

GYÖNGYHÁZ Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár

A L A P S Z A B Á L Y A

Elfogadva a Pénztár alakuló Közgyűlésén

A GYÖNGYHÁZ (korábban FERRUM) Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár alapítói (az alapítók nevét, lakcímét, aláírását az 1. számú melléklet tartalmazza) (a továbbiakban együttesen: alapítók) ezen Alapszabály elfogadásával az 1995. XI. 20-i alakuló Közgyűlésen megállapodnak abban, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló [1993. évi XCVI. törvény](#) (a továbbiakban: [Pénztártörvény](#)/ Öpt.) rendelkezései alapján kiegészítő vállalkozási formában szociális biztonságuk növelésére, a társadalombiztosítás nyugdíjszolgáltatásának kiegészítésére, nyugdíjba vonulásuk utáni jövedelemnövekedésük céljából önkéntes kölcsönös nyugdíj pénztárat hoznak létre.

I.

A pénztár elnevezése

1.

GYÖNGYHÁZ Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztár
A pénztár rövidített elnevezése:

GYÖNGYHÁZ Önkéntes Nyugdíjpénztár
(továbbiakban: pénztár)

2.

A pénztár pecsétje: a pénztár pecsétje hosszúkás
felírata: GYÖNGYHÁZ Önkéntes Nyugdíjpénztár
székhely: 2400 Dunaújváros, Építők útja 2.
Levelezési cím: 2400 Dunaújváros, Vasmű tér 1-3.

3.

A pénztár székhelye: 2400 Dunaújváros, Építők útja 2.

II.

A pénztárra vonatkozó általános rendelkezések

1.

A pénztár jogi személy.
A pénztár típusa: kiegészítő nyugdíjpénztár

2.

A pénztár határozatlan időre alakul.

3.

A pénztár a vonatkozó jogszabályokban és a jelen Alapszabályban meghatározott gazdálkodási tevékenységet végez.

III.

A tagsági jogviszony

1.

A pénztár tagja lehet az a személy, aki belépése időpontjában:
a) a 16. életévét betöltötte, és

- b) az Alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek elismeri,
- c) és tagdíjfizetést vállal.

2.

Új jelentkező felvételét a pénztári megbízottnál a belépési nyilatkozat két példányban történő kitöltésével kezdeményezheti. A belépési nyilatkozaton a tagdíjfizetés vállalásának kezdő időpontjaként nem jelölhető meg a kérelem benyújtását 30 nappal meghaladó időpont. A tag felvételéről a belépési nyilatkozat záradékolásával a pénztár Igazgatótanácsa elnöke, távollétében az általa megbízott két Igazgatótanácsi tag, illetve a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen dönt. A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat záradékolásának napján kezdődik. A belépési nyilatkozatot a pénztárhoz történő beérkezéstől számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát a pénztár az Alapszabállyal együtt a tagnak eljuttatja. Az Igazgatótanács elnöke a belépési nyilatkozat záradékolásának feladatkörét átadhatja az Igazgatótanács más tagjának, az ügyvezetőnek, illetve megbízás alapján más személynek vagy szervezetnek.

3.

A pénztárba 2004. július 1-jét követően belépő tagok esetében a pénztártagsági jogviszony az első havi tagdíj befizetésével jön létre. A befizetés tényét a pénztár a belépési nyilatkozaton a tagsági jogviszony kezdőnapjának feltüntetésével igazolja. Ezt követően a belépési nyilatkozat tagsági okiratként szolgál.

4.

Az [Öpt-nek](#) a pénztár alapításakor hatályban lévő rendelkezései szerint a pénztár tevékenységi engedélye jogerőre emelkedését megelőzően 1995-ben belépett tagok tagdíjfizetési kötelezettsége és várakozási ideje a belépési nyilatkozat záradékolásának napján kezdődik.

A munkáltatói tag

1.

A pénztár munkáltatói tagja lehet az a természetes vagy jogi személy, aki a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás). A munkáltatói hozzájárulásról a munkáltató és a pénztár külön szerződést köt. A szerződés vagy annak módosítása az Igazgatótanács jóváhagyásával válik érvényessé. A szerződés érvényesülését a munkáltató és a pénztár is ellenőrzi.

2.

A munkáltatói hozzájárulás – az [Öpt. 12. §](#) (4) bekezdésében foglaltak kivételével – minden tag alkalmazottra nézve azonos összegű, vagy munkabérének azonos százaléka lehet.

A munkáltató a munkáltatói hozzájárulásnak az [Öpt. 12§](#) (3) bekezdése szerint meghatározott mértékétől – az életkorral növekedő mértékben – korcsoportonként egységesen eltérhet azon alkalmazottai tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt. A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást.

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

A munkáltatói tag a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki legalább 6 hónapja alkalmazásban áll nála.

3.

A munkáltatói tag képviselője a pénztár Közgyűlésén tanácskozási joggal vesz részt, de szavazásra nem jogosult. A munkáltatói tag részt vesz az Ellenőrző Bizottság munkájában a jogszabályok és ezen Alapszabály rendelkezései szerint.

A tagsági viszony megszűnése

1.

A tag tagsági viszonya megszűnik:

- a) a halálával,
- b) a kilépésével,
- c) ha a tag a tagdíjat az alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti, és az alapszabály szerint a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség, vagy a tag e lehetőséget elmulasztja
- d) más pénztárba történő átlépéssel.

A tagsági viszony megszűnése esetén a pénztárnak a pénztártaggal, illetve kedvezményezettjével elszámolási kötelezettsége keletkezik.

A várakozási idő eltelte előtt a tag tagsági jogviszonya csak más pénztárba való átlépés, illetve a pénztár megszűnése esetén szüntethető meg.

A tagsági viszony megszűnésekor a pénztár a tag részére esedékes kifizetéseit a szolgáltatási szabályzatban rögzítettek szerint teljesíti.

A tagsági viszony megszűnéséhez kapcsolódó ügyintézés költsége a távozó tagot terheli. A fizetendő költségtérítés összegét a pénztár közgyűlése hagyja jóvá, és a jóváhagyást követő 15 napon belül az ügyvezető köteles azt közzétenni. A fizetendő ügyintézési költségtérítés összege jelenleg 3.000 Ft.

A tagsági viszony megszűnésekor az ügyintézési költségeket meghaladóan a kilépő tagot terhel minden olyan kiadás vagy a pénztárnál lekönyvelt költség, mely az adott kilépéshez kapcsolódik. Az így felmerült igazolt kiadásokat a pénztár jogosult a tag részére történő kifizetésekből levonni (pl. adóelőleg, bírói letét díja)

2.

A tagsági viszony megszűnésének jogkövetkezményeit ezen Alapszabály tartalmazza, a tag jogaira és kötelezettségeire vonatkozó rendelkezések keretében.

A tag jogai és kötelezettségei

1.

A tagok a pénztár működésében történő részvétellel kapcsolatosan azonos jogokat élveznek, az általuk fizetett tagdíj összegétől függetlenül.

Minden természetes személy tag egy szavazati joggal rendelkezik, választhat és megválasztható a pénztár bármely tisztségére, az arra vonatkozó szabályok szerint.

2.

Minden tag jogosult a pénztár közgyűlésén részt venni, felvilágosítást kérni, észrevételt tenni, indítványt tenni és a jelen fejezet „A tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek” alcím 8. pontjában rögzített korlátozás hiányában szavazni.

3.

A tag a megszerzett információt nem használhatja fel a pénztár érdekeit vagy a pénztár tagjainak személyi adatait, személyiségi jogait sértő módon.

4.

Az Igazgatótanács évente egyszer – legkésőbb június 30. napjáig – írásban köteles tájékoztatni a pénztár tagjait a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről, egyéni számlájuk alakulásáról. A tag az egyéni számlája alakulásáról ezen felül is kérhet tájékoztatást. A tájékoztatást az ügyvezetőtől kérheti, aki azt köteles 15 napon belül megadni. A pénztártag jogosult a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni és jogosult a pénztár működésével kapcsolatosan tájékoztatást kérni. Az iratbetekintési jog nem vonatkozik az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság, valamint a pénztár más szervének zárt tanácskozásán tárgyalt határozattervezetekre és az ezekről készült iratokra. A pénztártag az iratbetekintésre vonatkozó igényével szóban vagy írásban az ügyvezetőhöz (Igazgatótanács elnöke) fordulhat. Az ügyvezető az iratbetekintést legkésőbb 15 napon belül köteles lehetővé tenni. Az ügyvezető (Igazgatótanács elnöke) iratbetekintéssel kapcsolatos döntése vagy mulasztása miatt a pénztártag az Igazgatótanácshoz fordulhat.

5.

A tag az egyéni számláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő eltelte, a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérése után juthat hozzá.

6.

A tag a nyugdíjkorhatár elérése után írásban nyilatkozik a jelen alapszabály V. fejezetének „A pénztár szolgáltatásai és visszatérítései” alcímhez tartozó 3. alpontjában írt kifizetési mód választásáról. A járadék kiszámításának alapját a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg képezi. *(A következő mondat törölve a 13/2016. számú határozattal.)* A jelen pont szerinti választás megilleti azt a tagot is, aki a pénztári szolgáltatásra a belépéskor jogosult.

7.

A várakozási idő letelte után a pénztártag a jelen alapszabály V. fejezetének A pénztár szolgáltatásai és visszatérítései alcímhez tartozó 3. alpontjában írtak szerint kérhet kifizetést egyéni számlája terhére. Amennyiben a tag egyösszegű kifizetést kér és egyidejűleg tagsági viszonyának megszüntetését is kezdeményezi, a pénztár a taggal az egyösszegű szolgáltatásra vonatkozó szabályok szerint számol el.

8.

Az, aki korábban a pénztár tagja volt, a tagsági viszony megszűnését követően bármikor újra kérheti felvételét a pénztárba. Ilyen kérelem esetén az új tag belépésére vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni.

Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek

1.

A pénztárban a tagdíj egységesen 3.000,- Ft, azaz Háromezer forint havonta.

Az újonnan felvett tag által vagy javára a pénztárba befizetett tagdíjából az első 2.000,- Ft a pénztár működési alapjába kerül jóváírásra. Ezt követően a tagdíjak a jelen cím 4. pontja szerint kerülnek felosztásra az alapok között. Újonnan felvettnek minősül a más pénztárból átlépő, valamint az ismételten felvett tag is.

Az első havi tagdíj megfizetésének elmulasztása esetén a belépni kívánó tagot a jelen alcím 5. pontjában rögzített eljárási szabályoknak megfelelően értesíteni kell a mulasztás jogkövetkezményeiről. A befizetés pótlására előírt határidő eredménytelen elteltét követően a felvételét kért tag adatai a nyilvántartásból kivezethetők.

2.

A tag önkéntes elhatározás alapján az egységes tagdíjnál nagyobb tagdíjat korlátlanul teljesíthet. Ilyennek minősül a munkáltató által vállalt tagdíjfizetési hozzájárulás is.

3.

A tag tagdíjfizetési kötelezettségét a tárgyhót követő hónap 15. napjáig kell teljesíteni.

A tagdíjbefizetés teljesíthető:

- a) készpénzben,
- b) fizetési számláról átutalással
- c) munkáltató által történő átutalással
- d) készpénzáttutalási megbízással.

4.

A tagdíj megoszlik a fedezeti-, a működési- és a likviditási alap között. A befizetett tagdíj fedezeti alpra eső részét egyénileg, tagonként egyéni számlán kell nyilvántartani.

Arányai:

A) Az évi 10 000.-Ft összeghatárig terjedő befizetésből

Fedezeti alap: 90 %,

Likviditási alap: 0,1 %,

- Működési alap: 9,9 %.
- B) Az évi 10 000.-Ft összeghatárt meghaladó befizetésből
- Fedezeti alap: 94 %,
- Likviditási alap: 0,1 %,
- Működési alap: 5,9 %.

5.

Azt a pénztártagot, aki a tagdíjfizetési kötelezettségét három hónapot meghaladóan nem teljesíti, a pénztár 30 napos fizetési határidő kitűzésével írásban felszólítja a hátralék rendezésére.

6.

A hátralék megfizetésére az ügyvezető igazgató a tag írásbeli kérelme alapján legfeljebb hat havi részletfizetést engedélyezhet.

7.

Ha a tag a hátralékot a kitűzött fizetési határidőben nem fizeti meg, vagy részletfizetési kötelezettségét elmulasztja teljesíteni tagsági jogait csak korlátozásokkal gyakorolhatja.

A tagdíj meg nem fizetés kezdő időpontjától a várakozási idő leteltéig terjedő időszakban a Pénztár jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve a likviditási alap javára jóváírni.

8.

Az a hátralékos tag, aki a kitűzött fizetési határidőn belül vagy a részletfizetésre vonatkozó esedékesség napjával fizetési kötelezettségének teljesítését elmulasztja, szavazati jogát mindaddig nem gyakorolhatja, amíg legalább 12 havi folyamatos tagdíjfizetéssel nem rendelkezik.

A tagdíjfizetés szüneteltetése

(A címhez tartozó 1-3 pont törölve a 13/2016. sz. határozattal)

A pénztár 2016. június 1. napjától a pénztártag részére a tagdíjfizetés szüneteltetését nem engedélyezi.

A tagdíjfizetés megszüntetése a várakozási idő lejártá után

1.

A várakozási idő lejártá után a pénztártag a tagdíjfizetést a jelen Alapszabály V. fejezetének A pénztár szolgáltatásai és visszatérítései alcímhez tartozó 3. alpontjában írtak szerint megszüntetheti. Ha a pénztártag a várakozási idő lejártá után a tagdíjfizetését megszünteti, a munkáltatói hozzájárulás teljesítésének kötelezettsége is megszűnik. A tagdíjfizetés megszüntetésének szándékát a pénztárnak a megszüntetés kezdő időpontját megelőzően 15 nappal be kell jelenteni.

A pénztár jogosult a felhalmozási időszakban tagdíjat nem fizető pénztártag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát – a mindenkori 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. *(A következő mondat törölve a 13/2016. számú határozattal.)*

A pénztár a megtakarítással – korábbi pénzfelvétel miatt - nem rendelkező, tagdíjat nem fizető vagy hátralékát felszólítás ellenére sem rendező pénztártag tagsági jogviszonyát megszünteti, amennyiben a jóváírandó hozam nem nyújt fedezetet az előző bekezdésben írt alapok javára történő levonásra.

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás közös szabályai

A pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a jelen alapszabályban foglalt havi tagdíjfizetési gyakorisághoz igazodóan negyedéves időközönként hajtja végre (a továbbiakban: levonási gyakoriság).

A levonási gyakoriság megváltoztatására vonatkozó döntést a pénztár közgyűlése - az üzleti évet megelőző évben - hozza meg. Az alkalmazott levonási gyakoriságot a pénztár alapszabályában köteles rögzíteni.

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a választott levonási gyakoriságnak megfelelő negyedéves időszakban (a továbbiakban: tárgydőszak) keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgynegyedévi hozam nem éri el a pénztár által – az Öpt. 14. § (3) bekezdése alapján - levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév hozama terhére.

Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tárgydőszaki hozamjövírás követően haladéktalanul végrehajtja, de nem korábban, mint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja. A levonás és alapok közötti megosztása a jelen alapszabály III. fejezetének a Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek alcím 4. B. pontjában szereplő arányok szerint történik.

IV.

A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok

A pénztár szervezetére vonatkozó szabályok

1.

A pénztár szervei:

- a) a Közgyűlés
- b) az Igazgatótanács
- c) az Ellenőrző Bizottság

A Közgyűlés

1.

A pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló Közgyűlés (Küldöttközgyűlés). A Közgyűlés határozatai a jogszabályok keretei között kötelező érvényűek a tagokra, az Igazgatótanácsra, az Ellenőrző Bizottságra és a szakbizottságokra. A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a pénztár székhelye szerint illetékes törvényszéken.

2.

A Közgyűlést évente össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. Szükség esetén a Közgyűlés bármikor összehívható. A Közgyűlést az Igazgatótanács hívja össze.

A közgyűlés összehívásáról az Igazgatóság hirdetmény közzétételével értesíti a tagokat. A hirdetmény közzététele, valamint a Közgyűlés időpontja között legalább 15 napi időköznek kell lennie. A hirdetménynek tartalmaznia kell a Közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.

A Közgyűlés napirendjére tűzött ügyrendre vonatkozóan az Igazgatótanács minden pénztártagnak a Közgyűlés napja előtt legalább 8 nappal benyújtott írásbeli kérdésére köteles a szükséges felvilágosítást megadni.

3.

A Közgyűlést akkor is össze kell hívni, ha azt a bíróság vagy a Felügyelet elrendeli, az Ellenőrző Bizottság, vagy a tagoknak legalább 10%-a, illetve legalább a tagság 10%-át képviselő küldöttek összessége - az ok és a cél megjelölésével - írásban indítványozza, vagy az Igazgatótanács indokoltan látja.

Ha az Igazgatótanács az írásbeli indítvány ellenére sem intézkedik a Közgyűlés összehívása iránt, az indítványozók bírósághoz fordulhatnak

4.

A Közgyűlésre meg kell hívni a Felügyeletet és a munkáltatói tag képviselőjét is, akik a Közgyűlésen tanácskozási joggal vesznek részt.

5.

A Közgyűlés akkor határozatképes, ha azon a tagok legalább fele jelen van. A Közgyűlésen a tagot meghatalmazott is képviselheti. A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

Amennyiben a Közgyűlés határozatképtelen, úgy az [Öpt.](#) 21§ (2) bekezdése, illetve jelen alcím 2. pontjának figyelembevételével összehívott új Közgyűlés az eredeti napirendi pontok tekintetében a megjelent tagok számától függetlenül határozatképes. A megismételt Közgyűlés, illetve Küldöttközgyűlés az eredeti Közgyűléssel egy napon is megtartható, amennyiben ezt az eredeti Közgyűlés meghívója tartalmazza.

6.

A Közgyűlést az Igazgatótanács elnöke vezeti. A Közgyűlés azonban egyszerű szótöbbséggel dönthet más, a Közgyűlést levezető elnök megválasztásáról.

7.

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) a könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése
- e) az Igazgatótanács és a Pénztár éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséről,
- f) a pénztár pénzügyi tervének elfogadása,
- g) a Felügyelet által kiadott tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása,
- h) döntés a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítéséről, továbbá intézkedés a pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviseletéről,
- i) döntés érdekképviseleti szervezethez történő csatlakozásról, vagy az abból történő kiválasztásról,
- j) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről,
- k) döntés a Közgyűlés hatáskörébe tartozó egyes hatáskörök gyakorlásának az Igazgatótanácsra történő átruházásáról,
- l) mindaz, amelyet jogszabály a Közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

8.

A Közgyűlés hatáskörébe tartozik a jelen alcím 7. pontjában meghatározottakon kívül:

- a) döntés ideiglenes bizottság és szakbizottság létrehozásáról, feladatuk, illetve hatáskörük meghatározásáról, a bizottságok tagjainak megválasztásáról, esetleges tiszteletdíjuk meghatározásáról,
- b) az Igazgatótanács feladatkörébe tartozó szakbizottság létrehozásának kezdeményezése az Igazgatótanácsnál,
- c) döntés más pénztárral kötendő együttműködési megállapodásról,
- d) döntés az Igazgatótanács tagsági jogvitában hozott határozata ellen benyújtott jogorvoslati kérelmek ügyében,

- e) a pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén végelszámoló kinevezésének kezdeményezése a Felügyeletnél,
- f) a Felügyelet kezdeményezésére döntés a pénztár államigazgatási irányítás alá helyezéséről vagy felszámolásáról,
- g) mindaz, amit jogszabály a hatáskörébe utal,
- h) (Törölve a 2008. május 22-i közgyűlésen elfogadott módosítással.)
- i) a Küldöttközgyűlés ügyrendjének jóváhagyása.

9.

A Közgyűlés a határozatait a jelenlevő tagok egyszerű szavazattöbbségével hozza. A szavazás nyilvánosan történik. A jelenlevők kétharmados szavazattöbbsége szükséges a jelen alapszabály Közgyűlés alcímhez tartozó 7. pontjának a), e), i), j), k) pontjaiban megjelölt esetekben. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjainak megválasztása titkos. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanácsi, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján a Közgyűlés által kerül megválasztásra.

10.

A Közgyűlésen jelenléti ívet kell készíteni, amely tartalmazza a Közgyűlésen megjelent tagok nevét, lakcímét, illetve mellékelni kell képviselőjének meghatalmazását. A jelenléti ívet a Közgyűlés jegyzőkönyvéhez kell csatolni.

11.

A Közgyűlésről jegyzőkönyvet kell készíteni, amely tartalmazza:

- a) a pénztár cégnevét, székhelyét,
- b) a Közgyűlés helyét és idejét,
- c) a Közgyűlés elnökének, a jegyzőkönyvvezetőnek, a jegyzőkönyv hitelesítőinek és szavazatszámológóinak a nevét,
- d) a jelenlevők létszámát,
- e) a Közgyűlésen lezajlott fontosabb eseményeket, az elhangzott indítványokat, a felszólalások lényegét,
- f) a hozott határozatokat, a jelenlevő szavazók számát, a határozati javaslatokra leadott szavazatok és ellenszavazatok számát, valamint a szavazástól tartózkodók számát.

12.

A jegyzőkönyvet a jegyzőkönyvvezető és a Közgyűlés elnöke írja alá, és az erre megválasztott két jelenlevő tag hitelesíti. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság beszámolójának egy példányát.

Az Igazgatótanács elnöke a Közgyűlési jegyzőkönyv egy hiteles példányát, a jelenléti ívet és a Közgyűlés összehívásáról szóló meghívót a Közgyűlés befejezését követő 30 napon belül köteles a Felügyeletnek megküldeni.

A tag kérésére az ügyvezető köteles a Közgyűlési jegyzőkönyvből kivonatot adni.

13.

A közgyűlési határozatok ellen a pénztártagok, illetve a küldöttek, valamint a Felügyelet a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthatnak be a pénztár székhelye szerint illetékes törvényszéken.

Küldöttközgyűlés

1.

Amennyiben a pénztár taglétszáma a 100 főt meghaladja, a Közgyűlés jogait a Küldöttközgyűlés gyakorolja. A küldöttek megválasztásának rendjét a Küldöttközgyűlés Ügyrendje szabályozza, amelyet a Közgyűlés határoz meg és fogad el. Az Ügyrend jelen Alapszabály mellékletét képezi.

A Küldöttközgyűlést az Igazgatóság meghívó kiküldésével hívja össze. A meghívó elküldése, valamint a Küldöttközgyűlés időpontja között legalább 15 napi időköznek kell lennie. A meghívónak tartalmaznia kell a

Küldöttközgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.

A Küldöttközgyűlésen minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel. A képviselt szavazatok megállapításánál a jelen alapszabály „Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek” alcímhez tartozó 8. pontjában írt hátralékos tag nem vehető figyelembe.

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

A jelen pontban nem érintett kérdésekben valamint Küldöttközgyűlés hatáskörére és eljárására a Közgyűlés hatáskörére és eljárására vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A Küldöttközgyűlésen a pénztár tagja tanácskozási joggal vehet részt.

A vezető tisztségviselők, és az Ellenőrző Bizottság elnökének, és tagjainak választására, és összeférhetetlenségükre vonatkozó szabályok.

1.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjait a Közgyűlés titkosan választja meg legfeljebb öt évre. Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnöke a megválasztott igazgatótanács, illetve ellenőrző bizottsági tagok közül, titkos szavazás útján kerül megválasztásra.

2.

Az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság elnökének csak olyan személy választható meg, aki felsőfokú végzettséggel rendelkezik.

Vezető tisztségviselőkre vonatkozó feltételek:

a) Nem lehet az igazgatótanács tagja olyan személy, aki

aa) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,

ab) büntetett előéletű,

ac) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság

1. a 2013. június 30-ig hatályban volt, a [Büntető Törvénykönyvről](#) szóló [1978. évi IV. törvény](#) XV. fejezet III. címében meghatározott visszaélés minősített adattal, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény,

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

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

ad) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint

ae) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll;

b) Az ellenőrző bizottság tagja pénztártagként vagy a munkáltató(k) képviselőjeként az a személy lehet, akivel szemben az a) pontban meghatározott kizáró ok nem áll fenn,

- c) Nem lehet vezető tisztségviselő, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) az a személy sem,
- ca) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíjpénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,
 - cb) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.
 - d) Nem lehet továbbá az sem, aki nem felel meg a jó üzleti hírnév MNB által meghatározott követelményeinek, így különösen aki a Ctv. 9/C §-a alapján eltiltás hatálya alatt áll.

3.

Az igazgatótanács tagjának jelölt személy azt, hogy az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés a) pontjában, az ellenőrző bizottság tagjának jelölt személy azt, hogy az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja.

Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az igazgatótanács, vagy ellenőrző bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a pénztárnak és a felügyeletnek, hogy igazgatótanács tag esetén az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés a) pontjában, az ellenőrző bizottság tag esetén az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanács, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt. *(A következő mondat törölve a 13/2016. számú határozattal.)*

4.

A vezető tisztségviselői tisztség betöltésének ideje alatt a közgyűlés írásban, a mulasztás jogkövetkezményeinek ismertetésével felhívhatja

- a) az igazgatótanács tagját annak igazolására, hogy az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés a) pontjában
- b) az ellenőrző bizottság tagját annak igazolására, hogy az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből.

5.

Ha a 4. pontban meghatározott felhívásra a vezető tisztségviselő igazolja, hogy nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, a közgyűlés az igazolásra szolgáló hatósági bizonyítvány kiadása iránti eljárásért megfizetett igazgatási szolgáltatási díjat részére megtéríti.

6.

A közgyűlés a vezető tisztségviselőnek az [Öpt. 20/B. §](#) (1) bekezdés alapján megismert személyes adatait a megválasztásáról meghozott döntésig, az [Öpt. 20/B. §](#) (2) bekezdés alapján megismert személyes adatait a vezető tisztségviselői jogviszony megszűnéséig kezeli.

7.

Nem lehet vezető tisztségviselő a személy, aki a közgyűlés felhívására, a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül – vagy ha e határidőn belül a rajta kívül álló ok miatt nem lehetséges, az ok megszűnését követően haladéktalanul – nem igazolja, hogy vele szemben a vezető tisztségviselői tisztség betöltését kizáró ok nem áll fenn.

8.

A pénztár a vezető tisztségviselők, az ügyvezető (helyettes ügyvezető), illetve a kötelező alkalmazottak, megbízottak változása esetén – ideértve azok újraválasztását vagy újbóli kinevezését is – figyelemmel az [Öpt. 20/A. §](#) (3) bekezdésben foglaltakra a pénztár csatolja

- a) az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdésében meghatározott kizáró ok hiányát igazoló hatósági bizonyítvány eredeti vagy hiteles másolati példányát,

- b) az érintett személy nyilatkozatát arról, hogy vele szemben jogszabályban meghatározott összeférhetlenségi ok nem áll fenn,
- c) a jogszabály által előírt végzettségét vagy gyakorlatát igazoló dokumentum hiteles másolatát és
- d) a vezető tisztségviselő esetén annak nyilatkozatát a tisztség elfogadásáról.

Az Igazgatótanács

1.

Az Igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve, amely irányítói, ellenőrzési és képviseleti feladatokat lát el. Az Igazgatótanács működési rendjét saját maga határozza meg.

2.

Az Igazgatótanács tagjainak száma páratlan számú, minimum 3, maximum 7 fő.

Az Igazgatótanács tagja 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű tag lehet. Ha az Igazgatótanács tagja a mandátum lejártát megelőzően szűnik meg, az újonnan megválasztott tag megbízatása az Igazgatótanács korábbi megbízatásának lejártáig tart.

3.

Az Igazgatótanács a feladatkörében eljárva:

- a) meghatározza a pénztár üzletpolitikáját,
- b) összehívja az éves rendes Közgyűléseket,
- c) gondoskodik a Közgyűlés napirendjének előkészítéséről,
- d) rendkívüli Közgyűlést hívhat össze,
- e) gondoskodik a Közgyűlés határozatainak végrehajtásáról,
- f) kialakítja és irányítja a pénztár munkaszervezetét, meghatározza létszámát, bérkeretét, működésének szabályait, az alkalmazottak felett mindaddig gyakorolja a munkáltatói jogokat, amíg ügyvezetőt nem nevez ki, megállapítja a pénztár Szervezeti és Működési Szabályzatát,
- g) szakértői bizottságot működtethet,
- h) dönt ügyvezető alkalmazásának szükségességéről. Az ügyvezető alapvető feladatait, jogait és kötelességeit ezen Alapszabály tartalmazza. Az Igazgatótanács az Alapszabályban foglalt figyelembevételével meghatározza az ügyvezető részletes feladatait, jogait és kötelességeit.
- i) gyakorolja az ügyvezető feletti munkáltatói jogokat, ellenőrzi az ügyvezető munkáját, az ügyvezetőtől írásbeli jelentést, beszámolót kérhet, elbírálja az ügyvezető tevékenységével kapcsolatos beadványokat, panaszokat,
- j) tagjain keresztül képviseli a pénztárat harmadik személyekkel szemben bíróságok és más hatóságok előtt,
- k) jóváhagyja és megkötí a pénztár nevében és képviseletében a munkáltatói tagokkal a tagok tagdíjfizetési kötelezettségét átvállaló szerződéseket, és azokról a következő Közgyűlésen beszámol,
- l) elkészíti és a Közgyűlés elé terjeszti a pénztár pénzügyi tervét,
- m) elkészíti és a Közgyűlés elé terjeszti a pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
- n) gondoskodik a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- o) dönt a befektetett pénztáreszközök letétkezelésének önálló letétkezelő szervezetre bízásáról, meghatározhatja a pénztári letétkezelővel kötendő szerződés elemeit, dönt a részvényesi meghatalmazás kiadásáról,
- p) dönt a befektetési üzletmenet pénztári vagyongazdálkodóhoz történő kihelyezéséről, vagy a befektetési üzletmenet vitelének tanácsadói rendszerben való működtetéséről.
- q) (Törölve a 2006. május 24-ei közgyűlésen elfogadott módosítással.)
- r) rendszeresen ellenőrzi a pénztári vagyongazdálkodó tevékenységét, ennek során a vagyongazdálkodót a pénztár beszámolási kötelezettségéhez igazodóan írásbeli jelentést, beszámolót, kimutatást kérhet,
- s) megtárgyalja és jóváhagyja a Felügyelet által előírt negyedévenként készítendő jelentéseket,
- t) jóváhagyja a bejegyzett könyvvizsgáló megbízását az éves pénztári beszámoló felülvizsgálatára,
- u) dönt az ügyvitel kihelyezéséről vagy az ügyvitel tanácsadói rendszerben való végzéséről,
- v) jóváhagyja a pénztár számlarendjét, az analitikus és kiegészítő nyilvántartások körére, tartalmára, formájának, vezetésének módjára vonatkozó pénztári szabályzatot,
- w) jóváhagyja a pénztár munkaszervezetének belső szabályait,

- z) dönt a pénztár hitelfelvételéről,
- x) dönt a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmekkel kapcsolatos vitás ügyekben,
- y) ellátja a jogszabályok által a hatáskörébe utalt egyéb feladatokat, szakbizottságokat állíthat fel.

4.

Az Igazgatótanács rendes üléseit az Igazgatótanács elnöke hívja össze az írásos napirendi javaslat megküldésével. Az Igazgatótanács ülésének tervezett időpontja és a meghívó megküldése között legalább 8 napos időköznek kell lenni. Rendkívüli ülést a 8 napnál rövidebb időn belül telefonon, telefaxon is össze lehet hívni.

5.

Az ülés akkor határozatképes, ha azon a tagoknak legalább a fele jelen van. Az Igazgatótanács ülésein az Igazgatótanács elnöke vagy tagok közül választott megbízottja elnököl, az Igazgatótanács tagját meghatalmazott nem képviselheti. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt. Az elnök távollétében az elnököt a megbízott igazgatótanácsi tag helyettesíti. Az ügyvezető az Igazgatótanács üléseinek állandó meghívottja, aki az üléseken tanácskozási joggal vesz részt.

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

6.

Az igazgatótanács az alapszabályban meghatározott időközönként, de legalább három havonként ülést tart. Ülést kell tartania ezen időszakon belül akkor 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, az 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 igazgatótanácsi ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

7.

Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok legalább a fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és legfeljebb 8 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

Igazgatótanács elnöke

1.

Az Igazgatótanács elnöke képviseli a pénztárat, előkészíti az Igazgatótanács üléseit, szervezi a Közgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtását, az Igazgatótanács ülései között ellátja az Igazgatótanács feladatait, gyakorolja jogait a jogszabályokban és az Alapszabályban foglaltaknak megfelelően. *(A következő mondat törölve a 13/2016. számú határozattal.)* Nem ruházhatók át a Közgyűlés által az Igazgatótanácsra átruházott feladatkörök. Az igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó munkáltatói jogokat ügyvezető hiányában vagy akadályoztatása esetén az igazgatótanács elnöke gyakorolja.

2.

Az Igazgatótanács tagjai munkájukért a Közgyűlés által évente megállapított díjazásban részesülhetnek. Az Igazgatótanács tagja köteles az Igazgatótanácsnak bejelenteni, ha más pénztár vezető tisztségviselőjének jelölték. A pénztár alkalmazottja nem választható meg az Igazgatótanács tagjának.

3.

Az Igazgatótanács tagjai e tevékenységi körükben mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatkörükben, a kötelezettségeik megszegésével a pénztárnak okozott kárért a polgári jog szabályai szerint egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az Igazgatótanácsnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását az Ellenőrző Bizottságnak és a Közgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy annak tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette.

Ellenőrző Bizottság

1.

Az ellenőrző bizottság a pénztár általános ellenőrző szerve. Az ellenőrző bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a pénztár pénzügyi terve, az alapszabályban és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizzé a pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a pénztár működését. Az ellenőrző bizottság e feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

2.

Az Ellenőrző Bizottság páratlan számú, minimum 3, maximum 7 főből áll.

Az Ellenőrző Bizottság tagja csak 18. életévét betöltött, büntetlen előéletű tag vagy ugyanilyen feltételekkel a munkáltató(k) képviselője lehet. Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja a pénztár ügyvezetője, alkalmazottja, illetve az Igazgatótanács tagja, valamint ezen személyek közeli hozzátartozója.

Ha az ellenőrző bizottsági tag megbízatása az Ellenőrző Bizottság megbízatásának lejárta megelőzően szűnik meg, az újonnan választott tag megbízatása az Ellenőrző Bizottság eredeti mandátumának lejártaig tart.

Ha az egy munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás egy naptári évben eléri vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 százalékát, a munkáltatói tag jogosult egy tagot legfeljebb ezt a naptári évet követő 5 évre az ellenőrző bizottságba kijelölni. A tisztség betöltéséhez a kijelölt tagnak az ellenőrző bizottsági tagokra irányadó feltételeket kell teljesítenie. A munkáltatói tag által az ellenőrző bizottságba kijelölt tag tisztségét a kijelölés elfogadásával szerzi meg. A munkáltatói tag jogosult az általa kijelölt ellenőrző bizottsági tagot tisztségéből visszahívni és a tisztségre a visszahívástól számított 30 napon belül új tagot jelölni. A pénztár ellenőrző bizottságában a közgyűlés által megválasztott és a munkáltatói tag által kijelölt tagot ugyanazok a jogok illetik meg és kötelezettségek terhelik.

Az Ellenőrző Bizottság tagjának be kell jelenteni az Ellenőrző Bizottság részére, ha más pénztárban vezető tisztségviselői megbízásra jelölték.

3.

Az Ellenőrző Bizottság a szervezetét és munkarendjét maga alakítja ki. Az Ellenőrző Bizottság jogait testületileg vagy a tagja útján gyakorolhatja.

Az Ellenőrző Bizottság az ellenőrzést állandó jelleggel meg is oszthatja tagjai között, ez azonban az ellenőrző bizottsági tag felelősségét nem érinti.

4.

Az Ellenőrző Bizottság a feladatkörében eljárva:

- a) a pénztár elfogadott pénzügyi terve és az Alapszabály betartása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrzi a pénztár gazdálkodását, ügyvitelét, számvitelét,
- b) rendszeresen figyelemmel követi a pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek összhangját,
- c) az Igazgatótanács tagjaitól, elnökétől, az ügyvezetőtől jelentést, felülvizsgálatot kérhet,
- d) a pénztár könyveit, bármely iratát megvizsgálhatja,
- e) 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.
- f) szakértőt vagy szakértői bizottságot vehet igénybe,
- g) kérheti az Igazgatótanács vagy a Közgyűlés soron kívüli összehívását, ha az ellenőrzés során tapasztaltak vagy a pénztár érdekei szükségessé teszik,
- h) a Közgyűlésen beszámol az általa elvégzett munkáról, a beszámolójának kötelezően tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait,
- i) tagjai útján részt vesz a Közgyűlésen, a Közgyűlés napirendjéhez indítványt tehet,

j) ellátja a jogszabályban ráruházott egyéb feladatokat.

5.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai e feladatkörükben mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személyektől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. Feladatkörükben, a kötelezettségeik megszegésével a pénztárnak okozott kárért a polgári jog szabályai szerint egyetemlegesen felelősek. Nem terheli felelősség az Ellenőrző Bizottságnak azt a tagját, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását a döntés meghozatalától vagy annak tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban a Közgyűlésnek bejelentette.

6.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai a Közgyűlés által évente megállapított díjazásban részesülhetnek.

A vezető tisztségviselői és ellenőrző bizottsági tagsági megbízatás megszűnése

1.

Megszűnik a vezető tisztségviselők és az ellenőrző bizottsági tagok tagsági megbízatása:

- a) a megbízatás időtartamának lejártával,
- b) visszahívással,
- c) lemondással,
- d) elhalálozással,
- e) a tagsági viszony megszűnésével,
- f) a törvényben szabályozott kizáró ok bekövetkezésével.

2.

A vezető tisztségviselők és az ellenőrző bizottsági tagok visszahívását kell kezdeményezni, ha a megbízatás ellátására méltatlanná vagy tartósan alkalmatlanná váltak. A visszahívásra az Igazgatótanács elnöke tesz javaslatot a Közgyűlésnek. Ha a visszahívás indoka az Igazgatótanács elnökével kapcsolatban merül fel, a visszahívásra az Ellenőrző Bizottság tesz javaslatot.

Az ügyvezető

1.

Az Igazgatótanács ügyvezetőt alkalmaz.

Ügyvezetőként (helyettes ügyvezetőként) az alkalmazható, aki:

- büntetlen előéletű, nem áll gazdálkodó szervezetben, vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, valamint akivel szemben nem áll fenn az [Öpt. 20. §](#) (2) bekezdés a) pont ac) és ad) alpontjában meghatározott kizáró ok,
- megfelelő felsőfokú iskolai végzettséggel rendelkezik (közgazdasági egyetem, pénzügyi és számviteli főiskola, jogi egyetem, államigazgatási főiskola),
- legalább 3 éves, a pénztári tevékenységben hasznosítható szakmai gyakorlattal rendelkezik

2.

A pénztár ügyvezetője a pénztárral munkaviszonyban áll. Munkaviszonyára a [Munka Törvénykönyvének](#) szabályait kell alkalmazni a [Pénztártörvényben](#) foglalt eltérésekkel.

3.

Az ügyvezető jogosult az ügyvezető igazgatói cím használatára.

4.

A pénztár köteles ügyvezetőjének alkalmazását – az [Öpt. 20/A. §-ban](#) meghatározott határidőn belül - a Felügyeletnek bejelenteni. Az ügyvezető munkaviszonya határozatlan időre szól.

A pénztár nevében, székhelyében, a vezető tisztségviselők, illetve az ügyvezető személyében, továbbá az [Öpt. 64. §](#) (1) bekezdésében meghatározott személyekben és feltételekben bekövetkező változásokat köteles az [Öpt-ben](#) előírt határidőben a Felügyeletnek bejelenteni.

5.

Az ügyvezető a feladatkörében eljárva:

- a) felelős a Közgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért,
- b) felelős a pénztár eredményes működéséért,
- c) felelős a pénztár folyamatos ügyviteléért,
- d) felelős a pénztár fizetőképességének és kötelezettségeinek lejáratí összhangjáért,
- e) gondoskodik a Közgyűlés és az Igazgatótanács üléseinek előkészítéséről,
- f) részt vesz a Közgyűlésen és az Igazgatótanács ülésein,
- g) beszámol az Igazgatótanácsnak a tevékenységéről,
- h) felelős a pénztár munkaszervezete belső szabályzatainak kialakításáért,
- i) vezeti és irányítja a pénztár munkaszervezetét,
- j) gyakorolja a pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat,
- k) folyamatos nyilvántartást vezet a Közgyűlés által hozott határozatokról (Határozatok Könyve),
- l) előkészíti az Igazgatótanács ülésére a pénztár pénzügyi tervét, mérlegét és éves beszámolóját,
- m) kiadmányozza a pénztár iratait,
- n) az Igazgatótanács elnökének meghatalmazásával egy másik képviseleti joggal rendelkező alkalmazottal együtt, peren kívüli ügyekben,
- o) biztosítja a tagok tájékoztatását, irat-betekintési jogának gyakorlását,
- p) intézkedik a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében,
- q) ellátja a jogszabályokban és az Igazgatótanács által ráruházott egyéb feladatokat,
- r) dönt a pénztárhoz benyújtott tagfelvételi kérelmek ügyében egy másik képviseleti joggal rendelkező alkalmazottal együtt,

6.

Az Igazgatótanács hatásköreinek gyakorlását az ügyvezetőre ruházhatja át ezen Alapszabály keretei között. Az ügyvezető e tevékenysége során az Igazgatótanács utasításai szerint jár el, köteles betartani a jogszabályokat, az Alapszabály rendelkezéseit, és az Igazgatótanács és a Közgyűlés határozatait és utasításait. Az Igazgatótanács két ülése között az ügyvezető munkáját az Igazgatótanács elnöke irányítja, illetve ellenőrzi. Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat és kezdeményezheti a Közgyűlés összehívását is.

7.

Az ügyvezető bérét és juttatásait az Igazgatótanács hagyja jóvá.

Az ügyvezető a bérén és az Igazgatótanács által jóváhagyott juttatásain kívül a pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

Az ügyvezető nem választható az Igazgatótanács vagy Ellenőrző Bizottság tagjává.

Könyvvizsgáló

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.

2.

Nem lehet a pénztár könyvvizsgálója a pénztár tagja, a pénztár ügyvezetője, igazgatótanácsának, ellenőrző bizottságának tagja, illetve a vagyonkezelő, valamint gazdálkodása nyilvántartását végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálója és a nyilvántartást végző szervezet és a letétkezelő könyvvizsgálójának közeli hozzátartozója.

3.

A könyvvizsgálói feladatot ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet, könyvvizsgáló társaság is elláthatja. Ebben az esetben a 2. és 4. pontban meghatározott rendelkezéseket a társaságnak a könyvvizsgálói tevékenységet végző dolgozójára kell alkalmazni.

4.

A könyvvizsgáló megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. A könyvvizsgáló megbízatásának lejártát követő két év elteltével a könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a pénztárnál ismételtelen elláthatja.

5.

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

6.

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.

7.

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.

8.

Ha a pénztár közgyűlését 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.

9.

A pénztár könyvvizsgálója a 6. pontban foglaltakon túl köteles a pénztár befektetett eszközeit tartalmazó letétkezelői nyilvántartást összevetni a pénztár analitikus nyilvántartásaival. Egyezőség hiányában a könyvvizsgáló köteles a pénztárat és a Felügyeletet az eltérésekről az érintett befektetési eszközök megjelölésével - egyidejűleg - írásban tájékoztatni.

Kiszervezés

A pénztár által az Öpt. 40/D § alapján kiszervezett tevékenység: postázás, amely magába foglalja az elektronikus levelek fizikai előállítását, és borítékolását is.

V.

A pénztár gazdálkodása

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

1.

A pénztári vagyont a [Pénztártörvény](#) és a vonatkozó jogszabályok szerint kell kezelni. A pénztár a bevételeiből fedezeti, működési és likviditási alapot köteles képezni. A fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezetére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és a másik két alap általános tartalékként, a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. Az [Öpt.](#) 2.§ (8) bekezdése alapján a fentiek szerint képzett alapok tartaléknak minősülnek.

2.

A pénztár bevételei:

- a.) a tagok által fizetett tagdíj,
- b) a munkáltatói tag által fizetett hozzájárulás,
- c) a befektetések hozama,
- d) a támogatótól befolyt összeg,
- e) a vagyoneértékesítésből származó bevétel,
- f) a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó bevétel,
- g) a belépő tagok által hozott egyéni fedezet, ill. a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által a tag javára utalt összeg,
- h) a tagok egyéb befizetései,
- i) egyéb bevételek.

A pénztár kiadásai:

- a) a szolgáltatások kiadásai,
- b) a folyó működés kiadásai, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását,
- c) a tagok részére történő visszatérítés.

A pénztárvagyon kezelőjének, üzemvitelének és ügyvitelének részletes szabályait jelen Alapszabály szellemében az Igazgatótanács készíti el. (Szervezeti és Működési Szabályzat)

A pénztár gazdálkodási és befektetési üzletmenetét kihelyezheti a törvény feltételeinek megfelelő szervezethez. A pénztár befektetési tevékenységéhez befektetési közvetítőt vehet igénybe. A szerződésben ki kell kötni a tevékenység során elérendő teljesítményt (hozamelvárást), amelynek alapján a szervezet, illetve a közvetítő tevékenységének eredményessége értékelhető. A pénztár befektetési tanácsadással tanácsadót vagy tanácsadó szervezetet bízhat meg.

A pénztár befektetési politikájának elkészítése, és szükség szerint módosítása az Igazgatótanács feladata. A befektetési politika kivonatát a pénztár ügyfélszolgálati helyiségében kifüggeszti, és arról az új belépő tagokat külön tájékoztatja.

3.

A gazdálkodási és befektetési ügymenet kihelyezése esetén az ezzel megbízott szervezet eredményessége nem éri el a szerződésben vállalt hozamot, az Igazgatótanács dönt:

- a) a szerződés felbontásáról és új szerződés megkötéséről. Az új szerződéseket más szervezettel kell megkötni.
- b) vagy a feltételek módosításáról, új pénzügyi terv elfogadásának kezdeményezéséről.

Az Igazgatótanács a döntést megelőzően kéri az Ellenőrző Bizottság állásfoglalását.

A pénztár gazdálkodása eredményei felhasználásának irányelvei

1.

A Közgyűlés dönt arról, hogy milyen módon kell a likviditási és működési alapnak az előírányzott szintet meghaladó részét felhasználni. A fedezeti alap részét képező szolgáltatási számlák előírányzott szintet meghaladó részét nem lehet a fedezeti alapon kívül felhasználni. A befektetések hozamát abba a tartalékba kell elhelyezni, amelynek befektetéséből származik, azonban a pénztár Igazgatótanácsa dönthet úgy, hogy a fedezeti tartalék javára más tartalékok befektetési hozamát is jóváírja.

A pénztár szolgáltatásai és visszatérítései

1.

A pénztár szolgáltatása: a tagok egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott nyugdíjcélú megtakarítások egy összegben vagy járadékként, illetőleg ezek kombinációjaként való kifizetése.

A pénztár a tagok felé fennálló kötelezettségeit forintban tartja nyilván és forintban teljesíti.

A pénztár visszatérítése: a tagok egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott megtakarítások egy összegben vagy a jelen alcím 3. pontja szerinti részletekben történő kifizetése.

A tagsági jogviszony megszűnése, valamint az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén a tag követeléséből az indokolt költség, de legfeljebb 3.000 forint vonható le. A levonás összege megnövelhető a felvett összeg utalásának költségével. Ennek megfelelően 2013. január 1. napjától az egyszerű 3.000 Ft adminisztrációs díjon felül a pénztár - a hatályos törvényi előírásoknak megfelelő mértékben - levonja az érvényes kondíciós lista alapján a pénzforgalmi szolgáltató vagy közreműködő által az adott átutalás, ill. a készpénzkifizetés miatt felszámított díjat – a továbbiakban egyúttal kilépési költség.

A pénztár fentiekén kívül az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egészének, vagy egy részének felvételéhez kapcsolódóan egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesíthet.

A jelen alapszabály egyéni számlára vonatkozó rendelkezéseinek "egyéni számla" alatt 2004. január 1. napjától a tag "egyéni nyugdíjszámlája" értendő.

2.

A pénztár gondoskodik a befizetések gyűjtéséről, a pénztár vagyonának a tagok (továbbiakban: tagok) érdekében történő befektetéséről, a tag egyéni számláján lévő összeg nyilvántartásáról és megállapításáról, valamint a szolgáltatások teljesítéséről.

3.

A pénztárban a várakozási idő 10 év.

A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező, továbbá egészség- és önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább 50%-ban elvesztette, illetve legalább 40%-os mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább 1 évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság erre vonatkozó igazolását bemutatja.

A pénztártag a várakozási idő letelte után, de még a felhalmozási időszakban az egyéni számlán lévő összeghez való hozzáférés tekintetében választhat, hogy:

- a) a pénztárban változatlan feltételek mellett tag marad,
- b) a pénztártagságát folytatja, és az egyéni számláján nyilvántartott összeg egészét, vagy – legfeljebb háromévente egy alkalommal – egy részét a nyugdíjkorhatár elérése előtt felveszi,
- c) a pénztárból kilép,
- d) tagdíj fizetése nélkül az egyéni számláján lévő összeget a pénztárban hagyja.

A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy:

- a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- b) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- c) a tagdíjat fizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
- d) az egyéni nyugdíj számláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy
- e) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában

igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy

f) az egyéni nyugdíj számláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti

Az e) vagy f) pontban meghatározott szolgáltatási forma választása esetén a nyilatkozattétel dátuma után 1 év elteltével változtathat csak szolgáltatási módozatot a pénztártag.

A Pénztár az Öpt. 47. § (6b) bekezdés a) pontjában meghatározott saját járadékszolgáltatást nyújt.

A saját járadék a Pénztár részéről olyan szolgáltatás, amikor a tag egyéni (szolgáltatási) számlája egészének vagy egy részének terhére teljesít kifizetést meghatározott időtartamig, meghatározott rendszerességgel.

Amennyiben a pénztártag bármilyen típusú nyugdíjszolgáltatást igényel, a pénztár köteles az egyéni számláról a szolgáltatási számlára átvezetni a tag teljes megtakarítását.

A járadékfizetés időtartamát és rendszerességét alapvetően a tag választása határozza meg, azonban a járadékfizetés időtartamát úgy kell meghatározni, hogy az alkalmankénti járadék összege ne legyen kevesebb a minimális járadéknál, melynek összegét a Pénztár 6.000 Ft-ban állapítja meg.

A saját járadék havi, vagy negyedéves gyakorisággal folyósítható.

A saját járadék legalább 5 éves időtartamú.

A pénztár köteles - a járadékot tartalmazó - nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény (a továbbiakban: tagi igény) kézhezvételét követő 30 napon belül:

- a) annak induló összegét,
- b) a folyósítás várható időtartamát, és
- c) a folyósítás gyakoriságát

tartalmazó tájékoztatást (a továbbiakban: pénztári tájékoztatás) a tag részére megküldeni.

A pénztár a pénztártagnak az Öpt. 47. § (6e) bekezdésben foglaltakat tartalmazó pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszában kézhezvételét követő 30 napon belül köteles - a pénztártag válaszában megfelelően - a saját járadék folyósítását megkezdeni.

Amennyiben a pénztártag válasza a pénztár Öpt. 47. § (6e) bekezdés szerinti tájékoztatása kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni.

A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében - a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó - újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz. Az új tagi igényre az Öpt. 47. § (6e) és (6f) bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy a pénztár annak - az alapszabályban meghatározott - költségét a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesítheti. Az új tagi igény elkészítésének költségeként legfeljebb 2.000 Ft vonható le a tag egyéni számlájáról.

Amennyiben a tag a nyugdíjszolgáltatást igénybe veszi, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örökösöt illeti meg.

A pénztári szolgáltatás teljesítésének szabályait a [Pénztártörvény](#) IV. fejezetének keretei között az Alapszabály jelen fejezete határozza meg. Az elszámolás, illetve a kifizetés rendjét a pénztár Szolgáltatási szabályzata tartalmazza. A kifizetés történhet pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján, vagy a jogosult kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi fizetési számlára történő utalással, valamint kisösszegű (100.000 Ft alatt) kifizetés esetén házi pénztárból való kifizetéssel.

A Pénztár az 1999. 03. 31-én megtartott közgyűlés 7/1999. sz. határozata szerint tagi kölcsön szolgáltatást nem nyújt.

4.

A pénztártag – a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50 %-át a [Hpt.](#) hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre. A tagi lekötés törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett. A tagi lekötés szabályai egyebekben a jogon és a követelésen alapított zálogjog szabályaival azonosak. Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód.

5.

A szolgáltatásokkal és kifizetésekkel kapcsolatos részletes szabályokat az Alapszabály 1. számú mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzat tartalmazza.

Öröklésre vonatkozó szabályok

1.

A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére az alapszabályban foglaltak szerint természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

2.

A kedvezményezett jelölés a pénztár tudomásulvételével a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. 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 a jelen alcím 1. pontjában meghatározott formában bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

3.

A kedvezményezett-jelölés hatályát veszti, ha

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

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

4.

Ha a pénztártag kedvezményezettet nem jelöl, vagy a jelölés az előző pontban foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökösze arányában. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső összeg a pénztárra száll és azt a pénztár fedezi.

tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

5.

A kedvezményezett(ek) a tag halálának időpontjában az egyéni számla (szolgáltatási számla) kizárólagos tulajdonosává vál(nak)ik.

A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett jelen alcím 6. pontja szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

6.

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

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

Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem teszi meg az e pontban említett nyilatkozatot, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés összegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes bíróságnál a negyedét követő 50. napig bírói letétbe kell helyeznie.

7.

Amennyiben a kedvezményezett az Alapszabály 6.b. pontban meghatározott választási lehetőséggel él, a várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

VI.

Üzleti titok és pénztártitok

Üzleti titok a pénztár tevékenységhez kapcsolódó minden nem közismert vagy az érintett gazdasági tevékenységet végző személyek számára nem könnyen hozzáférhető olyan tény, tájékoztatás, egyéb adat és az azokból készült összeállítás, amelynek illetéktelenek által történő megszerzése, hasznosítása, másokkal való közlése vagy nyilvánosságra hozatala a pénztár jogos pénzügyi, gazdasági vagy piaci érdekét sértené vagy veszélyeztetné, feltéve, hogy a titok megőrzésével kapcsolatban a vele jogszerűen rendelkező jogosultat felrőhatóság nem terheli.

2.

Pénztártitok minden olyan, a pénztártagról és a munkáltatói tagról a pénztár vagy a pénztári szolgáltató rendelkezésére álló, a tevékenysége folytán tudomására jutó tény, információ vagy adat, amely a pénztártag, a pénztártag kedvezményezettjének, örökösének, közeli hozzátartozójának személyére, adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira, valamint egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegre, illetve amely a munkáltatói tag, illetve a támogató adataira, vagyoni helyzetére, üzleti tevékenységére, tulajdonosi, üzleti kapcsolataira vonatkozik. A pénztár üzleti és pénztártitkot kizárólag a pénztári tevékenység folytatásával összefüggésben kezelhet.

3.

A pénztár Igazgatótanácsának és Ellenőrző Bizottságának tagjai, a pénztár alkalmazottja, ideértve a megbízás alapján foglalkoztatott személyeket, szervezeteket, illetőleg ezek alkalmazottait is, köteles a pénztár működésével kapcsolatban tudomására jutott üzleti titkot és pénztártitkot – időbeli korlátozás nélkül, ezen minősége megszűnését követően is - megtartani.

4.

A titoktartási kötelezettség kiterjed arra a személyre és szervezetre is, aki, illetve amely üzleti titoknak vagy pénztártitoknak minősülő információhoz jutott.

5.

A pénztártitok csak akkor adható ki harmadik személynek, ha

- a) a pénztártag vagy annak törvényes képviselője a rá vonatkozó kiszolgáltatható adatkört pontosan megjelölve közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban erre felhatalmazást ad,
- b) a törvény a pénztártitok megtartásának kötelezettsége alól felmentést ad.

6.

Aki üzleti titok vagy pénztártitok birtokába jut, nem használhatja fel arra, hogy annak révén saját maga vagy más személy részére közvetlen vagy közvetett módon előnyt szerezzen, továbbá, hogy a pénztárnak vagy a pénztártagnak hátrányt okozzon.

7.

Nem minősül az üzleti titok és pénztártitok megsértésének az [Ópt. 40/B §-ának](#) (1) és (4) bekezdésében foglalt rendelkezéseknek megfelelő adatszolgáltatás. A gazdálkodás nyilvántartását végző szolgáltatóval szemben a pénztártitok és az üzleti titok megtartása nem áll fenn.

8.

A pénztárral kapcsolatos üzleti titokkal kapcsolatos felmentést a pénztár Igazgatótanácsának elnöke adhatja meg.

VII.

A pénztárak közötti átlépés

1.

Ha a tag másik pénztárba lép át, az egyéni számláján nyilvántartott összeget át kell utalni a másik pénztárnak. Az átlépés szándékát a tag az „Átlépési nyilatkozat” aláírásával és benyújtásával köteles a pénztár tudomására hozni.

Az egyéni számlán nyilvántartott összeg átutalása azt követően történhet meg, hogy a tag másik pénztárba történő belépését elfogadták, s azt a tag a másik pénztár által záradékolt belépési nyilatkozattal tanúsítja. Az átlépéshez szükséges összes adatot a tag rendelkezésére kell bocsátani. Egyéni számláját le kell zárni, és a számla egyenlegét ki kell számolni. A tag esetleges kötelezettségeit egy összegben az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére rendezni kell a pénztár, illetve a pénztár egyéb alapjai felé.

2.

Átlépéskor a tagsági viszony megszűnéséhez kapcsolódó költségeket a tag vagy egy összegben megfizeti, vagy a pénztár a tagnak az egyéni vagy szolgáltatási számláján fennálló követeléséből az átutalást megelőzően levonja. Amennyiben valamilyen különös indok nem gátolja a tag követelésének átutalását akkor a pénztár azt a szolgáltatási szabályzatban foglaltaknak megfelelően teljesíti. Az ügyintézés adminisztrációs költségeinek térítési díja jelenleg 3.000 Ft.

3.

A pénztár a más pénztárból átlépő tag befogadása esetén a tag korábban szerzett jogosultságai közül elismeri a várakozási időre vonatkozóan a jogszerző idő hosszát, és az átutalt egyéni fedezet összegét ezen Alapszabályba foglaltak figyelembevételével. Egyebekben a más pénztárból érkező tag befogadásának szabályai megegyeznek az újonnan belépő tagok felvételének szabályaival. Az átlépő tag által egyidejűleg több pénztárban szerzett jogosultsági idők nem összegezhetők.

VIII.

A pénztár támogatója

1.

A pénztár támogatója 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 (adomány) ellenszolgáltatás kikötése nélkül a pénztár javára.

2.

A támogató az [Öpt. 17 §.](#) (2) bekezdésében írtaknak megfelelően a támogatói szerződésben jogosult meghatározni, hogy a pénztár az adományt milyen célra és milyen módon használhatja fel.

3.

A támogató támogatását a pénztártagság egészének, vagy a jelen alapszabályban meghatározott tagsági körnek nyújthatja.

A Pénztártagok az alábbi tagsági körökbe tartozhatnak:

- a) a tagság egésze,
- b) a felhalmozási időszakban álló Pénztártagok köre,
- c) szolgáltatásban részesülő Pénztártagok köre,
- d) adott időszakban a pénztár tagjaivá váló Pénztártagok köre,
- e) meghatározott ideje a pénztárnál tagsági viszonyban lévő Pénztártagok köre, akik fizetési késedelembe tagságuk alatt nem estek,
- f) fizetési késedelemben nem álló Pénztártagok köre,
- g) a lakóhelyük vagy munkahelyük szerint ugyanazon közigazgatási területhez vagy területi egységhez tartozó Pénztártagok köre,
- h) a nyugdíjkorhatárt 15 éven belül elérő Pénztártagok köre,
- i) a nyugdíjkorhatárt meghatározott időn belül elérő Pénztártagok köre,
- j) meghatározott életkorú pénztártagok köre,
- k) meghatározott foglalkozású Pénztártagok köre,
- l) meghatározott munkakörű, vagy beosztású Pénztártagok köre,
- m) meghatározott tevékenységet folytató Pénztártagok köre,
- n) ugyanazon munkáltatóval:
 - 1. munkaviszonyban álló vagy állt Pénztártagok köre
 - 2. munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban, illetve tagsági viszonyban álló vagy állt Pénztártagok köre,
 - 3. ugyanazon munkáltatóval munkaviszonyban álló, majd onnan nyugdíjba vonult Pénztártagok köre,
 - 4. munkaviszonyban álló rokkantsági, baleseti rokkantsági nyugdíjas Pénztártagok köre,
 - 5. munkaviszonyban álló és a munkáltató belső szabályzata, illetve utasítása szerint meghatározott kategóriába sorolt Pénztártagok köre,
 - 6. munkaviszonyban álló azon Pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtásának évében a munkáltató által vállalt tagdíj hozzájáruláson felül, s annak alapjának meghatározott százalékkal vagy összeggel saját maguk kiegészítik az egyéni számlájukra történő tagdíjbefizetéseket,
 - 7. meghatározott időszak, vagy meghatározott azonos időpont óta munkaviszonyban álló Pénztártagok köre,
 - 8. munkaviszonyban álló vagy állt Pénztártagok köre, akik a támogatás nyújtását megelőző meghatározott időszakban fegyelmi büntetésben nem részesültek,
 - 9. munkaviszonyban álló Pénztártagok köre, akik tartós távollét (például GYES, sorkatonai szolgálat) után ugyanahhoz a munkáltatóhoz térnek vissza,
 - 10. munkaviszonyban álló és adott naptári évben a támogató által meghatározott összegnél magasabb vagy alacsonyabb tagdíjat fizető Pénztártagok köre,
- o) azon Pénztártagok köre, akiknek a munkáltatói tagnál fennálló munkaviszonya szervezett létszámleépítés miatt szűnik meg, amennyiben a létszámleépítés legalább 5 főt érint,
- p) az ugyanazon szakmai, ágazati érdekképviseleti szervvel, társadalmi szervezettel, egyesülettel, gazdasági társasággal tagsági viszonyban álló Pénztártagok köre,
- q) a pénztárral egyesült jogelőd pénztárak tagsági köre pénztáranként.
- r) azon tagok összessége, akik a küldöttek küldési rendjének megfelelően együttesen küldött/ek/et választottak a Küldöttközgyűlésbe,

- s) azon tagok összessége, akik a küldöttek küldési rendjének megfelelően (lásd az Alapszabály Küldöttközgyűlés alcímét) együttesen küldött/ek/et választottak a küldöttközgyűlésbe és felhalmozási időszakban vannak,
- t) azon szolgáltatásban részesülő tagok összessége, akik a küldöttek küldési rendjének megfelelően (lásd az Alapszabály Küldöttközgyűlés alcímét) együttesen küldött/ek/et választottak a Küldöttközgyűlésbe,
- u) 10 éven belül nyugdíjba menetelük előtt álló tagok összessége vagy közülük egy munkáltatónál dolgozó tagok összessége,
- v) 10 éven belül nyugdíjban menő tagok évenkénti csoportjai vagy közülük egy munkáltatónál dolgozó tagok összessége,
- z) azon tagok köre, akik a hivatalos létminimum alatti jövedelemmel rendelkeznek.

A tagsági körök egymással szabadon kombinálhatók.

4.

A támogatás elfogadásáról az Igazgatótanács dönt és intézkedik a támogató esetleges rendelkezésének megfelelően. A támogatások megváltoztatása esetén az új szerződés megkötése az Igazgatótanács jogköre.

5.

A támogatói adomány 3 százalékát a működési alapban kell jóváírni.

IX.

A pénzmosás megelőzése és megakadályozása

1.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzéséről és megakadályozásáról szóló [2007. évi CXXXVI. törvényben](#) megállapított kötelezettségekből a pénztárra háruló feladatok teljesítésére a pénztár szabályzatot készíti. A szabályzatban foglaltak végrehajtásának ellenőrzése az Igazgatótanács feladata.

X.

A pénztár megszűnése

1.

A pénztár - a felszámolás esetét kivéve - csak a végelszámolás lefolytatását követően szűnhet meg. A pénztár Közgyűlése a jelenlevők kétharmados szavazattöbbségével elhatározhatja a pénztár megszüntetését, más pénztárral történő egyesülés, vagy a pénztár több pénztárra történő szétválása útján. Más pénztárral vagy pénztárakkal történő egyesülés esetén az új pénztár az egyesült pénztárak általános jogutódja. Több pénztárra történő szétválás esetén a szétválásról szóló határozatban rendelkezni kell a jogutódlásról, a tagság, a kötelezettségek és a pénztárvagyon megosztásáról.

2.

Ha a pénztár jogutód nélkül megszűnik - a fizetésképtelenség miatt indított felszámolási eljárás esetét kivéve - a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló [2006. évi V. törvény](#) a végelszámolásra vonatkozó rendelkezései szerint kell eljárni.

A megszüntetésre irányuló szándékot a Felügyeletnek előzetesen be kell jelenteni.

3.

A pénztár jogutód nélküli megszűnés esetén a tag a rájutó vagyონrészt választása szerint:

- a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzüsszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- b) egy összegben felveheti. A felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetén ez a kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

4.

A járadékszolgáltató nyugdíjpénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a végelszámoló az ismeretlen helyen tartózkodó vagy nem nyilatkozó pénztártag részére a kifizetést bírói letétbe helyezéssel teljesíti. A letétbe helyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni.

5.

A pénztár fizetéseképtelensége esetén a Csődtörvény rendelkezéseit a [Pénztártörvényben](#) foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. A felszámolás körébe tartozó vagyonból a tagsági viszonyból származó kötelezettségeket az [1991. XLIX. törvény](#) 57.§ (1) bekezdésének a) pontjában írt felszámolási költségeket követően kell kielégíteni. A pénztártagok között a megmaradt felszámolási vagyont a következő sorrendben kell felosztani:

- a) a járadékosok kielégítése,
 - aa) ha a pénztár felszámolásának időpontjában működik az általános alap, a járadékalapot át kell adni az általános alap részére
 - ab) ha a felszámolás időpontjában az általános alap még nem működik, a járadékos kérheti a járadékalap egy összegben történő kifizetését.
- b) A várakozási időt és a nyugdíjkorhatárt betöltő pénztártagok között kell a fennmaradt vagyont szétosztani olyan arányban, mint ahogy a pénztártagok egyéni számláján nyilvántartott követelések arányuknak egymáshoz. A pénztártagok részére szétosztott vagyon nem lehet több személyenként, mint az érintett tagok számláján nyilvántartott követelés.
- c) A fennmaradt vagyont a várakozási időt betöltött, de a nyugdíjkorhatárt el nem ért tagok között kell felosztani a b) pontban meghatározott arányban és mértékben.
- d) A fennmaradó vagyont a várakozási időt el nem ért tagok között kell a b) pontban meghatározott arányban és mértékben felosztani.

A felhalmozási időszakban levő tagok kérhetik a fedezeti alap egy összegben történő kifizetését az egyéni számlájukon nyilvántartott összegek arányában.

XI.

Záró rendelkezések

Képviselő

1.

A pénztárat az igazgatótanács elnöke önállóan képviseli.

Az Igazgatótanács a [pénztártörvény](#) és ezen Alapszabály keretei között a pénztár munkaszervezetének dolgozóit felhatalmazhatja, hogy a pénztár egyes ügyeinek intézése során a pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen képviseleti tevékenységet lásson el.

A pénztár nevében cégszerű aláírásra a képviseleti joggal felruházott személyek a képviseleti jogosultságuknak megfelelő módon jogosultak, a közjegyző által hitelesített aláírási címpéldánynak megfelelően.

A pénztár határozatainak közzététele és a tagság tájékoztatása

1.

A Közgyűlés által hozott határozatokról az Igazgatótanács elnöke, illetve, ha van, az ügyvezető köteles folyamatos nyilvántartást vezetni (Határozatok Könyve). A határozatokat a meghozatal után 2 munkanapon belül be kell vezetni a Határozatok Könyvébe, a határozat ezt követően a határozat meghozatalában részt vevő két tag hitelesítésével válik érvényessé. A Határozatok Könyve sorszámmal ellátott, a pénztár pecsétjével és az Igazgatótanács elnökének és egy tagjának cégszerű aláírásával megnyitott kötött füzet.

A Határozatok Könyvébe bármelyik tag betekinhet, és a határozatokról az ügyvezető által hitelesített másolatot kérhet.

A pénztár Közgyűlésének a határozatait és az éves beszámolót a pénztár székhelyén e célra rendszeresített hirdetőtáblán 60 napra ki kell függeszteni.

Az Igazgatótanács határozatait a hirdetőtáblán 30 napra ki kell függeszteni.

A pénztár a Küldöttközgyűlés Meghívóját az internetes honlapján teszi közzé.

A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, kiegészítő mellékletet a tárgyévét követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni. A pénztár gazdálkodásával és pénzügyi helyzetével kapcsolatban a pénztártagok, a munkáltatói tagok és a támogatók felé előírt tájékoztatási kötelezettségének a pénztár honlapján történő közzététellel tesz eleget.

Vitás ügyek intézése

1.

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

A polgári perrendtartásról [1952. évi III. törvény 23. §](#) (1) bekezdés fb) alpontja értelmében a pénztár, mint a törvényszék által nyilvántartásba vett, cégnek nem minősülő szervezettel kapcsolatos perek közül a törvényszék hatáskörében tartoznak a pénztár és tagjai (volt tagjai), illetve a tagok (volt tagok) egymás közötti, a tagsági jogviszonyon alapuló perek.

ZÁRADÉK

Az önkéntes nyugdíjpénztár 2015. 02. 26. napján megtartott küldöttközgyűlése a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény (a továbbiakban: Ptké.) 9. § (2)-(3) bekezdésében foglalt rendelkezéseknek eleget téve döntött a Gyöngyház Önkéntes Kölcsönös Biztosító Nyugdíjpénztárnak az új Ptk. rendelkezéseivel összhangban álló továbbműködtetéséről, és az alapszabály ennek megfelelő módosításáról.

Jelen alapszabály egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapszabály-módosítások alapján hatályos tartalmának.

Jelen egységes szerkezetbe foglalás során az alapszabály alábbi pontjai változnak:

- „III. A Tagsági jogviszony” című fejezet „Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek” címhez tartozó 1. pont
- „III. A Tagsági jogviszony” című fejezet „Tagdíjfizetéssel kapcsolatos kötelezettségek” címhez tartozó 3. pont
- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „A vezető tisztségviselők, és az Ellenőrző Bizottság elnökének, és tagjainak választására, és összeférhetlenségükre vonatkozó szabályok” címhez tartozó 2. pont
- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „A vezető tisztségviselők, és az Ellenőrző Bizottság elnökének, és tagjainak választására, és összeférhetlenségükre vonatkozó szabályok” címhez tartozó 8. pont
- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „Igazgatótanács” címhez tartozó 2. pont
- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „Igazgatótanács elnöke” címhez tartozó 1. pont
- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „Ellenőrző Bizottság” címhez tartozó 2. pont
- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „Ügyvezető” címhez tartozó 7. pont

- „IV. A pénztár szervezetére és működésére vonatkozó szabályok” című fejezet „Kiszervezés” címhez tartozó pont
- „V. A pénztár gazdálkodása” című fejezet „A pénztár szolgáltatásai és visszatérítései” címhez tartozó 3. pont
- „VIII. A pénztár támogatója” című fejezet kiegészült az 5. ponttal

Dunaújváros, 2017. május 18.

Balogh László s.k.
Igazgatótanács elnöke

Kővári Brigitta s.k.
jegyzőkönyvvezető

Tóth Zoltánné s.k.
jegyzőkönyv hitelesítő

Kovács Béláné s.k.
jegyzőkönyv hitelesítő

A 2017. május 18-án megtartott Küldöttközgyűlésen elfogadott módosításban írt változások miatt elvégzett egységes szerkezetbe foglalással keletkezett jelen okirat az Alapszabály a hatályos szövegét tartalmazza. A jelen egységes szerkezetű okiratot készítő jogi képviselő az összeállítás, az aktualizálás megfelelőségét aláírásával igazolja.

Ellenjegyezte: **Dr. Márku Valéria s.k.** ügyvéd