

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

**Szabályzat a tagszervezők
oktatásáról és ellenőrzéséről**

SZABÁLYZAT

TAGSZERVEZŐK OKTATÁSÁRÓL ÉS ELLENŐRZÉSÉRŐL

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár
1138 Budapest, Váci út 135-139.

Hatályos: 2024. február 14. napjától

1. §

A szabályzat tárgyi és személyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (a továbbiakban Pénztár) javára folytatott tagszervezői tevékenységre, míg személyi hatálya a Pénztárra és mindazon természetes és jogi személyekre (a továbbiakban együtt: tagszervező), terjed ki, akikkel a Pénztár új pénztártagok beléptetésére irányuló tagszervezési megállapodást kötött. Ezen kívül a személyi hatálya kiterjed a tagszervezők alkalmazottjaira és alvállalkozóira (értékesítők) is.

2. §

Az oktatás célja

A tagszervezők és az értékesítők részére egységes követelményrendszerben az egészség- és önszegélyező pénztár elméleti ismereteinek és gyakorlati tudnivalóinak átadása. Ezen túlmenően a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával és az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos ismeretek átadása annak érdekében, hogy az értékesítők a Pénztárba belépni kívánó személy ügyfél-átvilágítását el tudják végezni.

3. §

Az oktatás módszere

Az értékesítők oktatása távoktatásban valósul meg.

Az oktatás területei

1. Alapismeretek
 - a. Alapfogalmak
 - b. A tagsági jogviszony
 - c. Igénybe vehető szolgáltatások és azok módja
 - d. Egészség- és önszegélyező pénztári előnyök
2. Legfontosabb tudnivalók az Pénztárról
 - a. Rövid története, piaci pozíciója
 - b. Tagdíj és annak felosztása
3. Ügyviteli ismeretek
 - a. Belépéskor kitöltendő nyomtatványok
 - b. Követelmények
4. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával és az Európai Unió és az ENSZ BT által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásával kapcsolatos ismeretek.

4. §

Oktatási anyagok összeállítása, közzététele

Annak érdekében, hogy az értékesítők a legmagasabb szinten tájékoztassák a belépni szándékozó pénztártagokat a tagsági jogviszony feltételeiről, a Pénztár köteles gondoskodni egy részletes oktatási anyag összeállításáról, melyet honlapján <https://uzletkoto.otpportalok.hu> tesz közzé. Az oktatási anyagot a Pénztár szükség szerint aktualizálja. A Pénztár köteles tájékoztatni a tagszervezőt, ha az oktatási anyag lényegesen megváltozik.

A tagszervező köteles gondoskodni arról, hogy az értékesítők az oktatási anyagot megismerhessék.

A Pénztár a tagszervező igénye esetén közreműködik az oktatási anyag értékesítőkkal történő megismertetésében.

Az oktatás a tagszervezővel kötött megállapodás alapján ráépíthető a tagszervező által szervezett és üzemeltetett oktatási rendszerre (tagszervezők által végzett oktatás.)

5. §

Vizsga

A tagszervezők által végzett oktatás esetében a vizsga megszervezése, lebonyolítása, eredményének nyilvántartása a tagszervező feladata, melyhez a Pénztár tesztkérdés sorozatot biztosít. A Pénztár a tesztkérdés sorozat megoldó kulcsát rendelkezésre bocsátja. A tagszervező adatot szolgáltat a Pénztárnak a vizsgázott értékesítőkről.

Ha a tagszervező nem köt kiegészítő megállapodást az értékesítők oktatására és vizsgáztatására a Pénztárral, a vizsgáztatás az OTP Portálokön történik. Az OTP Portálokhoz történő hozzáférést a tagszervezési szerződés megkötését követően biztosítja a Pénztár a tagszervezőnek. Az értékesítők listájának karbantartását a tagszervező kapcsolattartójának adatszolgáltatása alapján a Pénztár végzi. Az értékesítők vizsgáztatása online teszt kitöltésével történik.

Az értékesítők a tagszervezési tevékenységüket azt követően kezdenek meg, ha a képzés (online) során elsajátított ismeretek alapján sikeres vizsgát tettek. Sikeres a vizsga, ha a termékismereti tesztkérdések esetén a válaszok minimum 60%-a, és a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályok és szabályzat előírásaira vonatkozó vizsga esetén a tesztkérdésekre adott válaszok minimum 80%-a helyes. Sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni. A sikeres vizsga letételére legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, további pótvizsga-alkalom nem biztosítható. Amennyiben az értékesítő akadályoztatva van a vizsga letételében, úgy az akadályoztatás megszűnését követő 30 napon belül pótolnia kell azt.

1. Alapvizsga

Tagszervezési tevékenységet kizárólag az az értékesítő végezhet, aki érvényes alapvizsgával rendelkezik. Az alapvizsgán a 3. §-ban meghatározott alapismeretekről és pénzmosási ismeretekről kell számot adni.

A sikeres vizsga érvényessége 1 év.

2. Megújító vizsga

Tagszervezők által végzett oktatás esetén a tagszervező köteles évente gondoskodni arról, hogy az értékesítők megújító vizsgát tegyenek.

Egyéb esetben is minden értékesítőnek részt kell venni évente megújító vizsgán. Az értékesítőknak ezt a körét a vizsga érvényességének lejártát megelőzően 60 nappal a Pénztár értesíti, s megnyitja számukra a lehetőséget az OTP Portálokön a megújító vizsga letételére.

Ezen túl akkor is megújító vizsgát kell tenni, ha a Pénztár tevékenységére vonatkozó jogszabályokban, vagy a tagszervezési folyamatokban jelentős változás következik be. Ebben az esetben a megújító vizsga szükségességéről a Pénztár jogosult dönteni.

3. Vizsgálattal rendelkezők nyilvántartása

A tagszervezők által végzett oktatás esetében a vizsga letételét és érvényességét a tagszervező tartja nyilván, s adatot szolgáltat a Pénztárnak. Egyéb esetben a vizsga letételét és érvényességét a Pénztár tartja nyilván.

6. §

Ellenőrzés

A Pénztár kötelezettsége a tagszervezők (értékesítők) munkájának ellenőrzése. Ezt a tevékenységet a Pénztár folyamatosan, szűrőpróbaszerűen végzi.

Az ellenőrzés történhet:

- a pénztártag telefonon történő megkeresésével elsődlegesen Call Center által welcome call keretében,
- a pénztártag online kérdőív által történő kikérdezésével, ahol a kérdések arra irányulnak, hogy az értékesítő megadta-e a pénztártagsággal kapcsolatos tudnivalókról a megfelelő tájékoztatást,
- próbavásárlással.

Az ellenőrzések megtörténtéről legalább félévente feljegyzést kell készíteni.

Az ellenőrzésről szóló feljegyzés tartalmi elemei:

- a vizsgálat mely időszakra vonatkozik
- a feljegyzés mikor készült
- a tagszervezők munkájának értékelése, hiányosság esetén intézkedési terv megfogalmazása felelős és határidő kijelölésével
- a hitelesítők és feljegyzést készítő értékesítési és marketing igazgató aláírása

Az ellenőrzésért felelős: a Pénztár értékesítési és marketing igazgatója

Név: Mihályi Dávid

Telefonszám: +36 (70) 708 10 20

E-mail-cím: mihalyi.david@otpep.hu

7. §

Intézkedések, ha felmerül az értékesítő hiányos tájékoztatásának gyanúja

Indokolt esetben a Pénztár tájékoztatja a tagszervezőt, hogy az értékesítő a pénztártag beléptetése során nem megfelelően járt el.

Súlyos, többször előforduló hiányosság esetén a Pénztár megújító vizsgára kötelezheti az értékesítőt, vagy kezdeményezheti a tagszervezésre vonatkozó szerződés felmondását

8. §

Oktatási felelős

A Pénztár tagszervezők oktatási felelősi feladatait (ideértve a pmt. oktatást is) ellátó személy:

Név: Mihályi Dávid

Telefonszám: +36 (70) 708 10 20

E-mail-cím: mihalyi.david@otpep.hu

Az oktatási felelős feladatai:

- gondoskodik a tagszervezéssel kapcsolatos ügyviteli utasítások naprakészségéről és jogszabályi megfeleléséről,
- kapcsolatot tart a Pénztár tagszervezőivel,
- koordinálja és ellenőrzi a tagszervezők oktatását és vizsgáztatását, valamint gondoskodik az oktatási szabályzat frissítéseiről;
- koordinálja a tagszervezők felé történő visszajelzéseket a beléptetésekkel kapcsolatban, valamint gondoskodik a tagszervezők időszakos ellenőrzéséről és a próbavásárlások kivitelezéséről,
- monitorozza a tagszervezők értékesítési tevékenységét.

9. §

Hatályba léptető rendelkezés

Jelen szabályzat 2024. február 14. napján lép hatályba, egyidejűleg a Pénztár Igazgatótanácsa által a 37/2023. (VII.17.) IT számú határozattal elfogadott, Szabályzat a Tagszervezők oktatásáról és ellenőrzéséről hatályát veszti.

ZÁRADÉK

Jelen, Szabályzatot a tagszervezők oktatására és ellenőrzésére vonatkozóan a Pénztár Igazgatótanácsa a 17/2024. (II. 13.) IT sz. határozatával fogadta el.

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár
1138 Budapest, Váci út 135-139.
Adószám: 18105564-2-41


OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár