

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Elszámolási Szabályzat

OTP ORSZÁGOS EGÉSZSÉG- ÉS ÖNSEGÉLYEZŐ PÉNZTÁR

BUDAPEST

ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT

HATÁLYOS 2023. JÚLIUS 18.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	2
1. § A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE.....	2
2. § A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA.....	2
3. § A SZABÁLYZAT HATÁLYA.....	2
II. A PÉNZTÁRTAGGAL VALÓ ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE, FORDULÓNAPJA, HATÁRIDEJE	2
4. § ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE.....	2
5. § ÉV VÉGÉVEL KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS.....	3
6. § TAGSÁGI VISZONY MEGSZÚNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS.....	4
7. § PÉNZTÁRTAG ELHALÁLOZÁSA ESETÉN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS.....	7
8. § FÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSI IGÉNYEK LEZÁRÁSA.....	8
III. EGYÉNI SZÁMLA EGYENLEGKÖZLŐ	11
IV. ELSZÁMOLÁSI MÓDSZER A PÉNZTÁR JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZÚNÉSÉNEK ESETÉRE	12
V. A PÉNZTÁRTAGGAL TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁSKOR AZ EGYÉNI EGÉSZSÉGSZÁMLA TERHÉRE FELSZÁMÍTHATÓ KÖLTSÉGEK TÍPUSAI ÉS MÉRTÉKE	13
12. § HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉS.....	13
VI. ZÁRADÉK	13

Hatályos: 2023. JÚLIUS 18.

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

1. §

A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE

- Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és módosításai,
Ebr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Korm. rendelet és módosításai,
Övhr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet és módosításai,
ASZ: a Pénztár Alapszabálya,
Letr. a bíróságon kezelt letétekről szóló 27/2003. (VII. 2.) IM rendelet.

2. §

A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA

(1) Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) elszámolási szabályzatának célja, a pénztártaggal és az elhunyt pénztártag haláleseti kedvezményezettjével, örökösével történő pénzügyi elszámolás szabályozása. A szabályzat tartalmazza:

- a) azokat a szabályokat és eljárásokat, amelyek alapján a Pénztár a tagok követelését megállapítja, és a tagoknak járó összegeket a tagok számláin kimutatja,
- b) a Pénztárból más pénztárba történő átlépés, illetve a tagsági viszony egyéb módon való megszűnése esetén a pénztártaggal, valamint a haláleseti kedvezményezettekkel való elszámolás során a tagi követelés megállapítására alkalmazott elveket és módszereket,
- c) a pénztártag halála esetén a Pénztárba bejelentett haláleseti kedvezményezettel (kedvezményezettekkel), valamint az örökössel (örökösökkel) történő elszámolás során követendő szabályokat.

3. §

A SZABÁLYZAT HATÁLYA

A jelen szabályzat személyi hatálya a Pénztárra, pénztári tagságra, a pénztártag örökösére, haláleseti kedvezményezettjére; tárgyi hatálya a pénztártaggal történő elszámolás folyamatára terjed ki.

II. A PÉNZTÁRTAGGAL VALÓ ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE, FORDULÓNAPJA, HATÁRIDEJE

4. §

ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE

- (1) A Pénztár az egyéni számlakövetelés megállapítása céljából elszámolást készít:
- a) a pénztártag tagsági viszonyának megszűnésekor,
 - b) az üzleti év zárónapjával;

- c) a pénztártag írásban történő kérésére, az Egészségkártya Használati Szabályzatban meghatározott díj megfizetése ellenében 30 napon belül, a tag által kért időtartamra vonatkozólag.
- (2) A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:
- a) a pénztártag elhalálózásával (amely esetben a Pénztár az elhalálózásról történő tudomásszerzés időpontjával kezdi meg az elszámolási eljárást),
- b) más pénztárba történő átlépésével (más egészség- és önszegélyező pénztárba, egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, illetve az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba),
- c) Pénztárból való kilépéssel,
- d) a vállalt tagdíj tartós nem fizetése esetén (kiléptetés),
- e) kizárással,
- f) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén.

5. § ÉV VÉGÉVEL KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS

- (1) Az elszámolással kapcsolatos jogszabályi előírásokat az alábbi táblázat összesíti.

Kimutatás (elszámolás) típusa	Kimutatás fordulónapja	Törvény által előírt határideje	Tagi követelés kimutatása
Egyéni számlaösszesítő	Üzleti év december 31-e	Tárgyévet követő év június 30. napja	Tagi követelés kimutatása a számlaösszesítőn
Adóigazolás	Üzleti évre vonatkozik	Tárgyévet követő év január 31. napja	Kimutatás a tag, illetve magánszemély támogató által tárgyévben teljesített pénztári befizetésekről, pénzbeli adományokról, és az igénybe vehető egyéb kedvezményekről

- (2) A számlaösszesítőt és az adóigazolást a Pénztár egyidejűleg készíti el. Az adókedvezményre jogosító igazolások kiadásának határideje az adóévet követő év január 31-e.

6. § TAGSÁGI VISZONY MEGSZŪNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS

(1) Tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos elszámolásokra a következő előírások vonatkoznak:

Megszűnés oka (típus)	Fordulónap	Igénylés módja	Elszámolás (kifizetés, utalás) határideje	Tagi követelés rendeltetése	Biztosítási díjak elszámolása
1. Elhalálozás	Elhalálozás - Pénztárhoz írásban történő - bejelentésének napja, vagy amikor a Belügyminisztérium Személyes Ügyfélszolgálati és Okmányügyeleti Főosztálya, vagy egyéb hivatalos szervezet tájékoztatása, alapján értesül a Pénztár a pénztártag elhalálozásáról.	Haláleseti kedvezményezett(ek) megjelölése esetén a pénztártag elhunytának igazolásával, ha nincs megjelölve vagy a jelölés hatályát veszítette, akkor a Ptk. szerinti örökös jogosultságát igazoló okmánnal írásban kell bejelenteni	A pénztártag elhunytá igazolását, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolását, valamint az örökös(ök) személyének azonosítását követő 15 napon belül A tagviszony megszűnésének dátuma az elhalálozás napja.	A (4.000 Ft) elszámolási költség, bírói letétbehelyezés illetve levonása után a tagi követelés a haláleseti kedvezményezett(ek)-nek, vagy a Ptk. szerinti örökös(ök)nek kerül kifizetésre, vagy gyámi betétbe, ha a tagsági viszonyt nem kívánják fenntartani, illetve más egészségpénztári számlára átutalással.	A pénztártag elhalálozása esetén a biztosítás az elhalálozás napjával megszűnik. Az utólagosan bejelentett elhalálozás esetében a biztosítási díjat visszamenőlegesen visszautalja a Pénztár a megjelölt örökösnek pótelszámolás keretében.
2. Átlépés más pénztárba	Átlépésre vonatkozó - Pénztárhoz írásban történő - bejelentés napja, nyugdíjpénztárba átlépés esetén a szándék megerősítésének a napja.	Átlépési nyilatkozat + befogadó pénztár befogadó nyilatkozata (átlépő pénztár-tag záradékolt belépési nyilatkozata).	Az utolsó beérkezett dokumentum beérkezését követő 15 napon belül A tagviszony megszűnésének dátuma az elszámolás utolsó kifizetési napja. A nyugdíjpénztárba történő átlépés esetén a tag átlépésére vonatkozó határidő harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik.	Tagi követelést a Pénztár megállapítja és az átlépési költség (4.000 Ft) levonása után átutalja a másik pénztár bankszámlájára, amennyiben a másik pénztárba átlépő tag azonosítása megtörtént.	A biztosítás az átlépés időpontjában szűnik meg.
3. Kilépés	Kilépésre vonatkozó Pénztárhoz írásban történő - bejelentés napja	Írásos kilépési nyilatkozat	Kilépési igény bejelentését követő 15 napon belül amennyiben a kilépő tag	Tagi követelést a Pénztár megállapítja, a kilépési költség (4.000 Ft), az adóelőleg és a	A biztosítás a kilépés időpontjában szűnik meg.

			azonosítása megtörtént A tagviszony megszűnésének dátuma az elszámolás utolsó kifizetési napja-	törvény által előírt járulék levonása után kifizeti	
4. Vállalt tagdíj tartós nem fizetése esetén	ASZ 54.§-ban meghatározottak szerinti kiléptetésről döntés napja (12 hónapon keresztül nulla egyéni számla egyenleg)	Pénztár által küldött felszólításban megírt lejárat határidő érvényesítése, amennyiben a tag nem, vagy nemlegesen válaszol	Kiléptetést követő 15 napon belül	Tagi követelés nem állapítható meg, mivel a kiléptetés oka az, hogy a tag számlája tartósan nulla	A biztosítás a kiléptetés időpontjában szűnik meg.
5. Kizárás	Kizárásról döntés napja	Pénztár által küldött felszólításban megírt lejárat határidő érvényesítése, amennyiben a tag nem, vagy nemlegesen válaszol	Kizárást követő 15 napon belül, amennyiben a tag azonosítása megtörtént.	Tagi követelést a Pénztár megállapítja és kifizeti a tagtól a működtetésre levonható (4.000 Ft) hozzájárulás, az adóelőleg és a törvény által előírt járulék levonása után	A biztosítás a kizárás időpontjában szűnik meg.
6. Pénztár jogutód nélküli megszűnése	Pénztár megszűnésének napja	Nincs		Küldöttközgyűlés által elfogadott tagi követelés az adóelőleg és a járulék levonása után kifizethető, vagy más, a pénztártag által megjelölt egészségpénztár pénztári számlára átutalható	A biztosítás a Pénztár megszűnésének napjával megszűnik.

(2) Tagsági jogviszony megszűnése esetén a Pénztár a pénztártag egyéni egészségszámlájával számol el. A kilépési díj (4.000 Ft) összegének levonása után a kilépési nyilatkozattal együtt érkező számlák kifizetésre kerülnek azzal, hogy amennyiben valamely számla kifizetésére már nem áll rendelkezésre a szükséges fedezet, akkor azt a Pénztár a rendelkezésre álló egyenleg erejéig részben teljesíti.

Amennyiben az elszámolásra kerülő összeg kifizetése postautalványon keresztül történik, a Pénztár a Számviteli Politikában és a Számlarendben meghatározott módon, az 1 és 2 forintos címletű érmék bevonása következtében szükséges kerekítés szabályairól szóló 2008. évi III. tv. előírásainak megfelelően végzi el a kerekítést.

(3) A Pénztárból más egészségpénztárba, egészség- és önszegélyező pénztárba, önszegélyező pénztárba (továbbiakban együtt: egészségpénztár) történő átlépés esetén a Pénztár az átlépés lebonyolítása során a pénztártag egyéni egészségszámlán lekötött összegről, a lekötés időpontjáról és tartamáról, az átvevő egészségpénztár részére adatot szolgáltat.

A Pénztárból más egészségpénztárba történő átlépés a lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő egészségpénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket.

(4) A Pénztárból egészségpénztárba történő átlépés esetén a Pénztár az átlépő tag egyéni számla követeléséről a befizetés időpontja szerinti bontásban ad tájékoztatást az átvevő egészségpénztár részére. A tájékoztatás keretében a Pénztár – az érintett összeg feltüntetésével – megjelöli a tagi egyenleg azon részét, amelynek forrása 180 nappal régebben történt tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás vagy adomány, továbbá feltünteti a 180 napon belüli egyes befizetések összegét és időpontját, továbbá a 180 napon belüli egyéni számla terhelések összegeit és azok időpontjait, valamint az éves keretösszeg felhasználású önszegélyező szolgáltatásokra a naptári évben már kifizetett összegeket.

(5) Az elszámolásra rendelkezésre álló 15 napos határidőbe nem számít bele az az időtartam, amely alatt valamely, a kifizetés teljesíthetőségéhez szükséges feltételt a jogosult nem teljesíti (pl. azonosítás hiánya, örökös esetében jogosultság megfelelő okirattal történő igazolása).

(6) A Pénztár tagja az Öpt. 2. § (5) bekezdés a) pontjában meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba átléphet.

Az Öpt. 2.§ (5) bekezdés a) pontja szerinti nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, táncművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, rokkantsági ellátásban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjsegélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresői segélyben részesül, vagy amelytől a pénztártag a honvédek jogállásáról szóló törvény vagy a rendvédelmi feladatokat ellátó szervek hivatásos állományának szolgálati jogviszonyáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

Önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépést a pénztártag a befogadó nyugdíjpénztár által a Pénztárnak megküldött „Befogadó nyilatkozat”-tal és a befogadó nyugdíjpénztár által is hitelesített „Belépési nyilatkozat”-tal / „Tagsági okirat”-tal, amennyiben tartalmazza az átlépés tényét, vagy az „Átlépési nyilatkozat”-tal kezdeményezhet.

A Pénztár az átlépési kérelem kézhezvételét követő nyolc (8) napon belül írásban tájékoztatja a pénztártagot a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja tv.) alapján a nyugdíjszolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról abban az esetben, ha a pénztártag az átvevő nyugdíjpénztárnak az Szja tv. szerinti időtartamnál rövidebb ideje tagja.

Amennyiben a pénztártag a Pénztár tájékoztatása kézhezvételét követően, annak ismeretében harminc (30) napon belül megerősíti átlépési kérelmét, úgy a Pénztár teljesíti azt. Ez esetben az átlépésre vonatkozó határidő a harmincnapos (30) határidő lejártát követő napon kezdődik, az tekintendő a jogszabály szerinti „bejelentés napjának”. A Pénztár az átlépést a mindenkori jogszabályban meghatározott, a „bejelentés napjától” számított határidőn belül hajtja végre. A Pénztárban a tagsági jogviszony megszűnésének napja az elszámolás készítésének napja. Az átlépésről a Pénztár a pénztártag részére elszámolást készít és küld. A befogadó nyugdíjpénztárat az átlépésről, a tagi elszámolás tartalmáról, az átutalt összegről egyidejűleg írásban értesíti. Az átlépéssel egyidejűleg a Pénztár az Elszámolási Szabályzatának megfelelően a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott összeget, csökkentve a kilépési (4.000 Ft) költséggel, valamint a pénztártag Pénztárral és az egészségpénztári szolgáltatóval szembeni tartozásával (kártyás zárolt tételek), a Pénztár átutalja a befogadó nyugdíjpénztárhoz a pénztártag számára.

7. § PÉNZTÁRTAG ELHALÁLOZÁSA ESETÉN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS

- (1) Ha a pénztártag megjelöl haláleseti kedvezményezettet (kedvezményezetteket):
- A haláleseti kedvezményezett (kedvezményezettek) a pénztártag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).
 - A Pénztár a nála őrzött okirat alapján, a haláleseti kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett következő bekezdés szerinti választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést. A Pénztár egy alkalommal tértivevényes levélben küldi meg felhívását a haláleseti kedvezményezett (kedvezményezettek) részére.
 - A haláleseti kedvezményezettnek a jogosultsága igazolását követően - legkésőbb a Pénztár írásbeli felhívása kézhezvételét követő 30 napon belül - írásban nyilatkoznia kell, hogy a rá eső részt
 - a) egy összegben felveszi,
 - b) az Alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával, azzal a feltétellel, hogy amennyiben nem pénztártag a Pénztárban, akkor belépési nyilatkozatot nyújt be a Pénztárba, vagy anélkül
 - c) átutaltatja valamely egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba, ahol tagsági viszonyal rendelkezik.
- A Pénztár a jogosultság igazolásának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett.
- Amennyiben a kedvezményezett a Pénztár felhívására - a felhívás igazolt kézhezvételétől számított - 30 napon belül nem nyilatkozik az őt megillető követelésről, akkor a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, az elhunyt pénztártag egyéni számláját elszámolja, majd lezárja és a követelés összegét - az esetlegesen felmerülő költségekkel, pl. az elszámolási díjjal és követelések összegével csökkentve - a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes járásbíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.
 - Amennyiben a kedvezményezett nem veszi át a Pénztár által kiküldött felhívást, vagy a felhívás ismeretlen, vagy elköltözött megjelöléssel érkezik vissza, a Pénztár az elhunyt pénztártag egyéni számlájának

elszámolását felfüggeszti, az egyéni számlát a fedezeti alapon – örökös/haláleseti kedvezményezett jelentkezésére váró státuszban – tovább vezeti azzal, hogy a számlára befizetés, illetve arról kifizetés nem teljesíthető. Amennyiben az örökös/ haláleseti kedvezményezett jelentkezik és a 8. § (3) bekezdésének c) pontjában leírt dokumentumokat a Pénztár rendelkezésére bocsátja, akkor az őt illető összeget rendelkezésének megfelelően kifizeti.

(2) Amennyiben a pénztártag nem jelöl meg kedvezményezettet, vagy a jelölés az Alapszabály 51. § (8) pontjában leírtak szerint hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét kell tekinteni, örökrésze arányában. Az örökös jogállása a haláleseti kedvezményezettével megegyezik.

(3) Ha a pénztártag nem jelöl meg haláleseti kedvezményezettet és örököse sem jelentkezik a Pénztár rendelkezésére álló adatok mérlegelése alapján, a költség-haszon összevetésének elve figyelembevételével dönt, azzal, hogy legfeljebb egy alkalommal megpróbálja az örökös (örökösök) személyét megállapítani, ennek érdekében a halálesetről való tudomásszerzést követő 90 napon belül felveszi a kapcsolatot az elhunyt pénztártag lakóhelye szerint illetékes közjegyzővel, vagy jegyzővel az egészségpénztári számla lezárása és a számlán szereplő összegnek a jogosult(ak) részére történő kifizetése érdekében.

(4) A Pénztár az egyéni számla elszámolásánál a bírói letétbe helyezés esetén az elszámolási költségen (4.000 Ft) felül az örökös örökrészeinek terhére elszámolja a letétbe helyezés illetékét.

(5) A tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezettel vagy a tag örökösével történő elszámolás feltétele az, hogy a Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján a tag által megjelölt kedvezményezett, vagy törvényes örökös azonosítása.

(6) Amennyiben a tag halála esetén a tag kedvezményezettje vagy örököse azonosítása nem történik meg, a Pénztár az azonosítás elvégzéséig megtagadja az örökrész kifizetésének teljesítését.

(7) Amennyiben a tagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével elszámolja.

(8) A pénztártag halála esetén annak Pénztár általi tudomására jutását követően a pénztártag bejelentett közeli hozzátartozója (szolgáltatási kedvezményezettje) újabb szolgáltatást igénybe venni nem jogosult. Az elhalálozás időpontja és e tény Pénztár általi tudomásra jutása között történt szolgáltatás igénybe vételekért a Pénztár felelősséget nem vállal.

8. § FÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSI IGÉNYEK LEZÁRÁSA

(1) A tagsági jogviszony megszűntetésére irányuló bejelentést követően újabb szolgáltatást a pénztártag nem vehet igénybe, illetve szolgáltatást kifizetni nem lehet, kivéve a korábban zárolt tételeket, ezért a bejelentés napjától a pénztártagtól számla nem fogadható be.

Amennyiben a számla a kilépési nyilatkozattal együtt érkezik, vagy a tag rendelkezik már korábban beküldött, - de a kifizetési limit miatt még kifizetésre váró, - tagnak fizetendő szolgáltatási számlával -, úgy annak elszámolása az egyéni számla terhére megtörténik az Egészség és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzatban rögzített kifizetési limit figyelmen kívül hagyásával azzal, hogy a szolgáltatási számla a kilépési díj levonása után fennmaradó egyenleg erejéig kerül kifizetésre.

A tagsági jogviszony megszűnésének dátuma kilépő/átlépő tag esetén az elszámolás utolsó kifizetési napja.

A tagsági jogviszony megszűnésének dátuma elhalálozás esetén az elhalálozás napja.

A tagsági jogviszony megszüntetésének bejelentése esetén a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a fentiekén kívüli „fedezetre váró” tagnak fizetendő számláit a Pénztár nem fizeti ki, és a ki nem fizetett számlát kizárólag a tag írásos kérésére küldi vissza. A visszautasított számla a jóváhagyásának dátuma szerint a tagi számlák között kerül archiválásra.

(2) Az ilyen bejelentett, de pénzügyileg még nem rendezett szolgáltatások értékét a taggal történő elszámolás során úgy kell tekinteni, mint a kifizetett szolgáltatásokat.

(3) Tagsági jogviszony megszűnése esetén a taggal való elszámolást és a jogos kifizetési igény Pénztár általi teljesítését a bizonylati rend és fegyelem követelményeinek megfelelő dokumentumokkal kell alátámasztani.

Ennek részét képezi:

- a) Kilépés, átlépés esetén a pénztártag írásban benyújtott kérelme/nyilatkozata.
- b) Kizárólag más egészségpénztárba történő átlépés esetén a másik pénztár befogadó nyilatkozata.
- c) A pénztártag elhalálozása esetén, amennyiben a pénztártag nem jelöl haláleseti kedvezményezettet vagy a jelölés az Öpt. 16/A. § (5) szerint hatályát veszítette, a Ptk. szerinti örökös(ök) jogosultságának hitelt érdemlő igazolása a Pénztár felé, ideértve
 - ca) a halotti anyakönyvi kivonat,
 - cb) a hagyaték átadó jogerős közjegyzői végzés, öröklési bizonyítvány, vagy bírósági ítélet, vagy az örökösök között létrejött, közjegyzői okiratba foglalt megállapodás,
 - cd) a kiskorú haláleseti kedvezményezett vagy örökös esetében a kifizetéshez a gyámeljáráásra jogosultság igazolása, amennyiben az összeg a hatályos törvényben lévő összeget meghaladja Gyámhatóság jogerős végzése szükséges.Nagykorú esetében a kifizetéshez szükséges a haláleseti kedvezményezett, vagy a törvényes örökös nyilatkozata arról, hogy egyösszegű kifizetést kér, - ez esetben rendelkeznie kell a kifizetés teljesítésének módjáról (bankszámlaszám, stb. feltüntetésével) - vagy a tagsági viszonyt saját nevében folytatni kívánja, vagy járandóságát más pénztárba kéri átutaltatni (Ez utóbbi esetben az átlépéshez szükséges dokumentációt is csatolni kell.),
 - ce) a haláleseti kedvezményezett/örökös személy személyazonosságának a hiteles bizonyítására alkalmas eredeti okiratok bemutatása és személyes azonosítása, vagy a banki azonosítás hivatalos dokumentumának a megküldése.
- d) Tartós tagdíjnemfizetés miatti kiléptetés esetén, a tagsági viszony megszüntetése jogosultságának alátámasztása azzal, hogy a Pénztár a pénztártagot írásban felszólította a tagdíj pótlására, azonban a tag a tagdíjhátralék utólagos rendezésére irányuló lehetőséget elmulasztotta.
- e) Annak az elszámolásnak a másolata, amelyet a Pénztár a pénztártagnak, örökös(ök)nek, gyámhivatalnak, vagy az átvevő pénztárnak hivatalosan megküldött.

(4) Az elszámolásnak tételesen (jogcímenként) kell tartalmaznia a Pénztár általi levonásokat, ideértve, a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatosan felmerülő költséget (4.000 Ft) és a kifizetést terhelő adóelőleg összegét. Amennyiben a pénztártag rendelkezik célzott szolgáltatási egyenleggel, azzal a Pénztár a munkáltató/támogató felé számol el.

(5) Amennyiben a pénztárhoz a Pénztárnak az adóhatóság által részére utalt adójóváírás teljesítésekor már nem tagja, a befolyt összeget a Pénztár a volt pénztárhoz

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

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

c) az a)-b) pontban nem említett esetben az adóhatóságnál erre a célra nyitott beszédési számlára visszautalja, azzal, hogy a visszautalt összegre a volt pénztárhoz az adóhatósághoz benyújtott kérelme alapján akkor tarthat igényt, ha igazolja, hogy tagsági jogviszonya neki fel nem róható okból szűnt meg, erről a Pénztár a volt pénztárhoz írásban tájékoztatja.

(6) Abban az esetben, ha a pénztárhoz tagsági jogviszonyának megszűntetését követően szükséges a taggal történt elszámolás korrigálása (pl. munkáltatótól tagsági jogviszony fennállásának időszakára érkezik munkáltatói befizetés, szolgáltatás igénybevétele miatt zárolt összegre 180 nap leteltével sem érkezik meg a szolgáltatói számla) a Pénztár pótleszámolást folytat le, amelynek eredményéről a volt tagot tájékoztatja, szükség esetén részére kifizetést teljesít azzal, hogy amennyiben a tagsági jogviszony megszűntetését követően a számlára egyéni befizetés érkezik a tag vagy a munkáltató részéről, akkor ezen összeget – levonás nélkül, téves befizetés jogcímén – a volt pénztárhoz, illetve a munkáltató részére visszafizeti a Pénztár. A Pénztár a pótleszámolást az arra okot adó körülményről történt tudomás szerzését követő 15 napon belül folytatja le.

III. EGYÉNI SZÁMLA EGYENLEGKÖZLŐ

9. §

(1) Az üzleti év fordulónapjára vonatkozóan a tag egyéni számlájának egyenlegéről elkészített kimutatás tartalmazza a Pénztár Alapszabályában meghatározott adatokat.

(2) Az év végi elszámolást minden pénztárhoz esetében el kell végezni a pénzügyi év zárását követően, december 31. fordulónappal. Az így kimutatott egyéni számla egyenlegről, a tagot írásban értesíteni kell, legkésőbb a tárgyév utáni év június 30-ig.

(3) A Pénztár az adóigazolást és a számlaértesítőt az Alapszabály 120. §-ában előírt tartalommal készíti el, és adja ki az adóévben nyilvántartott pénztárhoz, tárgyév utáni év január 31-ig.

A számlaértesítőnek tartalmaznia kell - legalább a befizetésekre - ezen belül elkülönítetten a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összegre -, a számla megterheléseire - ezen belül elkülönítetten a közösségi szolgáltatásokra átvett összegekre, a tag által közösségi szolgáltatásként igénybe vett összegekre -, a Pénztár elérhetőségeire, továbbá az egészségszámlán lekötött összegekre, azok lekötésének és a lekötés lejáratát időpontjára vonatkozó adatokat tételenként és mindazokat az adatokat, amelyeket a Pénztár Alapszabálya tartalmaz, így többek között - a Felügyelet internetes honlapjának címét, azzal a megjegyzéssel, hogy azon a pénztárak működését, működésének eredményeit bemutató, összehasonlítható adatok is találhatóak.

(4) A tárgyévben kilépett/átlépett pénztárhoz esetében az adóigazolás tartalmazza továbbá az elszámolási adatokat, levont kilépési költség összegét, a kifizetett összeget, a levont személyi jövedelemadó előleget, valamint a megszűnéskor keletkezett egyéb jövedelem összegét.

(5) Egyéb esetekben a Pénztár a pénztártag írásbeli kérésére - az Egészségkártya Használati Szabályzatban rögzített díjfizetés ellenében - írásban ad tájékoztatást az egyéni számlája alakulásáról.

IV. ELSZÁMOLÁSI MÓDSZER A PÉNZTÁR JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉSÉNEK ESETÉRE

10. §

(1) A végelszámoló a végelszámolás kezdő időpontjától számított 30 napon belül kiküldött levelében tájékoztatja a pénztár tagjait a pénztár jogutód nélküli megszűnéséről és 15 napos határidő tűzésével felszólítja a tagokat az Öpt. 45/A.§ (4) bekezdés szerinti nyilatkozat megtételére. Amennyiben a tag a kitűzött időpontig, illetve legkésőbb a végelszámolást lezáró közgyűlés időpontjáig nem nyilatkozik, akkor a követelését a pénztár székhelye szerint illetékes járásbíróságon bírósági letétbe kell helyezni. Ebben az esetben a letétbe helyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni

(2) A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyონrész

a) átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy

b) egy összegben veheti fel.

(3) A jelen elszámolási módszer a Pénztár a jogutód nélküli megszűnése esetén az (2) bekezdés szerint a pénztártagra jutó vagyónrész megállapításának a céljából készült.

(4) A módszer alapelve, hogy az egyes jogosultakra jutó kifizethető összeg nagyságát

(i) a pénzügyileg nem rendezett szolgáltatásokkal kapcsolatos kötelezettség,

(ii) a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos kifizetés igényt bejelentett – azaz teljesítés alatt álló tagi követeléssel rendelkező – személyekkel szembeni kötelezettség, továbbá

(iii) a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos tagi követelések

összegeinek és a jogszabályi előírásoknak megfelelően állapítja meg.

(5) A felosztás tárgyát képezi a pénztári vagyon – kivéve ebből a célzott szolgáltatásra elkülönített tartalék -, amelyet nem terhel a Pénztár Igazgatótanácsa által kötött, a Küldöttközgyűlés által jóváhagyott, jogszerű szerződések szerinti kötelezettség. A vagyont terhelő kötelezettségek összegének felmérését és megállapítását a szerződések kötelmeire és a tényleges teljesítésre tekintettel jogi és pénzügyi szakértők bevonásával kell elvégeztetni, szükség esetén könyvvizsgálóval is hitelesíttetni. A nem terhelt vagyon a teljes pénztári vagyonnak az így megállapított kötelezettségekkel csökkentett része.

(6) Vagyont terhelő kötelezettségnek minősülnek egyebekben a pénztártagokkal kapcsolatos teljesítések, amelyeket az egészségpénztári szolgáltatók a megszűnés bejelentésének napjáig szerződésszerűen nyújtottak, ideértve a fenti (i) pont alatti nem rendezett szolgáltatásokból a kifizethetőként elbírálásra kerülő igényeket is.

(7) A rendelkezésre álló vagyon felosztásakor a (ii) pont szerinti, a megszűnés bejelentését megelőzően a Pénztárnak eljuttatott tagi és haláleseti kedvezményezett vagy Ptk. szerinti örökös követeléseket kell először kielégíteni.

(8) Ezt követően az (iii) pont szerinti tagsági viszonyhoz kapcsolódó követelések tekintetében a vagyonfelosztás módja:

FK: a fedezeti alap nem terhelt tartalékának a pénzforgalmi könyvvitel szerint kimutatott könyv szerinti értéke a végelszámolás napján, (azaz az egyéni egészség számlák egyenlege).

FT: a fedezeti alap nem terhelt tartalékához tartozó eszközök értékesítése által a ténylegesen rendelkezésre álló összeg.

LT: a likviditási és működési alap tartalékához tartozó eszközök értékéből, a működéssel kapcsolatosan a vagyont terhelő kötelezettségek és a felszámolási költségek levonása után fennmaradó összeg. (+/-).

(9) Az egyéni számlával rendelkező tagokkal az elszámolási szabályok alapelvei szerinti elszámolás készül. Az *i*-ik tagra jutó rész

$$F_i = E_i * (FT + LT) / FK,$$

ahol az E_i az *i*-edik tag követelésként a megszűnés fordulónapjára megállapított egyenleg.

(10) Amennyiben a felosztást követően fennmarad vagyon, úgy azt a megállapított F_i -k arányában kell a tagok, illetve kedvezményezettek, örökösök között felosztani.

V. A PÉNZTÁRTAG EGYÉNI SZÁMLÁJÁNAK ELSZÁMOLÁSÁNÁL FELSZÁMÍTHATÓ KÖLTSÉGEK TÍPUSAI ÉS MÉRTÉKE

11. §

(1) A pénztártaggal történő elszámoláskor levonásra kerül a kilépési díj.

(2) Az örökös részére az örökrész bíról letétbehelyezése esetén az örökrészből levonásra kerül a letétbehelyezés eljárási illetéke.

(3) A kilépési (elhunyt pénztártag esetében elszámolási) díj összege 4.000 Ft (amennyiben az egyéni számlán kisebb összegű fedezet áll rendelkezésre, akkor azt a Pénztár teljes egészében kilépési díj jogcímén számolja el), a letétbehelyezés eljárási illetéke a letétbe helyezendő összeg nagyságától függ (összeg 3%-a, de minimum 5.000 Ft).

(4) A Pénztár a 0. fejezet szerinti egyéni számla egyenlegközlőt, amely tartalmazza az adókedvezmény igénybevételéhez szükséges adóigazolást az adóévet követő év január 31-ig küldi meg a pénztártagoknak évente egy alkalommal díjtalanul. Egyéb esetekben a Pénztár – a pénztártag írásbeli kérésére, az Egészségkártya Használati Szabályzatban rögzített díjfizetés ellenében – írásban tájékoztatást ad egyéni számlája alakulásáról.

VI. HATÁLYBA LÉPTETŐ RENDELKEZÉS

12. §

Jelen szabályzat 2023. július 18. napján lép hatályba, egyidejűleg a Pénztár Igazgatótanácsa által a 25/2021. (V.10.) számú határozattal elfogadott, 2021. május 10. napján hatályba lépett Elszámolási Szabályzat hatályát veszti.

VII. ZÁRADÉK

Jelen Elszámolási Szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa az 34/2023. (VII.17.) számú határozatával fogadta el.


OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár