

# **OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár**

**Távértékesítési szabályzat**

## Távértékesítési tájékoztató és Magatartási Kódex

### on-line belépés során tett nyilatkozat alapján létrejött pénztártagsági jogviszony esetén (elektronikus úton megkötött írásbeli szerződésekről, megtett írásbeli jognyilatkozatokról)

1. A távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló 2005. évi XXV. törvény (továbbiakban: Távértékesítési Törvény) alapján az OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) és a fogyasztó távközlő eszköz alkalmazásával is létrehozhatja a pénztártagi jogviszonyt. A jogszabály a fogyasztó érdekeit szem előtt tartva útmutatást ad a szolgáltató szerződéskötést (a fogyasztó pénztártagi jogviszonya a belépési nyilatkozat Pénztár általi záradékolásával jön létre) megtételét megelőző tájékoztatási kötelezettségére, valamint a fogyasztó szerződéstől való elállási jogának gyakorlására vonatkozóan, amelyekről az alábbiakban tájékoztatjuk.

Az egészség- és önségélyező pénztári tagsági jogviszony on-line módon történő kezdeményezése történhet:

- a. a Pénztár [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) portál oldalon történő regisztrációt követően belépési nyilatkozat kitöltésével
- b. a Pénztár honlapján ([www.otpegeszsegpenztar.hu](http://www.otpegeszsegpenztar.hu)) regisztráció nélkül elérhető nyomtatvány kitöltésével és beküldésével.

A portál felületen történő regisztrációt követően megkezdhető a nyomtatvány on-line módon történő kitöltése, amely folyamat végén a program generál egy pdf formátumú dokumentumot az Ön által megadott adatokkal kitöltve, - amennyiben rendelkezik ügyfélkapu eléréssel – úgy mentés és AVDH hitelesítést követően töltsse fel a portálra.

A Pénztár honlapján elérhető írható pdf formátumú belépési nyilatkozatát AVDH hitelesítést követően, illetve valamely azonosító okmányáról (személyazonosító igazolvány, útleve, vagy kártya formájú vezető engedély mindkét oldaláról) és lakcímkártyájáról (első, lakcím adatokat tartalmazó oldaláról) készült fájlt küldje meg az [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu) címre.

Amennyiben más egészség- és önségélyezőpénztárból, egészségpénztárból, önségélyező pénztárból szeretne átlépni, ezen a nyilatkozaton jelölheti az átlépés tényét. Töltse ki az útmutató szerint a belépési nyilatkozatot, majd küldje be Pénztárunkhoz a nyilatkozatot.

Az on-line belépési nyilatkozat beérkezését követően Ön kap egy visszaigazolást a sikeres beküldésről, amely nem minősül még a Pénztárunk általi teljes elfogadásnak, mindössze a benyújtás megtörténtét igazolja vissza.

2. Az online belépés távértékesítésnek minősül, ezért a Pénztárba belépő új ügyfélnek 30 nap elállási lehetősége van a Távértékesítési Törvény 6. §-a alapján: „(1) A fogyasztó a szerződéstől – a (2)–(9) bekezdésekben meghatározott eltérésekkel – a szerződéskötés napjától számított tizennégy napon belül indokolás nélkül elállhat. (2) Önkéntes kölcsönös biztosító pénztári tagság esetében a pénztár által elfogadott belépési nyilatkozat tekintetében az elállási jog gyakorlására nyitva álló határidő a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadása napjától számított harminc nap.”

3. A Szolgáltató adatai: OTP Országos Egészség- és Önségélyező Pénztár, székhelye: 1133 Budapest, Váci út 76., főtevékenysége egészség- és önségélyező pénztári szolgáltatások nyújtása,

nyilvántartó hatóság: Fővárosi Törvényszék, nyilvántartási szám: 01-04-0000237, kapcsolattartási cím: 1370 Budapest, Pf. 369.

4. Felügyeleti szerv neve, címe: Magyar Nemzeti Bank, 1016 Budapest, Krisztina krt. 39.

5. A szerződés tárgyának lényeges jellemzői: A Pénztár Alapszabálya szerint a Pénztár tagja lehet minden természetes személy, aki a) a 16. életévét betöltötte, b) a Pénztár Alapszabályát magára nézve kötelezőnek ismeri el, ennek igazolására a belépési nyilatkozatot aláírta, és c) a belépési nyilatkozat aláírásával tagdíjfizetést vállal. A belépési nyilatkozat aláírásával és Pénztárhoz történő megküldésével, annak Pénztár általi záradékolásával a fogyasztó és a Pénztár között pénztártagsági jogviszony jön létre, amelynek keretében a pénztártag tagdíj fizetésére vállal kötelezettséget (a vállalás nem lehet kevesebb, mint a Pénztár által meghatározott egységes tagdíj, ez jelenleg 2.000,- Ft), amely összegből a működési költségek levonása utáni rész a pénztártag egyéni számláján kerül jóváírásra, és azt a pénztártag az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvényben (továbbiakban: Öpt.), illetve a Pénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatásokra használhatja fel. A további lényeges jellemzőkről [itt](#) olvashat.

Fontos jelezni, hogy az on-line belépési folyamat során a belépés kizárólag 18. életévét betöltött nagykorú személy számára lehetséges.

7. A pénztártagot terhelő ellenszolgáltatás: A Pénztár a pénztártagi befizetésből működési költséget von le (0-100 000 Ft között 8%, 100 001 Ft-tól 4%, illetve ide értve a belépési díjként a belépést követő első két hónapban az alapok közötti felosztási arányoktól eltérően 2 000,- Ft-ot ), illetve háromévente egészségpénztári kártyát bocsát a pénztártag rendelkezésére (díja: 2 900 Ft)

Kilépés (pénztártagsági jogviszony megszüntetése): 4.000,- Ft

A részletekről [itt](#) tájékozódhat.

8. Az ellenszolgáltatáson kívüli, a pénztártagot terhelő egyéb fizetési kötelezettség (ideértve az adókat) felmerülésének lehetősége: Jogalap nélküli felhasználás esetén, illetve bizonyos termékek, szolgáltatások vásárlása esetén, illetve kilépéskor személyi jövedelemadó és egyéb közterhek megfizetésének kötelezettsége merülhet fel.

9. A Pénztár az Öpt. és végrehajtási kormányrendelete keretei között a pénztártagi egyéni számlán levő összegeket befekteti, az elért hozamot negyedévente írja jóvá a pénztártag egyéni számláján. A múltban elért hozamok nem jelentenek garanciát a jövőben várható teljesítésekre nézve. Az elért hozamot adófizetési kötelezettség nem terheli.

10. A pénztártag az általa megfizetni vállalt tagdíjat teljesítheti átutalással, bankkártya igénybevételével, csoportos beszédési megbízással, a Pénztár számlájára történő befizetéssel, munkáltató tagdíj-hozzájárulásra vonatkozó szerződés esetén a munkáltató útján. A Pénztár saját szolgáltatását banki átutalással vagy postai úton történő kifizetéssel teljesíti.

11. A pénztártag a szerződéskötéstől elállhat, a szerződéskötéstől (belépési nyilatkozat Pénztár általi elfogadása, záradékolása napjától) számított 30 (harminc) napos határidőn belül jogosult az elállási jogát gyakorolni.

Az elállási jog gyakorlása esetén a Pénztár a pénztártag által befizetett összeget 15 napon belül az elálló pénztártag részére visszafizeti (kivétel azon összeget, amely a pénztártag általi szolgáltatás igénybevétel okán egészségpénztári szolgáltató részére kifizetésre került).

A pénztártag az elállási jogát az alábbi módokon gyakorolhatja:

Amennyiben Ön élni kíván az elállási jogával, elállási szándékát tartalmazó egyértelmű nyilatkozatát köteles eljuttatni írásban (postai úton teljes bizonyító erejű magánokiratban vagy elektronikus úton AVDH-hitelesített nyilatkozat megküldése útján) az alábbi címre OTP Egészségpénztár 1370 Budapest, Pf. 369 vagy elektronikus úton [info@otpep.hu](mailto:info@otpep.hu).

Ön abban az esetben gyakorolja az elállási jogát határidőben, amennyiben a megjelölt, 30 napos határidőn lejártát megelőzően küldi el/adja postára elállási nyilatkozatát.

A visszatérítéssel egyidejűleg a tagsági jogviszonya elállás jogcímén megszüntetésre kerül, megadott személyes adatait a Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról 2017. évi LIII. törvény előírásai értelmében a tagsági jogviszony megszűnésétől számított 8 évig kezeli, ezt követően véglegesen és visszavonhatatlanul kerülnek törlésre a Pénztár nyilvántartásából.

Amennyiben az elállási jogával Ön nem él és az erre nyitva álló határidő eredménytelenül telik el, úgy annak lejártát követő naptól kezdődően a tagsági jogviszonya az Öpt.-ben rögzített szabályoknak megfelelően szűnik meg, vagy szüntethető meg.

12. A pénztártagi jogviszony határozatlan időtartamra jön létre, a pénztártag bármikor jogosult a Pénztárból egyoldalúan, indokolás nélkül kilépni, más azonos típusú pénztárba átlépni. A kilépés/átlépés költsége 4.000,- Ft (illetve, amennyiben a pénztártag számláján ennél kisebb összeg van, akkor ezen összeg).

13. A Feleket a pénztártagsági jogviszony létrejöttét megelőző időszakban terhelő együttműködési és tájékoztatási kötelezettségre a magyar jog alkalmazandó, mind a szerződéskötés, mind az előzetes tájékoztatás, továbbá a pénztártaggal történő kapcsolattartás nyelve a magyar.

14. A Pénztár és a pénztártag közötti jogvita esetén, peren kívüli rendezési fórum az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17.) MNB rendeletben, illetve a Pénztár [Panaszkezelési Szabályzatában](#) foglaltak az irányadók.

15. A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) 6:82. §-a szerinti tájékoztatási kötelezettség alapján a Pénztár tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy

- a) a szerződéskötéskötés technikai lépéseiről részben jelen tájékoztató, részben a belépési folyamat során adott felvilágosítás útján szerezheti meg a szükséges tudnivalókat,
- b) a belépési nyilatkozat írásba foglalt nyilatkozatnak minősül, a Pénztár saját informatikai rendszerében rögzíti a belépési nyilatkozatot, a belépési nyilatkozat utóbb a pénztártag kérésére hozzáférhető;
- c) az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibák azonosítását és kijavítását a szerződési jognyilatkozat megtételét megelőzően az alábbi, Pénztár által alkalmazott eszközök biztosítják:
  - EUPT feladatkarbantartó alkalmazás
  - Internetes helpdesk alkalmazás

- d) a Pénztár által kötelezően betartani vállalt magatartási szabályokat jelen tájékoztató tartalmazza.
- e) A Pénztár az Alapszabályát, illetve a tagsági jogviszony szempontjából releváns szabályzatait (mint általános szerződési feltételeket) a Pénztár honlapján folyamatosan – lementhető és tárolható formában – közzéteszi.
- f) a Pénztár megfelelő eszközökkel (EUPT feladatkarbantartó alkalmazás, Internetes helpdesk alkalmazás) biztosítja, hogy a belépő személy az adatok elektronikus rögzítése során felmerülő hibákat szerződési jognyilatkozatának megtételét megelőzően kijavíthassa. Amennyiben a Pénztár e kötelezettségének nem tesz eleget, a másik fél szerződési jognyilatkozatát megtámadhatja.
- g) az elektronikus úton tett szerződéses jognyilatkozat akkor válik hatályossá, amikor az a másik fél számára hozzáférhetővé válik.
- h) a Pénztár köteles a belépő személy belépési nyilatkozatának megérkezését elektronikus úton késedelem nélkül visszaigazolni. A belépő személy mentesül az ajánlati kötöttség alól és a pénztári tagsági jogviszonyból fakadó kötelezettségek teljesítésére nem kötelezhető, ha a visszaigazolás hozzá nem érkezik meg késedelem nélkül.

17. A Pénztár a távértékesítés során (is) vállalja azt, hogy a belépési folyamat minden mozzanata során a hatályos jogszabályi rendelkezések, felügyeleti állásfoglalások, módszertani útmutatók, vezetői körlevelek előírásai alapján jár el, illet az alábbi alapelvek érvényre juttatásával jár el

- a) **transzparencia elve**, amely alapján fokozottan érvényesítik a közérthetőséget és átláthatóságot, a szükséges információk hozzáférhetőségét,
- b) **szabályelvűség elve**, amely alapján gyakorlatukat a jogszabályoknak és a jó gyakorlatot elősegítő elvárásoknak megfelelő tartalommal szabályzataikban rögzítik,
- c) **tisztességes, etikus üzletkötés** elve a leendő pénztártaggal szemben,

18. A Pénztár hirdeteiseiben és bármely adat, információ nyilvánosságra hozatalában a saját vagy más pénztár teljesítményére vonatkozóan megtévesztésre alkalmas módon adatokat, információkat nem közölhet.

19. A Pénztár a kereskedelmi gyakorlata során kiemelt figyelmet fordít a pontos fogalomhasználatra.

20. A Pénztár az általa közölt információkért, azok valóságtartalmáért felelősséggel tartozik, amennyiben hibás, hiányos, vagy a Pénztárról megtévesztő információk jelennek meg, akkor a Pénztárnak a tudomására jutást követő 8 napon belül mindent meg kell tennie annak korrigálása, eltávolítása, vagy eltávolíttatása érdekében.

21. A Pénztár más önkéntes kölcsönös biztosító pénztár teljesítményét nem minősítheti.

22. A Pénztár köteles mindenkor a leendő pénztártagok érdekeinek megfelelően eljárni, azokat lehetősége szerint felmérni, illetve a válni kívánó személyt részletesen tájékoztatni.

23. A Pénztár a szolgáltatások köréről, azok feltételeiről ügyintézőiket/ügyfélszolgálati munkatársait időben, megfelelő keretekben felkészíti, hogy valóban hasznos, pontos és érvényes információkkal láthassák el a Pénztárba belépni szándékozó személyeket.

24. A Pénztárnak a kapcsolattartás során **tilos**

- a) a leendő pénztártag megtevesztésének, vagy tévedésben tartásának minden formája,
- b) ajánlattétel esetén azt a hamis látszatot kelteni, hogy a taggá válás elmulasztása súlyos hátránnyal jár,
- c) az ügyfélre pszichikai nyomást gyakorolni,
- d) ellenőrizhetetlen, vagy valótlan körülményekre hivatkozni, vagy valós tényeket hamis színben feltüntetni,
- e) a pénztári belépést más jogviszony létesítéseként feltüntetni,
- f) az írásbeli dokumentumoktól eltérő szóbeli ígéret vagy információ adása.

Budapest, 2021. november 9.

OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár