

46/2025. számú

ügyvezető igazgatói utasítás

az OTP Országos Egészség- és Önsegélyező Pénztár

ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZATÁRÓL

HATÁLYOS: 2025. JÚLIUS 1. NAPTÓL

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
I.1 A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA	3
I.2 A SZABÁLYZAT HATÁLYA.....	3
I.3 A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE	3
II. RÉSZLETEZŐ RENDELKEZÉSEK	4
II.1 A PÉNZTÁRTAGGAL VALÓ ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE, FORDULÓNAPJA, HATÁRIDEJE, ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE	4
II.2 ÉV VÉGÉVEL KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS	4
II.3 TAGSÁGI VISZONY MEGSZÚNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS	6
II.4 PÉNZTÁRTAG ELHALÁLOZÁSA ESETÉN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS	9
II.5 FÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSI IGÉNYEK LEZÁRÁSA	11
III. EGYÉNI SZÁMLA EGYENLEGKÖZLŐ	13
IV. ELSZÁMOLÁSI MÓDSZER A PÉNZTÁR JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZÚNÉSÉNEK ESETÉRE	14
V. A PÉNZTÁRTAG EGYÉNI SZÁMLÁJÁNAK ELSZÁMOLÁSÁNÁL FELSZÁMÍTHATÓ KÖLTSÉGEK TÍPUSAI ÉS MÉRTÉKE	16
VI. ZÁRÓ RENDELKEZÉS	17

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I.1 A SZABÁLYZAT CÉLJA, TARTALMA

- (1) Az OTP Országos Egészség- és Önsegélyező 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.

I.2 A SZABÁLYZAT HATÁLYA

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

I.3 A SZABÁLYZAT JOGSZABÁLYI HÁTTERE

- Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény és módosításai,
- Ebr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) kormányrendelet és módosításai,
- Övhr.: az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) kormányrendelet és módosításai,

ASZ: a Pénztár Alapszabálya,

Letr. a bíróságon kezelt letétekről szóló 27/2003. (VII. 2.) IM rendelet,

Gyvt. a 149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet a gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról

II. RÉSZLETEZŐ RENDELKEZÉSEK

II.1 A PÉNZTÁRTAGGAL VALÓ ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE, FORDULÓNAPJA, HATÁRIDEJE, ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE

(3) 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.

(4) A pénztártag tagsági viszonya megszűnik:

- a) a pénztártag elhalálozásával (amely esetben a Pénztár az elhalálozásról 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) a Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén.

II.2 ÉV VÉGÉVEL KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS

(5) 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
-------------	------------------------	--------------------------------------	--

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

II.3 TAGSÁGI VISZONY MEGSZŰNÉSÉVEL KAPCSOLATOSAN KÉSZÍTETT ELSZÁMOLÁS

(7) 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 Közigazgatási és Elektronikus Közszolgáltatások Központi Hivatala, vagy egyéb hivatalos szervezet tájékoztatása alapján értesül a Pénztár a pénztártag elhalálozásáról.	Haláleseti kedvezményezett(ek) megjelölése esetén a pénztártag elhalálozásának igazolásával, ha nincs megjelölve vagy a jelölés hatályát veszítette (pl. elhunyt a kedvezményezett), akkor a Ptk. szerinti örökös jogosultságát igazoló okmánnyal írásban kell bejelenteni	A pénztártag elhalálozásának, illetve a kifizetésre való jogosultság igazolását, valamint az örökös(ök) személyének azonosítását követő 15 naptári nap. 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 - más egészségpénztári egyéni számlára kerül átvezetésre.	A pénztártag elhalálozása esetén a biztosítás az elhalálozás napjával megszűnik. Az utólagosan bejelentett elhalálozás esetében a biztosítási díjat visszamenőlegesen visszakönyveli a Pénztár az elhunyt pénztártag egyéni számlájára.
2. Átlépés más pénztárba	Átlépésre vonatkozó - Pénztárhoz írásban történő bejelentés napja, nyugdíjpénztárba átlépés esetén a szándék megerősítésének a	Átlépési nyilatkozat + befogadó pénztár befogadó nyilatkozata (átlépő pénztár-tag záradékolt belépési nyilatkozata és/vagy eredeti aláírással ellátott átlépési	Az utolsó beérkezett dokumentum beérkezését követő 15 napon belül A tagviszony megszűnésének dátuma az elszámolás utolsó kifizetési napja. A nyugdíjpénztárba történő	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	A biztosítás az átlépés időpontjában szűnik meg.

	napja.	nyilatkozat).	átlépés esetén a tag átlépésére vonatkozó határidő harmincnapos határidő lejártát követő napon kezdődik	azonosítása megtörtént. 4.000 Ft vagy alatti egyenleg esetén azonosítás nélkül is zárható a tag számlája.	
3. Kilépés	Kilépésre vonatkozó Pénztárhoz írásban történő - bejelentés napja	Írásos kilépési nyilatkozat	Kilépési igény bejelentését követő 15 napon belül amennyiben a kilépő tag azonosítása megtörtént. 4.000 Ft vagy alatti egyéni számla egyenleg esetén a Pénztár nem kéri az ügyfél azonosítását. A tagviszony megszűnésének dátuma az elszámolás utolsó kifizetési napja.	Tagi követelést a Pénztár megállapítja, a kilépési költség (4.000 Ft), az adóelőleg levonása után kifizeti	A biztosítás a kilépés időpontjában szűnik meg.
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.
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 egészségpénztári számlára átutalható	A biztosítás a Pénztár megszűnésének napjával megszűnik.

- (8) Tagsági jogviszony megszűnése esetén a Pénztár a pénztártag egyéni egészség számlájával 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.
- (9) 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 egészség számlán lekötött összegéről, a lekötés időpontjáról és tartamáról az átvevő egészségpénztár részére adatot szolgáltat.
- (10) A Pénztárból más egészségpénztárba történő átlépés a lekötött összeg lekötését nem érinti, az átvevő egészségpénztár figyelembe veszi az átadó pénztárban történt lekötéseket.
- (11) 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 napnál 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.
- (12) 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).
- (13) 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, a Nemzeti Adó- és Vámhivatal személyi állományának jogállásáról szóló törvény, valamint a polgári nemzetbiztonsági szolgálatok személyi állományának jogállásáról szóló törvény szerinti nyugdíj előtti rendelkezési állományba áthelyezésre kerül.

- (14) Önkéntes nyugdíjpénztárba történő átlépést a pénztártag a befogadó nyugdíjpénztár által a Pénztárnak megküldött „Befogadó nyilatkozat”-tal/”Tagsági okirat”-tal vagy az „Átlépési nyilatkozat”-tal kezdeményezhet.
- (15) 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 pénztártagnak az átvevő nyugdíjpénztárban nincs meg az az Öpt. törvény által előírt kötelező várakozási ideje– (10 év).
- (16) 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 mindenkor jogszabályban meghatározott, a „bejelentés napjától” számított határidőn belül hajtja végre. A Pénztárban a tagsági jogviszony megszűnésének napja az elszámolás készítésének napja.
- (17) Az átlépésről a Pénztár a pénztártag részére elszámolást készít és küld. A befogadó nyugdíjpénztárt 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.

II.4 PÉNZTÁRTAG ELHALÁLOZÁSA ESETÉN TÖRTÉNŐ ELSZÁMOLÁS

- (18) Ha a pénztártag megjelöl haláleseti kedvezményezettet (kedvezményezetteket):
- A haláleseti kedvezményezett (kedvezményezettek) a pénztártag halálának időpontjában az egyéni számla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak).
- (19) 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 minősített levélben küldi meg felhívását a haláleseti kedvezményezett (kedvezményezettek) részére.
- (20) 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 vagy anélkül, azzal a feltétellel, hogy amennyiben nem pénztártag a Pénztárban, akkor belépési nyilatkozatot nyújt be a Pénztárba,
- c) átutaltatja valamely egészségpénztárba, önszegélyező pénztárba, egészség-és önszegélyező pénztárba, ahol tagsági viszonyal rendelkezik.
- (21) A Pénztár a jogosultság igazolásának azt a napot tekinti, amelyen minden fent előírt dokumentum a Pénztárhoz beérkezett.
- (22) 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 összegű 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.
- (23) 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 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.
- (24) 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.
- (25) Ha a pénztártag nem jelöl meg haláleseti kedvezményezettet és örököse sem ismert, akkor a Pénztár a 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.
- (26) A Pénztár az egyéni számla elszámolásánál a bírói letétbe helyezés esetén az elszámolási költségen (4.000 Ft) felül az örökös örökrészenek terhére elszámolja a letétbe helyezés illetékét.
- (27) A tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezettel vagy a tag örökösével történő elszámolás feltétele a pénzmosás és a terrorizmus

finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján a tag által megjelölt kedvezményezett, vagy törvényes örökös azonosítása.

- (28) Amennyiben a tag halála esetén a tag kedvezményezettje vagy örököse azonosítása nem történik meg, a Pénztár az azonosítás elvégzéséig megtagadja az örökrész kifizetésének teljesítését. Abban az esetben, ha az elhunyt pénztártag egyéni számlájának egyenlege 4.000 Ft vagy az alatti, akkor az örökös/kedvezményezett azonosítása nélkül elszámolható az örökrész, tekintettel arra, hogy kifizetés nem történik.
- (29) 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.
- (30) 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.

II.5 FÜGGŐ SZOLGÁLTATÁSI IGÉNYEK LEZÁRÁSA

- (31) A tagsági jogviszony megszüntetésére 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.
- (32) 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 Önsegélyező Számlakezelési Szabályzatban rögzített kifizetési limit figyelmen kívül hagyásával azzal, hogy a szolgáltatási számla a kilépési díj levonása után fennmaradó egyenleg erejéig kerül kifizetésre.
- (33) A tagsági jogviszony megszűnésének dátuma kilépő/átlépő tag esetén az elszámolás utolsó kifizetési napja.
- (34) A tagsági jogviszony megszűnésének dátuma elhalálozás esetén az elhalálozás napja.
- (35) A tagsági jogviszony megszüntetésének bejelentése esetén a pénztártag egyéni számláján nyilvántartott, a fentiekon 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.

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

(37) 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) 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.
- d) 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
 - da) a halotti anyakönyvi kivonat,
 - db) a jogerős hagyatékátadó végzés, vagy jogerős Öröklési bizonyítvány,
 - dc) a kiskorú haláleseti kedvezményezett vagy örökös esetében a kifizetéshez a gyámhivatali határozat szükséges, amennyiben az összeg a hatályos Gyvt-ben lévő összeget meghaladja,

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 átvezetéshez szükséges dokumentációt is csatolni kell.),
 - de) a haláleseti kedvezményezett/örökös Azonosítási adatlapja és az **érvényes személyazonosító igazolvány mind két oldaláról, valamint a lakcímkártya hatósági igazolvány oldaláról készített másolatok.** Annak az elszámolásnak a másolata, amelyet a Pénztár a pénztártagnak, örökös(ök)nek/kedvezményezett(ek)nek, gyámhivatalnak, vagy az átvevő pénztárnak hivatalosan megküldött.
- (38) 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.

- (39) Amennyiben a pénztártag a Pénztárnak az adóhatóság által részére utalt adóvisszatérítés teljesítésekor már nem tagja, a befolyt összeget a Pénztár a volt pénztártag
- a) más pénztárba történő átlépése esetén a befogadó pénztárhoz tovább utalja;
 - b) halála esetén minden további rendelkezés nélkül a kedvezményezett(ek)/örökös(ök) részére kiutalja, illetőleg kedvezményezett vagy örökös hiányában - azzal, hogy az összeg a pénztárra száll - az Öpt. 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 pénztártag 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 pénztártagot írásban tájékoztatja.
- (40) Abban az esetben, ha a pénztártag 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 pótelszámolást 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 pénztártag, illetve a munkáltató részére visszafizeti a Pénztár. A Pénztár a pótelszámolást/visszautalást az arra okot adó körülményről történt tudomás szerzését követő 30 napon belül folytatja le.

III. EGYÉNI SZÁMLA EGYENLEGKÖZLŐ

- (41) Az üzleti év fordulónapjára vonatkozóan a tag egyéni számlájának egyenlegéről elkészített kimutatás tartalmazza a Pénztár Alapszabályában meghatározott adatokat.
- (42) Az év végi elszámolást minden pénztártag 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 tárgyévet követő év június 30-ig.

- (43) A Pénztár az adóigazolást és a számlaértesítőt az Alapszabály 120. §-ában előírt tartalommal készíti el, és adja ki az adóévben nyilvántartott pénztártagnak, tárgyévet követő év január 31-ig.
- (44) A számlaértesítőnek tartalmaznia kell - legalább a befizetésekre - ezen belül elkülönítetten a tag nyilatkozata alapján az adóhatóság által átutalt összegekre -, a számla megterheléseire - ezen belül elkülönítetten a közösségi szolgáltatásokra átvezetett összegekre, a tag által közösségi szolgáltatásként igénybe vett összegekre -, a Pénztár elérhetőségeire, továbbá az egészségszámlán lekötött összegekre, azok lekötésének és a lekötés lejáratidőpontjára 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.
- (45) A tárgyévből kilépett/átlépett pénztártagok 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.
- (46) Egyéb esetekben a Pénztár a pénztártag írásbeli kérésére - az Egységkártya Használati Szabályzatban rögzített díjfizetés ellenében - írásban ad tájékoztatást az egyéni számlája alakulásáról.

IV. ELSZÁMOLÁSI MÓDSZER A PÉNZTÁR JOGUTÓD NÉLKÜLI MEGSZŰNÉSÉNEK ESETÉRE

- (47) 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 bíróságon bírósági letétbe kell helyezni. Ebben az esetben a letétbe helyezés költségeit a tag követeléséből kell megelőlegezni
- (48) A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag a rá jutó vagyonrészt
- 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.
- (49) A jelen elszámolási módszer a Pénztár a jogutód nélküli megszűnése esetén az (49) bekezdés szerint a pénztártagra jutó vagyonrész megállapításának a céljából készült.

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

- a) a pénzügyileg nem rendezett szolgáltatásokkal kapcsolatos kötelezettség,
- b) a tagsági jogviszony megszűnésével kapcsolatos kifizetés igényt bejelentett – azaz teljesítés alatt álló tagi követeléssel rendelkező – személyekkel szembeni kötelezettség, továbbá
- c) a tagsági jogviszonnyal kapcsolatos tagi követelések
- d) összegeinek és a jogszabályi előírásoknak megfelelően állapítja meg.

(51) 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.

(52) Vagyont terhelő kötelezettségnek minősülnek egyebekben a pénztártagokkal kapcsolatos teljesítések, amelyeket az egészségpénztári szolgáltatók a megszűnés bejelentésének napjáig szerződésszerűen nyújtottak, ideértve a fenti (51) pont alatti nem rendezett szolgáltatásokból a kifizethetőként elbírálásra kerülő igényeket is.

(53) A rendelkezésre álló vagyon felosztásakor a (51) pont szerinti, a megszűnés bejelentését megelőzően a Pénztárnak eljuttatott tagi és haláleseti kedvezményezett vagy Ptk. szerinti örökösi követeléseket kell először kielégíteni.

(54) Ezt követően az (51) 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. (+/-).

(55) 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 követeléseként a megszűnés fordulónapjára megállapított egyenleg.

- (56) 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

- (57) A pénztártaggal történő elszámoláskor levonásra kerül a kilépési díj.
- (58) Az örökös részére az örökrész bírói letétbehelyezése esetén az örökrészből levonásra kerül a letétbehelyezés eljárási illetéke.
- (59) 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).
- (60) A Pénztár az (5) pont szerinti egyéni számla egyenlegközlőt, amely tartalmazza az adó-visszatérítés 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. ZÁRÓ RENDELKEZÉS

- (61) Jelen Elszámolási Szabályzat 2025. július 1. napon lép hatályba, egyúttal az OTP Országos Egészség- és Önszegélyező Pénztár által 20/2025 ügyvezető igazgatói utasításban 2025. április 1. hatállyal elfogadott Elszámolási Szabályzata hatályát veszti.
- (62) Jelen Szabályzatot legkésőbb annak hatálybalépését követő 2 éven belül felül kell vizsgálni.

Kibocsátó:

Budai József
ügyvezető igazgató

Felelős:

Bódi Mónika
főosztályvezető