

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

**Egészségkártya
használati szabályzat**

53/2025. számú

Igazgatótanácsi határozat

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Egészségkártya Használati Szabályzat

TARTALOMJEGYZÉK

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
I.1. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA	3
II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	3
II.1. SZABÁLYZAT HATÁLYA	3
II.2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK.....	3
II.3. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK.....	4
III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK	4
III.1. A KÁRTYA ÉS AZ ELFOGADÁSÁT JELÖLŐ LOGÓ.....	5
III.2. A JOGOSULTAK KÖRE, A KÁRTYÁHOZ JUTÁS.....	5
III.3. A KÁRTYA AKTIVÁLÁSA.....	5
III.4. A KÁRTYA KIADÁSA A PÉNZZÁRTAG RÉSZÉRE	5
III.5. A KÁRTYA LETILTÁSA.....	6
III.6. A KÁRTYA ÉRVÉNYESSÉGE	6
III.7. A KÁRTYA HASZNÁLATA	6
III.8. A ZÁROLÁS	8
III.9. AZ ELEKTRONIKUS SZÁMLA	8
III.10. A KÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ REKLAMÁCIÓK.....	8
III.11. A KÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK.....	9
III.12. A KÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ FELELŐSSÉGEK	9
III.13. A TÁRSKÁRTYA	10
IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	11

I. BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

I.1. A SZABÁLYOZÁS CÉLJA

- (1) Az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár által – a szolgáltatások igénybevételének, finanszírozásának korszerűsítése céljából – kibocsátott pénztári kártya (továbbiakban: Egészségkártya vagy Kártya) használatának szabályozása.

II. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

II.1. SZABÁLYZAT HATÁLYA

- (2) Területi hatály: Magyarország
- (3) Személyi hatály: Pénztár, pénztártagok, illetve szolgáltatási kedvezményezettjeik, Egészségpénztári szolgáltatók, akik az Egészségkártya elfogadására is kiterjedő egészségpénztári szolgáltatási szerződést kötöttek, OTP Pénztárszolgáltató Zrt.

II.2. ÉRTELMEZŐ RENDELKEZÉSEK

- (4) **Pénztár**
OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár
- (5) **Pénztártag**
A Pénztár Alapszabály szerinti tagja.
- (6) **Szolgáltatási kedvezményezett**
A pénztártag által, az Alapszabály rendelkezéseinek megfelelően, a pénztári szolgáltatások igénybevételére bejelentett, a Pénztár által nyilvántartásba vett közeli hozzátartozó.
- (7) **Kártyabirtokos**
Az a pénztártag, aki pénztártagsági jogviszonya alapján az Egészségkártya használatára jogosult.
- (8) **Társkártyabirtokos**
Az a – 16. életévét betöltött – szolgáltatási kedvezményezett, aki a pénztártag igénylésére Társkártya használatára jogosult.
- (9) **Elfogadó**
A Pénztárral szerződéses jogviszonyban álló egészségpénztári szolgáltató, amely az Egészségkártya elfogadásra vonatkozólag írásban kártyaelfogadási szerződést kötött. A kártyaelfogadási szerződésnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:
 - a) az Egészségkártya elfogadásának feltételeit,
 - b) az Egészségkártya elfogadó bizonylat elkészítésének és a Pénztárhoz történő eljuttatásának módját és határidejét,
 - c) az igénybevett szolgáltatások és megvásárolt termékek ellenértéke pénzügyi rendezésének módját és határidejét,
 - d) a zárolásra vonatkozó szabályokat.
- (10) **Egészségkártya vagy Kártya**
Az Egészségkártyát az OTP Pénztárszolgáltató Zrt.-vel és az OTP Bank Nyrt.-vel közösen kibocsátott, mágnes csíkos alapú, 85x54 mm nagyságú, multifunkciós plasztikkártyának aktivált pénztári kártya funkciója testesíti meg.

A Kártya hordozza a Pénztárra, a Kártyabirtokosra (Társkártya birtokos) és az egyéni számlára vonatkozó alábbi adatokat (Társkártya esetében az adatok körét jelen szabályzat (89) bekezdése tartalmazza):

- kártyaszám,
- érvényesség (lejárat időpontja),
- a Kártya használatára jogosult személy neve,
- a Kártya használatára jogosult Pénztártag esetében a tagsági okiratszám,
- a Kártyával felhasználható összeg.

A Kártyával (Társkártyával) végezhető műveletek köre: a Kártya rendeltetésszerűen használható a Pénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatások, termékek ellenértékének zárolására, az egyéni számlán meglévő fedezet igazolására, és a pénztártagi (társkártyabirtokosi) jogviszony igazolására.

- (11) **Logo**
Az „Elfogadóhely” megszövegezésű, kártyaképpel ellátott embléma, amely megjelenik az Egészségkártya hátoldalán és az Elfogadónál, amellyel az Egészségkártya elfogadásának lehetőségét jelzi.
- (12) **Pótkártya**
Az elvesztett, ellopott, megrongálódott vagy más ok (pl. névváltozás) miatt pótlásra szoruló Kártya helyébe lépő Kártya.
- (13) **Cserekártya**
A lejárt Kártya helyébe lépő, a Pénztár által külön igénylés nélkül biztosított Kártya.
- (14) **Kártyaszám**
A Kártyához rendelt 16 jegyű egyedi azonosító szám.
- (15) **PIN kód (Personal Identification Number)**
A Kártyához nem tartozik PIN kód.
- (16) **TeleKód**
A TeleKód a pénztártagok adatainak biztonságát szolgáló háromjegyű azonosító, amely alapesetben az OTPdirekt telefonos szolgáltatásba való első belépéskor a Kártyán is megtalálható kártyaszám utolsó 3 számjegye. A Kártyabirtokos a Kártya átvételét követően saját érdekében a TeleKódot megváltoztathatja.
- (17) **POS (Point of Sale Terminal)**
A Pénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatások, termékek ellenértékének a Kártyán lévő mágneses adathordozón lévő adatok alapján történő zárolását lehetővé tévő elektronikus berendezés.
- (18) **Virtuális POS-terminál**
A fizikai POS terminál használatát kiváltó informatikai alkalmazás.
- (19) **Bizonylat**
Az Elfogadó által a Kártyabirtokos rendelkezésére bocsátott, a tranzakció lebonyolítását igazoló dokumentum.
- (20) **Engedélyezés (autorizáció)**
A Kártya kibocsátója, illetve annak megbízottja által az Elfogadóhoz továbbított, a zárolás lebonyolítását engedélyező üzenet.
- (21) **Zárolás**
A Pénztár Alapszabályában meghatározott szolgáltatások, termékek ellenértékének a pénztártag egyéni számláján meghatározott ideig történő foglalása, amelynek összege csökkenti a felhasználható egyenleg összegét. A zárolás részletes szabályait jelen szabályzat III.8. pontja tartalmazza.
- (22) **Művelet (tranzakció)**
Az az ügylet, amely a Kártyabirtokos és az Elfogadó között jön létre, és amelynek során az Elfogadó azonosító és zároló eszközként elfogadja a Kártyát.

II.3. KAPCSOLÓDÓ JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYOZÓ DOKUMENTUMOK

- (23) Az Egészségkártya használati szabályzat alkalmazása szempontjából releváns jogszabályok, szabályozó dokumentumok a következők:
 - a) A Pénztár Alapszabálya
 - b) Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
 - c) az önkéntes kölcsönös egészség- és öngógyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. rendelet

III. RÉSZLETES RENDELKEZÉSEK

III.1. A KÁRTYA ÉS AZ ELFOGADÁSÁT JELÖLŐ LOGÓ

- (24) A Kártya kizárólag a Pénztár szolgáltatásaihoz, illetve az azokkal kapcsolatos elszámolásokhoz kapcsolódó funkciókat tölt be. A Kártya nem teszi lehetővé azt, hogy a pénztártag az egyéni számláján lévő összeggel közvetlenül rendelkezék, illetőleg annak terhére készpénzt vegyen fel, vagy áruk, illetőleg szolgáltatások ellenértékét az eladónak vagy a szolgáltatónak kiegyenlítsse. A pénztári kártya nem minősül készpénz-helyettesítő fizetési eszköznek.
- (25) A Kártya igazolja, hogy tulajdonosa jogosult a Pénztár Alapszabálya előírásainak megfelelően szolgáltatások igénybevételére, illetve termékek vásárlására, bérlésére.
- (26) A Kártya biztosítja, hogy a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, szabadon felhasználható fedezetéből elektronikus úton, az Elfogadónál elhelyezett POS terminálon (virtuális POS terminálon) keresztül, bármikor zároltathat.
- (27) A Kártya előlapján szerepel az „**OTP Egészségpénztár**” felirat és logó, a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos neve, a Kártya 16 jegyű száma, a pénztártag 9 jegyű tagsági okiratszám (amennyiben a Pénztártag részére a Kártya a pénztári tagsági jogviszony létrejöttére tekintettel kerül legyártásra) és a Kártya lejárat ideje.
- (28) A Kártya hátoldalán található a mágnescsík, az aláírási mező, az OTP Pénztár telefonszáma, a Pénztár és az OTP Portálok honlapcíme, az „**OTP EP Applikáció**” felirat és a Pénztár szerződött szolgáltatóit jelölő logó képe.

III.2. A JOGOSULTAK KÖRE, A KÁRTYÁHOZ JUTÁS

- (29) A Kártyát az Alapszabály 10. § (1) bekezdése alapján minden pénztártagnak kötelező igényelnie.
- (30) Az első Kártya kiadásáról a belépést követően a Pénztár intézkedik. A Kártya, a cserekártya, a társkártya és a pótkártya kiadásáról a Pénztár azt követően intézkedik, hogy a pénztártag egyéni számláját a jelen szabályzat III.10. pontja alapján az adott kártya kibocsátási költségével megterhelte.
- (31) A lejárt Kártyát a Pénztár külön értesítés nélkül – az előző bekezdésben foglaltak figyelembevételével – cseréli, kivéve azon Kártyabirtokos esetében, aki Kártyáját az érvényességi időn belül nem aktiválta, vagy a számláján nincs annyi összeg, amelyből a kártya díja levonható. Ilyen esetekben a Pénztár a Kártyabirtokos külön kérelmére cseréli a lejárt kártyát, a kártyadíj levonását követően. A Pénztár azon tagjainak sem cseréli kártyáját, akik esetében tagsági jogviszony megszüntetésére irányuló szándék bejelentése megtörtént.
- (32) Pótkártyát a pénztártag a Pénztártól írásban igényelhet, amennyiben Kártyája elveszett, ellopták, megrongálódott vagy névváltozás történt.
- (33) A Kártyabirtokos jogosult a Kártyával összefüggésben kezelt személyes adatai megismerésére, az azokhoz történő hozzáférésre.
- (34) A Kártyabirtokos az előző bekezdés szerinti megismerési és hozzáférési jogát kizárólag személyesen, a Pénztár személyes vagy telefonos ügyfélszolgálatán, ügyélfogadási időben gyakorolhatja.

III.3. A KÁRTYA AKTIVÁLÁSA

- (35) A Kártyát - kézhezvételét követően - a pénztártagnak az aláírási panelen, a kártya előlapján feltüntetett, max. 20 karakterből álló (embosszált) néven kell aláírnia. A két névnek tehát egyeznie kell akkor is, ha a személyazonosításra alkalmas közokiratban (személyi igazolvány, útlevél) szereplő név ettől eltér (hosszabb).
- (36) A Pénztár a Kártyát a pénztártag részére inaktív státuszban küldi meg. A Kártyát a pénztártagnak az első használat előtt aktiválnia kell, amely műveletet a pénztártag megteheti:
- a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán (06-1/3-666-555),
 - az OTP Portálok honlapon keresztül (OTP Egészségpénztár üzletág, bejelentkezést követően: „Kártyakezelés/Kártyaaktiválás” menü),
 - a Pénztár mobiltelefonos applikációjában („Továbbiak/Profilom” menü).

III.4. A KÁRTYA KIADÁSA A PÉNZTÁRTAG RÉSZÉRE

- (37) A Pénztár a Kártyát tartalmazó borítékot postai küldeményként a pénztártag Pénztárnál nyilvántartott lakcímére, vagy – amennyiben a pénztártag így rendelkezett – postacímére küldi meg. Amennyiben – bármilyen okból a

pénztáratag a Kártyát nem kapja meg, akkor a pénztáratag a Kártya postára adásának időpontjától számított hat hónapon belül díjmentesen jogosult kérni új Kártya részére történő postázását, míg hat hónapon túli igénybejelentés esetén a Pénztár a jelen szabályzat (70) bekezdésében meghatározott ismételt előállítás és postázás díjának megfizetését (egyéni számláról történt levonását) követően postázza az új Kártyát a pénztáratag részére.

- (38) Amennyiben Kártya érvényességi idején belül a Kártyával, annak használatával kapcsolatosan a Kártyabirtokos műszaki, technikai rendellenességet tapasztal, és ezt jelzi a Pénztár részére, a Pénztár a Kártyabirtokos részére díjmentesen új Kártyát küld.

III.5. A KÁRTYA LETILTÁSA

- (39) Ha a pénztáratag kártyáját elvesztette, ellopták vagy megrongálódott, az illetéktelen használat megelőzése érdekében a nap 24 órájában letilthatja az alábbi módokon:
- a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán, a Kártyaszám és a saját TeleBanki kód megadásával (06-1/3-666-555)
 - az OTP Portálok honlapon (OTP Egészségpénztár üzletág):
 - bejelentkezés nélkül: „Ügyintézés/Kártyaletiltás” menü – születési dátum és a Kártyaszám vagy az adóazonosító megadásával
 - vagy bejelentkezés után: „Kártyakezelés/Kártyaletiltás” menü – a letiltandó kártya kiválasztásával és a „Kártyaletiltás” gombra kattintással
 - a Pénztár mobiltelefonos applikációjában („Továbbiak/Profilom” menü)
- (40) A letiltott Kártyát a későbbiekben használni nem lehet, ezért pótkártyát a pénztáratag írásban igényelhet a Pénztártól.
- (41) Le nem tiltott Kártya jogosulatlan felhasználásából eredő mindennemű kár pénztáratagot terheli figyelemmel a III.11. pontban foglaltakra is.
- (42) Mivel letiltás esetén az illetékesség ellenőrzésére nincs lehetőség, a Pénztárat nem terheli felelősség a letiltás következményeiért akkor sem, ha az illetéktelen személytől érkezett. Az illetéktelen személytől eredő minden kárért a pénztáratagot terheli a felelősség.

III.6. A KÁRTYA ÉRVÉNYESSÉGE

- (43) A Kártya az aktiválás után, a pénztáratagsági jogviszony fennállása alatt, jelen szabályzat szerint használható.
- (44) A Kártya érvényessége (lejárati ideje) 3 év, amely a Kártyán feltüntetett lejárati hó/év utolsó napján 24.00 órakor jár le.
- (45) A pénztáratagság megszűnésekor a Kártya és az esetlegesen ahhoz kapcsolódó Társkártyák – külön intézkedés nélkül – érvénytelenné válik.
- (46) A Pénztár a pénztáratag elhalálozásáról való tudomásszerzéskor a pénztáratag Kártyájának, és az esetlegesen ahhoz kapcsolódó Társkártyák érvénytelenítéséről haladéktalanul intézkedik.
- (47) Az érvénytelen Kártyát a Pénztár nem vonja be.

III.7. A KÁRTYA HASZNÁLATA

- (48) **POS terminálon keresztül**
A Kártya POS terminálon keresztül történő használatakor nincs szükség PIN kódra, az Elfogadó egyes esetekben (nagyobb összeg) kérheti a személyazonosításra alkalmas közokirat (személyi igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útlevel) bemutatását is. Megfelelő azonosítás hiányában az Elfogadó a Kártya elfogadását megtagadhatja.
- (49) **Virtuális POS terminálon keresztül**
A Kártya ún. virtuális, nem elektronikus POS terminálon keresztül történő használatakor az Elfogadó minden esetben a személyazonosításra alkalmas közokirat (személyi igazolvány, kártya formátumú vezetői engedély, útlevel) bemutatására kéri a Kártyabirtokost. Megfelelő azonosítás hiányában az Elfogadó a Kártya elfogadását megtagadhatja.
- (50) **Internetes felületen (webshop-on vagy közvetlenül a Pénztár portálján) keresztül**

a) Webshopon keresztüli zárolás

Azokon az internetes portálokon, melyek üzemeltetőjével a Pénztár erre vonatkozó szerződést kötött, lehetőség van a Kártyával történő fizetésre.

A weboldalon a megvásárolni kívánt termékek kiválasztását követően megjelenik a kiválasztott áruk vételára, amelynek kiegyenlítéséhez a megfelelő fizetési módot szükséges kiválasztani. Ekkor megjelenik az internetes fizetési lehetőséget biztosító pénzüintézet által működtetett weboldal. A vásárláshoz a pénzüintézet weboldalán a Kártyabirtokosnak, illetve a Társkártyabirtokosnak meg kell adnia a tranzakciót bonyolító pénzüintézet által kért adatokat (a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos tranzakcióhoz kapcsolódó adatot kizárólag a pénzüintézet fizetési felületén adhat meg). Az adatok megadását követően a fedezet ellenőrzése elektronikus úton megy végbe. Amennyiben a megfelelő fedezet rendelkezésre áll a Pénztártag egészségpénztári számláján, akkor a vásárlás összege zárolásra kerül. A vásárlásról kiállított számlát a Szolgáltató juttatja el a Pénztárhoz, a Kártyabirtokosnak, illetve a Társkártyabirtokosnak további teendője nincsen.

b) Pénztár portálján/API-n keresztüli zárolás

A Pénztárral kártyaelfogadói szerződést kötő egészségpénztári szolgáltató a szerződéskötés során választhatja azt a lehetőséget is, hogy a Kártya elfogadása során közvetlenül a Pénztár portálján/API-n történik a zárolási művelet végrehajtása, kártyaadatok megadásával, fizikai vagy virtuális POS készülék használata nélkül. Az adatok megadását követően a fedezet ellenőrzése elektronikus úton megy végbe. Amennyiben a megfelelő fedezet rendelkezésre áll a Pénztártag egészségpénztári számláján, akkor a vásárlás összege zárolásra kerül. A vásárlásról kiállított számlát a Szolgáltató juttatja el a Pénztárhoz, a Kártyabirtokosnak, illetve a Társkártyabirtokosnak további teendője nincsen.

(51) **Szolgáltatások igénybevétele**

A Kártya kizárólag a Pénztár Alapszabálya szerinti egészségpénztári szolgáltatások igénybe vételére (szolgáltatás ellenértékének zárolására) használható, a Pénztárral Kártya elfogadására vonatkozó rendelkezést is tartalmazó szerződést kötött és az elfogadásra utaló matricával ellátott egészségpénztári szolgáltatóknál. A kiegészítő önszegélyező pénztári szolgáltatások igénybe vételénél az Egészségkártya nem használható.

A Kártya használatakor az Elfogadó a szolgáltatás díjáról kiállított számla eredeti példányát közvetlenül küldi meg elszámolásra a Pénztárnak (EDI rendszer alkalmazása esetén elektronikus számlát), a Kártyabirtokosnak, illetve a Társkártyabirtokosnak pedig átadja a zárolás igazolására szolgáló slipet, – és külön kérésre – hiteles számla másolatot állít ki, illetve elektronikus számla esetén az Elfogadó a számlával azonos adattartalmú dokumentumot bocsát a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos rendelkezésére.

(52) **Termékek vásárlása**

A Kártya kizárólag a Pénztár Alapszabálya szerinti termékek vásárlására, bérletére (vásárlás, bérlet ellenértékének zárolására) használható, a Pénztárral kártyaelfogadásra vonatkozó rendelkezést is tartalmazó szerződést kötött és az elfogadásra utaló matricával ellátott egészségpénztári szolgáltatóknál.

A Kártya használatakor az Elfogadó a termék ellenértékéről kiállított számla eredeti példányát közvetlenül küldi meg elszámolásra a Pénztárnak, a Kártyabirtokosnak, illetve a Társkártyabirtokosnak pedig átadja a zárolás igazolására szolgáló slipet és külön kérésre hiteles számlamásolatot állít ki, illetve elektronikus számla esetén az Elfogadó a számlával azonos adattartalmú dokumentumot bocsát a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos rendelkezésére.

(53) A Pénztárral kártyaelfogadásra vonatkozó rendelkezést is tartalmazó szerződést kötött egészségpénztári szolgáltatók kötelesek jól látható helyen az elfogadásra utaló matricát kihelyezni.

(54) A Kártyaelfogadó helyekről a pénztártagok az OTP Portálok internetes honlapján és az Ügyfélszolgálatnál tájékozódhatnak.

(55) **Kártya-összekötés**

A Pénztár biztosítja annak lehetőségét, hogy a Kártyabirtokos a Kártyájához, illetve a Társkártyabirtokos a Társkártyájához – saját felelősségére – a saját vagy ehhez hozzájáruló harmadik személy bankkártyáját hozzárendelje, amely esetben egy tranzakció esetén – amennyiben az egyéni egészség számla egyenlege nem elegendő a tranzakció teljesítéséhez, a hozzárendelt bankkártya útján teljesül a tranzakció, és a bankkártyához kapcsolódó bankszámla megterhelése egészségpénztári befizetésnek minősül a Kártyabirtokos számára.

(56) **Egyenleg- és számlaforgalom lekérdezése**

A Kártyabirtokos pénztártagok, amennyiben kártyájuk aktiválásra került, Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán (06-1/3-666-555), illetve – amennyiben az általuk használt számítógép rendelkezik a szükséges műszaki paraméterekkel – az OTP Portálok internetes honlapon, a Pénztár mobiltelefonos applikációjában, illetve a SIMPLE alkalmazásban lekérdezhetik egyéni számlájuk egyenlegét, illetve számlaforgalmát.

(57) **Óvintézkedések**

A Kártyát óvni kell minden mechanikai sérüléstől, mert a kártyaelfogadó helyek hibás, sérült kártyát nem fogadhatnak el.

Használat során nem szabad a Kártyát mágneses tér hatásának kitenni, mert ez esetben a mágnescsíkon lévő adatok megsérülhetnek, és a Kártya használhatatlanná válik.

III.8. A ZÁROLÁS

(58) Az Elfogadó a Pénztártag vagy a Szolgáltatási kedvezményezett kezdeményezésére az igénybevett szolgáltatás, illetve megvásárolt áru ellenértékét zároltatja. A Pénztár a zárolt összeget kizárólag a zárolással kapcsolatos követelés kiegyenlítésére használhatja fel.

(59) Amennyiben a Pénztár egy adott Elfogadó viszonylatában a külön jogszabály szerinti elektronikus számlát alkalmaz, ennek során az elektronikus számla beérkezését követő 5 munkanapon belül az igénybevett szolgáltatás jogszerűségét köteles megvizsgálni, és az Elfogadó részére a zárolt összegnek a jogszerűen igénybevett részét átutalja, a fennmaradó összeg tekintetében a zárolást megszünteti.

(60) A zárolás megszűnik:

- a) a zárolt összeg egészségpénztári szolgáltató részére történő kifizetésével,
- b) a jelen szabályzat II.9. pontja szerinti elektronikus számla esetén a jogalap nélkül igénybevett, illetve adóköteles szolgáltatások ellenértékéeként való zárolás esetén, valamint tagsági jogviszony megszűnésének kezdeményezése után indult kártyarendelés esetén a zárolás Pénztár általi megszüntetésével, illetve
- c) a jogszabály erejénél fogva legkésőbb a zárolás kezdeményezésétől számított 181. napon.

(61) A tagsági jogviszony megszűnése esetén a Pénztár a zárolt összeget a Pénztártag (haláleseti kedvezményezett, örökös), átlépés esetén az átvevő pénztár részére nem fizetheti ki, illetve nem utalhatja át. Amennyiben a zárolás megszűnését követően marad fenn összeg, akkor az a tag követelése, amit a Pénztár utólagos elszámolás (pótlékszámolás) keretében a pénztártag (haláleseti kedvezményezett, örökös), átlépés esetén az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül fizet ki, illetve utal át.

(62) Zárolásra – amennyiben a Pénztár és az egészségpénztári szolgáltató közötti szerződésben Felek erről külön rendelkeznek – lehetőség van olyan módon is, hogy az egészségpénztári szolgáltatóhoz történő időpontfoglalással egyidejűleg történik meg az igénybeveendő ellátás ellenértékének zárolása, de a számla kiállítása ebben az esetben is kizárólag az ellátás igénybevétele követően lehetséges. Abban az esetben, ha az ellátás nem történik meg, a Pénztár az erről történt tudomásszerzést követően a zárolást megszünteti.

III.9. AZ ELEKTRONIKUS SZÁMLA

(63) Az elektronikus számla alkalmazásához szükséges, az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. tv. (továbbiakban: Áfa tv.) 175. § (3) bekezdése szerinti szerződést a pénztártag javára az elektronikus számlát kibocsátó Elfogadóval a Pénztár köti meg. Az Elfogadó az elektronikus számlát a Pénztár részére (a Pénztár részéről az elektronikus adatcsere /EDI/ rendszeren alapuló számlázási rendszert működtető közreműködője útján) küldi meg. A Kártya igénylésekor erre a tag figyelmét írásban (az Alapszabály átadásával) fel kell hívni. Az elektronikus számla Pénztárhoz való közvetlen továbbítása esetén biztosítani kell azt, hogy az Elfogadó a számlával azonos adattartalmú dokumentumot bocsásson a Kártyabirtokos, illetve a Társzámlabirtokos rendelkezésére.

(64) Elektronikus számla alkalmazása esetén a Pénztár vagy az általa megbízott szolgáltató automatizált ellenőrzési rendszert működtethet.

(65) Elektronikus számlázási rendszert alkalmazó egészségpénztári szolgáltatónál a Kártya kizárólag adómentesen megvásárolható termékek/igénybe vehető szolgáltatások ellenértékének zárolására használható fel.

III.10. A KÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ REKLAMÁCIÓK

(66) A Kártya használatával kapcsolatban felmerülő technikai jellegű panaszok, problémák bejelentése az a Pénztár telefonos ügyfélszolgálatán 06-1/3-666-555 telefonszámon lehetséges (pl. aktiválás, letiltás).

(67) A Pénztár által finanszírozott, Kártya használatával igénybe vett szolgáltatásokkal, illetve a számlázással kapcsolatban felmerülő, nem technikai jellegű panaszok, problémák bejelentése a Pénztár telefonos Ügyfélszolgálatán, 06-1/3-666-555 a telefonszámon lehetséges. (pl. elszámolás, kártyagyártás, pótkártya, cserekártya).

(68) A Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos az egyes kártyaműveletekhez kapcsolódó kifogását, észrevételét bejelentheti személyesen a Pénztár ügyfélszolgálatán (1138 Budapest, Váci út 135-139.) vagy írásban (postacím: 1369 Budapest 5. Pf: 362. e-mail: info@otpep.hu). A szóban bejelentett kifogásokat írásban meg kell erősíteni, és minden esetben csatolni kell a rendelkezésre álló bizonyítékokat.

(69) A kifogásokat a Pénztár 15 napon belül kivizsgálja, és írásban tájékoztatja a pénztártagot.

III.11. A KÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK

(70) Első Kártya és cserekártya díja:

A Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos részére a Pénztár által – kibocsátandó első (belépéskori) Kártya, valamint a lejárt Kártya helyébe lépő cserekártya díja: 2.900 Ft. A Kártya nem kézbesítettsége miatti, ismételt előállítás és postázás díja a III.4. pontban megjelölt időtartamon túli igénylése esetén 2.900 Ft.

(71) Pótkártya díja:

A Pénztár a rendes (3 éven belüli) lejáratú időn belüli (pl. elvesztés, ellopás, rossz tárolás miatti elhasználódás, stb.), valamint a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos névváltozása miatti kérelemre történő kártyacseréje esetén a pótkártya díja 2.900 Ft/kártya.

(72) Tranzakciós díj:

A Pénztár a Kártya használatával összefüggésben tranzakciós díjat nem szed. A pénztártag számára a Kártya használatával történő szolgáltatás-igénybevétel nem járhat semmilyen többletköltséggel a más fizetési és elszámolási módokhoz képest.

A Pénztár közreműködője, az OTP Pénztárszolgáltató Zrt. a kártyaelfogadói szerződésben meghatározott üzleti feltételek alapján jogosult tranzakcióhoz kapcsolódóan adminisztrációs díjat felszámítani az egészségpénztári szolgáltatóknak.

A Pénztár a saját portálján történő tranzakciókhoz kapcsolódóan az egészségpénztári szolgáltatóval kötött kártyaelfogadói szerződésben meghatározott feltételek alapján jogosult tranzakcióhoz kapcsolódóan adminisztrációs költségtérítést felszámítani az egészségpénztári szolgáltatóknak.

(73) Számlakivonat díja:

A tagi számla aktuális egyenlegéről a Pénztár évente egyszer a Pénztártagok részére díjmentesen éves számlakivonatot küld. A Pénztár a Pénztártagok kifejezett írásbeli kérésére díjmentesen írásban, adott időszakra elkészített számlakivonatot küld.

(74) A Pénztár az Alapszabály 10. § (2) bekezdése alapján – kibocsátási költségként – az alábbi díjakkal terheli meg a pénztártag egyéni számláját: az első Kártya és cserekártya díja, a pótkártya és a társkártya díja, valamint ezek nem kézbesítettségének határidőn túl történő bejelentését követő ismételt előállítás és postázás díja.

(75) A Kártya használatával kapcsolatban felmerült költségeket a kártyaelfogadási szerződésben foglaltak szerint a Pénztár, illetve az Elfogadó viseli.

(76) Amennyiben a Pénztárba másik egészségpénztár beolvad, a Pénztár a beolvadó pénztár tagsága felé az Első Kártya kibocsátásához kapcsolódóan díjazást nem számít fel.

III.12. A KÁRTYÁHOZ KAPCSOLÓDÓ FELELŐSÉGEK

(77) A Kártya használatának szabályait az Alapszabály és a jelen szabályzat tartalmazza.

(78) A Kártyát kizárólag az arra jogosult személy (pénztártag, szolgáltatási kedvezményezett) használhatja, a jogosulatlan használatból eredő károkat teljes mértékben a pénztártag viseli.

(79) Jogalap nélküli használatnak minősül különösen:

- amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- a Pénztár Alapszabályában nem szereplő szolgáltatás igénybevétele;
- amely igénybe vehetőségéhez jogszabályban és/vagy a Pénztár Alapszabályában előírt feltétel(ek) nem teljesül(nek) – ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;
- amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy a Pénztár Alapszabályában meghatározott legnagyobb összeget;
- amely meghaladja a jogszabályban és/vagy a Pénztár Alapszabályában meghatározott időtartamot és/vagy mértéket;
- nem Kártyabirtokos (Társkártyabirtokos) általi kártyahasználat.

- (80) A Kártya letiltását követően bekövetkező kár a Pénztárat terheli. Kivételt képez, ha a Pénztár bebizonyítja, hogy a kár a Kártyabirtokos, illetve Társkártyabirtokos szándékos vagy különösen gondatlan magatartása miatt következett be.
- (81) A Pénztár különösen gondatlan magatartásnak tekinti a TeleKód birtokában történt visszaélést.
- (82) Amennyiben a Kártyabirtokos, illetve a Társkártyabirtokos hibájából a Pénztár Elfogadónak olyan szolgáltatás díját / termék árát kell, megfizesse, amely szolgáltatás igénybe vétele / termék vásárlása az Alapszabálynak nem felel meg, de a szolgáltatás nyújtása / termék eladása az Elfogadónak nem róható fel, a Pénztár az ily módon a pénztártagnál keletkezett egyéb jövedelemmel kapcsolatban az Egészség- és Önszegélyező Számlakezelési Szabályzat szerint jár el.
- (83) A Kártya kibocsátásának díját a Pénztár az alábbi esetekben elengedheti:
- a Kártya díjának elengedése Ügyvezető Igazgatói hatáskörben legalább 50 főt foglalkoztató munkáltató esetén,
 - a Pénztár külön hirdetményében közzétett OTP Bank Nyrt. által kínált számlacsomagokhoz kapcsolatos kártyadíj kedvezmény esetén,
 - az időszakosan meghirdetett beléptetési akció során,
 - Társkártya díjának elengedése a mobilapplikációban gyűjthető és beváltható kupon révén.
- (84) A Pénztár ügyvezető igazgatója jogosult – előzetes számításokkal alátámasztott – indokolt esetben, figyelemmel a Pénztár pénzügyi helyzetére, illetőleg harmadik személyekkel kötött megállapodás útján a felek közötti kölcsönös együttműködésre a belépők egyéni számlájának egyes kártyadíjakkal történő megterhelését részben vagy egészben elengedni, illetve jogosult egyedi esetben mérlegelési jogkörben a konkrét eset összes körülményének figyelembe vételével kártyadíjjal kapcsolatos kedvezményt, díjelengedést engedélyezni.

III.13. A TÁRSKÁRTYA

- (85) A Társkártya olyan Kártya, amelyet a pénztártag (továbbiakban: Kártyabirtokos) a Társkártyabirtokos részére igényel. A Kártyabirtokos legfeljebb tíz Társkártyát igényelhet.
- (86) A Társkártya a Kártyabirtokos egyéni számlájához kapcsolódik (a Társkártyával eszközölt vásárlás ellenértéke a Kártyabirtokos egyéni számlájáról kerül teljesítésre). A Társkártyával történő, jelen szabályzat szerinti jogosulatlan használat következményei a Kártyabirtokost terhelik.
- (87) A Társkártya térítési díja 2.900 Ft/kártya.
- (88) A Társkártyát a Kártyabirtokos írásban igényelheti, azt a Pénztár a térítési díj megfizetését követően készített el, és juttatja el a Társkártyabirtokosnak.
- (89) A Társkártyán szereplő adatok: kártyaszám, érvényesség (lejárat időpontja), a Társkártya használatára jogosult személy neve, felhasználható összeg, valamint a Társkártyabirtokost szolgáltatási kedvezményezettként megjelölő pénztártag tagsági okiratának száma.
- (90) A Társkártyához kapcsolódó jogosultságok:
- szabadon felhasználható összeg egyenlegének lekérdezése,
 - a Kártyabirtokos egyéni számláján levő, szabadon felhasználható összegnek teljes körű felhasználása,
 - a Társkártya letiltása.
- (91) A Társkártya a rajta feltüntetett érvényesség időn (3 év) belül érvénytelenné válik akkor, ha a Kártyabirtokos tagsági viszonya megszűnik, illetve a Kártyabirtokos a Társkártyát írásos kérelemmel visszavonja, letiltja, amelyről a Pénztár külön tájékoztatást nem küld a Társkártya-birtokosnak.
- (92) Társkártyát igényelhet az a pénztártag is, aki a (31) tekintettel saját részére Cserekártyát nem igényel.
- (93) A Társkártya-birtokos számlakivonat igénylésére, számlaforgalom lekérdezésére nem jogosult.
- (94) A jelen szabályzat eltérő rendelkezése hiányában a Társkártyára a Kártyára vonatkozó előírásokat kell megfelelően alkalmazni.
- (95) Amennyiben a Társkártya igénylő nyomtatványon a pénztártag vagy a szolgáltatási kedvezményezett lakcím vagy levelezési cím adata eltér a Pénztár által vezetett nyilvántartásban szereplő adatoktól, akkor a Pénztár az új adatokat nyilvántartásában automatikusan átvezeti.

- (96) A Pénztárba másik egészségpénztárnak történő beolvasása esetén, a Pénztár a beolvasó pénztár tagsága felé a beolvasó pénztárnál a beolvasás időpontjában aktív társkártyával rendelkező társkártya-birtokosok részére biztosítandó első Társkártya kibocsátásához kapcsolódóan díjazást nem számít fel.

IV. ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

- (97) Jelen szabályzat kibocsátója az Igazgatótanács, felelőse az ügyvezető igazgató.
- (98) Jelen szabályzatot legkésőbb annak hatálybalépését követő két éven belül felül kell vizsgálni.
- (99) Jelen szabályzat 2025. december 3. napján lép hatályba, egyidejűleg a Pénztár Igazgatótanácsa által a 21/2025. sz. IT határozattal elfogadott, 2025. május 7. napján hatályba lépett Egészségkártya Használati Szabályzat hatályát veszti.

Záradék

- (100) Jelen Szabályzatot a Pénztár Igazgatótanácsa 2025. december 02. napján a 53/2025. IT határozattal fogadta el.



Dr. Cserevölgyi István
Igazgatótanács elnöke

OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár