgatótanácsot erről a soron következő ülésén tájékoztatja.

A viták rendezésére az Igazgatótanács ügyfélszolgálati irodát is létrehozhat. Kötelező az ügyfélszolgálati iroda működtetése, ha a taglétszám eléri a 10.000 főt. Az ügyfélszolgálati iroda az ügyvezető irányítása alatt működik.

A pénztártag és a Pénztár közötti vitás ügyekben meg kell kísérelni az ügy peren kívüli tárgyalásos úton történő rendezését. Ha ez nem vezet eredményre, a felek polgári peres eljárást kezdeményezhetnek.

A Pénztár és a pénztártag közötti jogvitában kizárólag a Pesti Központi Kerületi Bíróság illetékes.

## XIX. ZÁRADÉK

A jelen, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályt a DIMENZIÓ Egészségpénztár 2010. április 16-án megtartott Közgyűlése elfogadta és 2010. április 1-jével hatályba léptette, melynek tényét e záradékban a Közgyűlés levezető elnöke, jegyzőkönyvvezetője, két jegyzőkönyv hitelesítője és a Pénztár jogi képviselője aláírásával igazolja.

Budapest, 2010. április 16..

levezető elnök

jegyzőkönyvvezető

jegyzőkönyv hitelesítő

jegyzőkönyv hitelesítő

Ellenjegyezte:

Ph.