

**MAGYAR POSTA TAKARÉK
ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR**

ALAPSZABÁLYA

Budapest, 2015. május

I. Fejezet

ÁLTALÁNOS RÉSZ

1. Az alapító tagok az 1993. évi XCVI. törvény rendelkezései alapján, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárat alapítottak megtakarításaik közösségi összegyűjtése és befektetése, valamint a társadalombiztosítás nyugdíj szolgáltatásának kiegészítése érdekében. A jelen alapszabályban határozzák meg azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár megalakulására, szervezetére, működésére és gazdálkodására, a tagok, az örökösök, a kedvezményezettek, valamint a munkáltatói tag(ok) és a támogató(k) jogaira és kötelezettségeire irányadóak.

A pénztár közgyűlési határozata alapján elfogadásra került a Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztárba történő beolvadása. A beolvadás fordulónapja 2012. május 31., mely időponttól a Postás Kiegészítő Nyugdíjpénztár jogutódja az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztárnak.

A Magyar Posta Takarékszövetkezet Önkéntes Nyugdíjpénztár a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény hatálybalépésével összefüggő átmeneti és felhatalmazó rendelkezésekről szóló 2013. évi CLXXVII. törvény (továbbiakban: Új Ptké) 9 § (2) bekezdése a Ptk harmadik könyvének alapján a Ptk. 2013. V. törvény (Ptk) rendelkezéseivel összhangban működik tovább.

2. Rövidítések:

Öpt.	Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló többször módosított 1993. évi XCVI. törvény
Ögr.	Az Önkéntes Kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló többször módosított 281/2001 (XII.26.) sz. Kormányrendelet
pénztár	a Magyar Posta Takarékszövetkezet Önkéntes Nyugdíjpénztár
felügyelet	MNB
Öbkr.	az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló többször módosított 223/2000. (XII.11) Kormányrendelet
Ptk.	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről

3. Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése:

Magyar Posta Takarékszövetkezet Önkéntes Nyugdíjpénztár
A pénztár rövidített elnevezése: Törölve

4. A pénztár székhelye: 1133 Budapest, Váci út 110. II. emelet
1525 Budapest, Pf. 85.

5. A pénztár típusa:

A pénztár az Öpt. hatálya alá tartozó kiegészítő nyugdíjpénztár.

6. A pénztár működési területe:

A pénztár a tevékenységét a Magyarország területén fejti ki.

7. Amennyiben a jelen alapszabály értelmezésénél vita merül fel, úgy a Felügyelet által hivatalosan közölt értelmezés az irányadó.

8. A pénztár a bírósági nyilvántartásba vétellel jön létre, az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal. A pénztár nyilvántartásba vételének megghiúsulása esetén a felek egymás közötti jogviszonyaira a Ptk. rendelkezései az irányadók.

9. A pénztárak működésének törvényességét az ügyészség az irányadó jogszabályok szerint ellenőrzi. Ha a működés törvényessége másképpen nem biztosítható az ügyészség keresettel a bírósághoz fordulhat. A pénztár állami felügyeletét az Öpt. VI. fejezete alapján az MNB látja el.

10. A pénztártagok ill. a pénztártagok és a pénztár közötti vitás kérdésekben a jelen alapszabály, az Öpt., az Ögr., az Öbkr., valamint a Ptk. rendelkezései irányadóak.

11. A jelen alapszabály alkalmazásában

munkáltatói tag: az a természetes, vagy jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, amely a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét egészben, vagy részben átvállalja (munkáltatói hozzájárulás).

tagdíj: a pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártagok által vállalt kötelezettségként, rendszeresen fizetett pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató az Öpt.-ben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímen részben vagy egészben átvállalhat. A tagdíj - minden pénztártagra kötelező - legkisebb mértékét (a továbbiakban: egységes tagdíj) a pénztár alapszabálya határozza meg.

egységes tagdíj: az alapszabályban megjelölt azon összeg, amelyet valamennyi pénztártag a pénztárnak rendszeresen megfizet.

egyéni nyugdíjszámla: az az alapnyilvántartás, amelyen a pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a pénztár - számviteli rendjével összhangban - a pénztártagok részére vezet. A pénztár gazdálkodása során az egyéni nyugdíjszámla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, egyéb befizetéseinek és a munkáltatói tag hozzájárulásának azt a részét, amelyet a pénztár a tagjai számára a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a pénztárral szembeni követeléseként az alapszabályban rögzítettek szerint elismer, továbbá a támogató rendelkezése szerint az általa nyújtott adományból a tag számára jóváírandó összeget. A pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti. A pénztár felszámolásakor, illetve végelszámolásakor az egyéni nyugdíjszámla a pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyona tagok közötti felosztásának eszköze. Az egyéni számla csak az Öpt.-ben, illetve felhatalmazásán alapuló jogszabályban foglalt rendelkezések alapján terhelhető meg.

szolgáltatási számla: a pénztártagok számára egyénileg vezetett olyan nyilvántartás, amelyről a jelen alapszabályban rögzített - a pénztártag által választott - nyugdíjpénztári szolgáltatás kifizetése történik. A szolgáltatási számla tartalmazza a tag pénztárral szembeni követelését, beleértve a szolgáltatás megnyílása után a pénztár javára teljesített adományok pénztárra jutó részének, valamint a pénztári gazdálkodás eredményéből a tagra jutó hányadnak az alapszabály és az éves pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezetéül jóváírt részét.

tagsági viszony⁽¹⁾: A tagsági viszony, a tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a pénztár általi elfogadásával kezdődik. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását annak záradékolásával tanúsítja. A belépési nyilatkozatot a benyújtástól számított 30 napon belül kell záradékolni, majd annak egy példányát vagy a tagsági okiratot az alapszabállyal együtt a pénztártagnak nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként át kell adni.

felhalmozási időszak: a tagsági viszonynak a belépési nyilatkozat záradékolásától a nyugdíj-szolgáltatás megnyílásáig terjedő időszaka.

szolgáltatási időszak: a pénztártag részére az alapszabály 66. pontjában rögzített módzatok szerinti járadékfolyósítás időtartama - a szolgáltatás megnyílásától a szolgáltatási jogsultság utolsó esedékes időpontjáig terjedően.

várakozási idő: a tagsági viszonynak az alapszabály 20. pontja szerinti kezdő napjától számított 10 év.

nyugdíjkorhatár: a társadalombiztosítási nyugellátásról szóló törvény szerinti öregségi nyugdíjkorhatár, továbbá az az időpont, amelytől a pénztártag öregségi nyugdíjban, korhatár előtti ellátásban, szolgálati járandóságban, balettművészeti életjáradékban, átmeneti bányászjáradékban, a Magyar Alkotóművészeti Közalapítvány által folyósított ellátásokról szóló kormányrendelet alapján folyósított öregségi, rokkantsági nyugdíjse-gélyben (nyugdíjban), növelt összegű öregségi, munkaképtelenségi járadékban vagy nyugdíj előtti álláskeresési segélyben részesül.
A nyugdíjkorhatár betöltése után a pénztártag a várakozási idő időtartamától függetle-nül jogosulttá válik a nyugdíj-szolgáltatásra.

nyugdíj-szolgáltatás (kiegészítő nyugdíj): a nyugdíjkorhatár elérése után a pénztártag részére, az egyéni számláján nyilvántartott összeg terhére, az alapszabályban rögzített módoza-toknak megfelelően választása szerint egyösszegben vagy járadék formájában, illetőleg e kettő kombinációjaként történő pénzbeni kifizetés.

munkaviszony: valamennyi olyan jogviszony, amely munkajogi állományi jogállást létesít, ill. tart fenn az alkalmazott és valamely munkáltató között, függetlenül attól, hogy a fog-lalkoztatás teljes, vagy rész-munkaidőben történik-e.

belépési nyilatkozat: pénztár által rendszeresített olyan okirat, amelynek záradékolt példánya hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony létrejöttét, tagdíjfizetés módját és belépés-kor vállalt mértékét, valamint a kedvezményezettet.

általános alap: szövetségek által létrehozott, a szolgáltatási szintek és körök közötti külön-b-ségek kiegyenlítésére, a pénztárak közötti átlépéssegítésére, továbbá a törvényben (Öpt.) meghatározott feladatok ellátására szolgáló alap.

pénzügyi év: az Ögr. által meghatározott időszak.

közeli hozzátartozó: a polgári törvénykönyvben (a továbbiakban: Ptk.) meghatározott közeli hozzátartozó és az élettárs.

haláleseti kedvezményezett: a pénztártag által megjelölt természetes személy, aki a pénztártag halála esetén a törvényben (öpt.) meghatározott módon az egyéni számlára jogosulttá válik.

tagsági okirat: a pénztár által kiállított, legalább a belépési nyilatkozaton szereplő adatokat tartalmazó, teljes bizonyító erejű magánokirat.

szolgáltató: az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztár részére a pénztárüzem működésének részét képező, azt lehetővé tevő, elősegítő, illetve a pénztári szolgáltatásokat ténylegesen nyújtó tevékenységet végez.

kiváltó esemény: minden olyan a pénztártag tagsági viszonyával kapcsolatos esemény, amelynek alapján szolgáltatást, vagy kifizetést kér.

kiváltó esemény időpontja: a pénztári szolgáltatások és kifizetések teljesítése tekintetében a jogosultság igazolásának teljeskörű megléte. Haláleseti kifizetés esetében teljeskörű az igazoltság, ha az összes kedvezményezett / örökös a kifizetésre vonatkozó nyilatkozatát a Pénztárhoz eljuttatta.

kihelyezés: a pénztár feladatkörébe tartozó tevékenységének e tevékenység ellátásával üzletszerűen foglalkozó szervezet (szolgáltató) által, szerződés alapján történő megvalósítása.

kiszervezés: tevékenység olyan kihelyezése, melynek során adatkezelés, vagy adatfeldolgozás is megvalósul.

adatkezelés: személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett adatkezelési tevékenység.

adatifeldolgozás: személyes adat, illetve pénztártitkot képező adat tekintetében végzett adatfeldolgozási tevékenység.

pénztári befizetések kedvezménye: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. Törvény 44/a. §-a szerint a magánszemély rendelkezése alapján az adóhatóság által a magánszemély javára a pénztárhoz átutalt összeg.

elektronikus irat⁽¹⁾: olyan bizonylat, amely megfelel az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvényben foglalt rendelkezéseknek;

elektronikus irat használata⁽¹⁾: a pénztártag teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatban kérheti a pénztártól, hogy a pénztár a részére átadandó dokumentumokat, nyilatkozatokat, igazolásokat elektronikus iratként küldje meg részére;

nyílt pénztár: az a pénztár, amely a lehetséges pénztártagok körét – a területi pénztár működési területének meghatározása kivételével – nem korlátozza;

II. Fejezet

A TAGSÁG

A tagsági kör

12. A pénztárba beléphet az a természetes személy, aki

- a 16. életévét betöltötte,
- az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el,
- valamint a belépési nyilatkozat aláírásával tagdíjfizetést vállal, és az aktuális befektetési politika megismerését elismeri.

A taggá válás feltételei

13. A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez az szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot aláírja és a pénztárhoz eljuttassa.

14. A belépési nyilatkozat tartalmazza a tag azonosító adatait, a tag nyilatkozatát az alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről, valamint a tagdíjfizetésről, továbbá a haláleseti kedvezményezett jelölést, **valamint a 2007. évi CXXXVI. törvényben kötelezően előírt azonosítás elvégzésének igazolását.**

15. Törölve

16. Törölve

17. A pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal és aláírással ellátott záradékolásával tanúsítja.

18. A tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.

19. A pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát a benyújtást követő 30 napon belül záradékolni, az alapszabályt és a záradékolt belépési nyilatkozatot, valamint a tagsági okiratot a tagnak kiadni.

20. A tagdíjfizetési kötelezettség és a várakozási idő a belépési nyilatkozat pénztár általi záradékolás időpontjától kezdődik.

A tag jogai és kötelezettségei a pénztárban

21. A pénztár tagja jogosult:

- a pénztár valamely szolgáltatását a jelen alapszabályban meghatározottak szerint igénybe venni;
- az egyéni számlájának tárgyevi alakulásáról, valamint annak tárgyév végi egyenlegéről a tárgyévet követő év június 30-ig írásban díjtalanul számlaértesítőt, egyebekben kérésére – díjfizetés ellenében – bármikor írásban felvilágosítást kapni. A felvilágosítás díja jelenleg 500 Ft alkalmanként, mindenkori mértékét az éves pénzügyi terv tartalmazza;

A pénztártagok tájékoztatásának tartalmaznia kell az egyéni számla alakulását is. A pénztártagokat az egyéni számla állásáról kérésére – írásban történő tájékoztatás esetén a pénztár alapszabályában foglaltak szerint a pénztár tényleges és indokolt költségeinek tag általi előzetes és közvetlen megtérítése mellett – az alapszabály szerinti rendben év közben is tájékoztatni kell. A pénztártagok egyéni számlára vonatkozó tájékoztatása történhet a pénztártag kérésére elektronikus iratban⁽¹⁾ is.

- pénztári befizetéseiről, ill. a javára történt befizetésekről a pénztártól a tárgyévet követően a törvényben előírt határidőig adóigazolást kapni

- Ismételt adóigazolás kiállításért 500.-Ft ügyviteli díjat kell fizetni;

- a pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről évente egyszer - küldöttközgyűlésen, illetve küldöttei útján tájékoztatást kapni;

- részt venni a pénztár tevékenységében és rendezvényein;

- az Öpt. és a jelen alapszabály szerint tisztségviselőt választani a pénztár szerveibe és tisztséget viselni a pénztár szerveiben;

- az Öpt. és a jelen alapszabály rendelkezései alapján indítványozni a küldöttközgyűlés összehívását;

- a pénztár valamennyi szervét indítványokkal megkeresni;

- tagdíjfizetési kötelezettségének szüneteltetésére a jelen alapszabályban meghatározottak szerint;

- a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek és a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozat tervezetek kivételével az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben - a téma megjelölése melletti előzetes időegyeztetéssel - a pénztár irataiba és könyveibe betekinteni, továbbá a pénztár működésével kapcsolatban a pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a pénztár érdekeit, ill. a pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon;

- a szolgáltatás igénybevétele előtt tanácsadást, szolgáltatási kalkulációt kérni a számára legmegfelelőbb szolgáltatás kiválasztására;

- halála esetére kedvezményezette(ke)t jelölni;

- elállási jog gyakorlására, melyre a nyitva álló határidő a belépési nyilatkozat pénztár általi elfogadása napjától számított 30 nap.

- közgyűlési határozatok ellen a határozat meghozatalától számított 90 napon belül keresetet nyújthat be a pénztár székhelye szerint illetékes megyei bíróságon

22. A tag köteles a tagdíjat a jelen alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek.

Különösen a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. Törvényben, a pénztártagokra, mint ügyfelekre előírt azonosítási kötelezettségre, melynek alapvető módja a „Belépési Nyilatkozat” adatainak helyes és mara-

déktalan, kitöltése, illetve ezen adatokban bekövetkezett változás 5 munkanapon napon belüli jelzése írásban a Pénztár felé.

III. Fejezet

A TAGDÍJ

A tagdíj megállapításának módja

23. Az egységes tagdíj mértékét a pénztár megalakulásakor az alakuló közgyűlés, a továbbiakban a küldöttközgyűlés állapítja meg egyidejűleg meghatározva a bevételek tartalékok közötti felosztását is. A bevételek tartalékok közötti felosztásának arányát – a jogszabályi előírások keretei között - a közgyűlés évente, a pénzügyi terv elfogadásával együtt állapítja meg.

Az egységes tagdíj január 1-i hatállyal évente változik.

A tag az egységes tagdíjnál magasabb tagdíjfizetési kötelezettséget is vállalhat.

A tagdíj mértéke és fizetésének eljárási rendje

24. Az egységes tagdíj

- 2015. december 31-ig 3 000 Ft, azaz Háromezer forint,

- 2016. január 1-től 3 200 Ft, azaz Háromezer-kettőszáz forint.

„A bevételek közül a

tagdíjbevételekből a

Fedezeti tartalékra 95,0 %

Működési tartalékra 5,0 %

Likvid tartalékra 0 %

eseti befizetésből

Fedezeti tartalékra 100 %

kerül jóváírásra.”

A bevételek tartalékok közötti megosztásának arányában bekövetkező változást annak időpontját követő 30 napon belül a Felügyeletnek be kell jelenteni.

25. A tag magasabb havi tagdíjfizetési kötelezettséget vállalhat.

- A tag magasabb havi tagdíjfizetési kötelezettség vállalását csak úgy mérsékelheti, hogy az legalább az egységes tagdíj nagyságát elérje.

26. Tagdíjfizetési kötelezettség:

- A tagdíj a tárgy hó utolsó munkanapjáig, de legkésőbb a tárgyhavi bérfizetés napjáig - a munkáltatói bérszámfejtés által vállalt átutalás esetén - fizetendő meg.

- Egyéni tagdíjfizetés történhet havonta, vagy negyedévente - negyedéves fizetés esetén egyszerre háromhavi tagdíj esedékes, a negyedév középső hónapjának végéig.

27. A tagdíjat a pénztár bankszámlájára kell befizetni. A tagdíj befizetése történhet munkáltatón keresztül, készpénz-átutalási megbízáson, vagy banki átutalással, továbbá pénztár által indított beszedési megbízással.

28. A pénztártag a tagdíjon kívül eseti befizetéseket is teljesíthet. Ezeket a befizetéseket nem kell a pénztárnak bejelenteni. A postai készpénz-átutalási megbízáson, illetve a banki átutalás közlemény rovatában fel kell tüntetni, hogy az adott befizetés eseti befizetés. Eseti befizetésnek csak az esedékessé vált tagdíjon felüli rész tekinthető.

29. A tagdíj a pénztári tag nyugdíjba vonulásáig fizetendő, kivéve, ha a tag tagsági viszonya korábban megszűnik.

30. A tag vállalhatja, hogy a tagdíjat a nyugdíjba vonulást követően is fizeti.

31. A tag a tagdíj továbbfizetésére vonatkozó nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el.

A díjfizetés elmulasztása esetén követendő eljárás

32. Amennyiben a tag tagdíjat - a szüneteltetés esetét kivéve - 3 hónapon keresztül nem fizet és legkésőbb a tárgyévet követő hó 25. napjáig tagdíjfizetési kötelezettségét nem pótolja, a tag a továbbiakban nemfizető tagnak minősül.

A tagdíjnemfizetés kezdő időpontjával kezdődő időszak a várakozási időbe beszámít.

33. A Pénztár jogosult a nemfizető tag egyéni nyugdíjszámlájának befektetéséből származó hozamát a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától – a mindenkori pénztári egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadnak megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével – csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni.

A nemfizető tag tagsági viszonya – a pénztártag írásbeli kérése esetén - a várakozási idő letelével megszűnik. Az elszámolás menete megegyezik a 70. pontban leírtakkal.

Ha a nem fizető pénztártag várakozási ideje lejár, a pénztárnak joga van kizárási eljárás keretében megszüntetni a tag tagsági jogviszonyát. Az elszámolás menete megegyezik a 70. pontban leírtakkal.

34. Törölve

A tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetése

35. A tagdíjfizetési kötelezettséget a tag indokolt írásbeli kérelme alapján szüneteltetni kell.

36. A szüneteltetés időtartama maximum 5 évenként 2 alkalommal nem haladhatja meg az esetenkénti 6 hónapot.

Kivétel:

- hat hónapnál hosszabb fizetés nélküli szabadság,
- gyermek gondozása és ápolása esetén engedélyezett fizetés nélküli szabadság,
- álláskeresői járadék
- rokkantsági- és rehabilitációs ellátás esetén, a járadékfolyósítás teljes idejére.

Ezen esetekben a szüneteltetés időtartama a fenti jogcímek időtartamával egyezik meg.

37. Amennyiben a tag a szüneteltetés lejártát követően a tagdíjat nem fizeti, a díj nem fizetés jogkövetkezményei irányadóak.

38. A tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetésének időtartama alatt a pénztárban tisztségek nem viselhetőek. Egyéb tagsági jogok gyakorlását az alapszabály nem korlátozza.

39. A tagdíjfizetés szüneteltetése díjtalan.

IV. Fejezet

A TAGSÁGI VISZONY MEGSZŪNÉSE ÉS ENNEK JOGKÖVETKEZMÉNYEI

40. Törölve

41. A tag tagsági viszonya megszűnik:

- a.) - a tag pénztárból való kilépésével;
- a tag halálával;
- más pénztárba történő átlépéssel;
- ha a tag a tagdíjat a jelen alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti és a várakozási idő lejárt, és a tag írásban kéri;
- kizárással,

b.) és a pénztár a taggal szembeni elszámolási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

42. A tagsági viszony megszűnése esetén a pénztártaggal illetve kedvezményezettjével a pénztárnak elszámolási kötelezettsége keletkezik.

43. Kilépéssel a tagsági viszony csak a várakozási idő letelte után szüntethető meg.

44. A tag köteles fenti kilépési szándékát a pénztárnak írásban bejelenteni, a pénztár által rendszeresített formanyomtatványon, illetve annak megfelelő adattartalmú beadványon.

45. Törölve

46. Törölve

47. Törölve

48. Törölve

Elhalálozás, az örökösök és kedvezményezettek jogai és kötelezettségei

49. A tag halála esetén az egyéni nyugdíjszámla hagyatékának nem része. A tag a halála esetére természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett).

50. A kedvezményezett-jelölés a pénztár tudomásulvételével, a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat nyomtatott formában, vagy a pénztártag kérésére elektronikus iratként történő megküldésével értesíti. A tagsági okiratnak tartalmaznia kell a tag adatain kívül a tag által megjelölt kedvezményezett(ek) nevét, adatait, jogosultsága(ik) arányát, a kedvezményezett-jelölés időpontját.

Amennyiben a kedvezményezett jelölés nem a belépési nyilatkozaton történik, akkor az egyéb okiratok adattartalmának tartalmaznia kell legalább a belépési nyilatkozat kedvezményezett jelölésre vonatkozó részének adattartalmát.

51. Amennyiben a tag egyidejűleg több kedvezményezettet jelöl meg, akkor ellenkező rendelkezése hiányában a megjelölt személyek egyenlő arányban válnak jogosulttá.

A tag közokiratban, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban bármikor új kedvezményezettet jelölhet.

52. A kedvezményezett jelölés hatályát veszti, ha

a) a tag a korábbi kedvezményezett jelölését visszavonja, vagy helyette másik kedvezményezettet jelöl,

b) a kedvezményezett a tag halála előtt meghal,

c) a tag a kedvezményezett – a bíróság jogerős ítélete szerint – szándékos cselekménye következtében hal meg. Ebben az esetben a kedvezményezett az egyéni számlából nem részesülhet.

53. Több kedvezményezett esetén, ha valamely kedvezményezett meghal, akkor az egyéni nyugdíjszámla rá eső részéből a tag halála időpontjában még életben lévő kedvezményezettek a jogosultságaik arányában részesednek.

54. Ha a pénztárgazdálkodó kedvezményezettet nem jelölt, vagy a jelölés az 52. pontban foglaltak alapján hatályát veszítette, akkor kedvezményezettnek a tag természetes személy örökösét öröklése arányában kell tekinteni. Az örökös jogállása a kedvezményezettével megegyezik. Ha a tagnak a törvényes öröklés rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az öröklés alá eső 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 kell elszámolni.

55. A kedvezményezett(ek) a tag felhalmozási időszakban bekövetkező halálának időpontjában az egyéni nyugdíjszámla kizárólagos tulajdonosává válik (válnak). A pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követően 3 munkanapon belül megteszi a kedvezményezett választásának teljesítéséhez szükséges intézkedést.

56. A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

a) egy összegben felveszi,

b) saját nevén a pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,

c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja.

57. Amennyiben az örökös, illetve a kedvezményezett az egyösszegű felvétel mellett dönt, a kifizetésre a 70. pont az irányadó.

Ha az örökös, illetve a kedvezményezett a tagdíjfizetés folytatása nélkül hagyja a pénztárban a reá jutott összeget, úgy személyére az Alapszabály 33. pontja szerinti költséglevonás alkalmazandó.

Amennyiben az örökös, illetve a kedvezményezett az ASZ 56/b pont szerint rendelkezik, várakozási idejébe be kell számítani az elhunyt pénztártag várakozási idejét is.

58. Amennyiben a pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételtől számított 30 napon belül nem teszi meg a nyilatkozatát, akkor a pénztárnak úgy kell eljárnia, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna, és a követelés összegét - a felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál 50 napon belül bírói letétbe kell helyeznie.

Átlépés

59. Törölve

60. A pénztártag csak azonos típusú pénztárba léphet át az alábbi kivételekkel:

a.) A várakozási idő letelte előtt a pénztártag egészség- vagy önszegélyező pénztárba átléphet, ha munkaképességét legalább ötven százalékban elvesztette, illetve legalább negyvenszázalékos mértékű egészségkárosodást szenvedett, és ebben az állapotában legalább egy évig javulás nem várható, valamint az illetékes hatóság igazolását bemutatja.

b.) önszegélyező pénztár tagja az Alapszabályban meghatározott nyugdíjkorhatár betöltésekor nyugdíjpénztárba átléphet.

60/A Átlépés esetén az átlépő tag egyéni számla követeléséről tőke és hozam bontásban, a 2007. december 31-ét követő befizetésekről az értéknapi megjelölésével, illetve az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztártart értesíteni kell. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

61. Az elszámolásra a 70. pontban foglaltak az irányadóak, azzal az eltéréssel, hogy a kifizetendő összeg megállapításánál a Pénztár nem érvényesíti az összeg utalási költségét.

62. Más pénztárból átlépő tagok befogadásának szabályai megegyeznek az új tagok felvételkor alkalmazott szabályokkal, azzal az eltéréssel, hogy a pénztár elismeri a pénztártag előző pénztárban szerzett várakozási idejét, illetve az átlépő tag egyéni számláján jóváírja az áthozott fedezetet.

A pénztár a korábban szerzett várakozási időt a tag előző pénztára által kiállított és cégszerűen aláírt igazolás bemutatása után ismeri el, az áthozott egyéni fedezet jóváírása pedig az összeg pénztárhoz való megérkezését követően történik.

62/A. Kizárás

A tagsági viszony kizárással akkor szüntethető meg, ha a tag **kötelező várakozási ideje lejárt**, az Alapszabályban foglalt kötelezettségeinek nem tesz eleget és a Pénztár írásbeli felszólítására a - **kizárásról megküldött értesítés (tértivevényes levél) kézhezvételét követő 30 napon belül**- nem kezdeményezte más pénztárba való átlépését

A pénztártag kizárásáról az Igazgatótanács dönt.

Az elszámolásra a 70. pontban foglaltak az irányadóak.

Jogutód nélküli megszűnés

63. A pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén a pénztártag - nyilatkozata alapján - a rá jutó vagyonrész

- átlépés esetén a másik pénztárba átviheti, ez esetben a pénzösszeget a tag e másik pénztárban meglévő egyéni számláján kell jóváírni, vagy
- egy összegben felveheti. Felhalmozási időszakban lévő pénztártag esetében ez a kifizetés nem minősül pénztári szolgáltatásnak.

A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén az átlépés napja a befogadó pénztár befogadó nyilatkozatának napja, azonban a tagi követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg

64. A jogutód nélküli megszűnés esetében a pénztár vagyonát a következő elvek szerint kell felosztani:

- A rendelkezésre álló vagyonból először a fedezeti tartalékkal szemben fennálló tagi, örökös és kedvezményezett követeléseket kell kielégíteni. Az átutalásokat, illetve kifizetéseket a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül kell teljesíteni.
- Amennyiben a rendelkezésre álló vagyon kevesebb, mint a fedezeti tartalékkal szemben fennálló követelések összege, úgy a fenti jogosultak az egyéni illetve szolgáltatási számlákon nyilvántartott összegek arányában részesülnek a vagyonból.
- Ha a rendelkezésre álló vagyon meghaladja a fedezeti tartalékkal szemben fennálló követelések összegét, akkor a fennmaradó, a kötelezettségekkel nem terhelt vagyont az egyéni illetve szolgáltatási számlákon nyilvántartott összegek arányában kell a jogosultak között a nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül felosztani, illetve kifizetni.

A pénztár jogutód nélküli megszűnésére egyebekben az Öpt. III. fejezetének rendelkezései az irányadóak.

IV/A. fejezet

A VÁRAKOZÁSI IDŐ LETELTE UTÁN, DE MÉG A FELHALMOZÁSI IDŐSZAKBAN TÖRTÉNŐ KIFIZETÉS SZABÁLYAI

65.) Az a.) pont TÖRÖLVE

A b.) és c.) pont az alábbiak szerint módosul:

b.) és c.) pont jelölése 1.) és 2.) pontra változik

1.) Amennyiben a pénztártag kifizetési kérelmében meghatározott összeg nem éri el az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott, a tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 90%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül a Pénztár kifizeti.

A Pénztár:

- az általános ügyviteli ráfordítások megtérítésére 3 000 Ft költséglevonást érvényesít, valamint
- a kifizetendő összeg megállapításánál érvényesíti az összeg utalási költségét is.

2.) Részfelvétel esetében, a felvenni kívánt összeg nem haladhatja meg a tagi lekötés összegének kétszeresével csökkentett összeg 90 %-át. Az összeg 90%-ának átutalását, kifizetését legkésőbb a kiváltó esemény időpontjától számított 15 napon belül kell elvégezni. Ebben az esetben nem kerül sor végelszámolásra.

A Pénztár

- az általános ügyviteli ráfordítások megtérítésére 3 000 Ft költséglevonást érvényesít, valamint
- a kifizetendő összeg megállapításánál érvényesíti az összeg utalási költségét is.

V. Fejezet

A SZOLGÁLTATÁSOK

A szolgáltatások köre

66. A pénztártag a nyugdíjszolgáltatáshoz a nyugdíjkorhatár elérésekor juthat hozzá.

A pénztár szolgáltatásai (a tag választásától függően):

- egyösszegű kifizetés
- határozott, a tag választása szerint 3-25 év közötti időtartamon keresztül folyósított, jelen alapszabály 75. pontja szerint évente újraszámított (revalorizált) járadék.
- vagy a fent meghatározott szolgáltatások kombinációjaként történő pénzbeli kifizetés.

67. A pénztári szolgáltatás igénybevételének feltételei:

- pénztár által rendszeresített formanyomtatvány a szolgáltatás igénybevételére, vagy annak megfelelő adattartamú beadvány;
- a társadalombiztosítási nyugdíjszolgáltatás igénybevételét, vagy a nyugdíjkorhatár betöltését igazoló okirat (másolat vagy eredeti), illetve a személyazonosságot igazoló okiratok pénztárnak való bemutatása⁶⁸. A nyugdíjkorhatár elérésekor a tag nyilatkozik, hogy:
 - a tagdíjat továbbfizeti és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy
 - valamelyik típusú és időtartamú nyugdíjszolgáltatást igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti.
 - a tagdíjat tovább nem fizeti, és nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe.

A tag e nyilatkozatától egy pénzügyi éven belül nem térhet el.

69. Ha a tag a nyugdíjkorhatár elérése után a tagdíjat tovább nem fizeti, akkor a 66. pontban meghatározott szolgáltatások valamelyikéhez a pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozattal juthat.

70. A tagsági jogviszony megszűnésekor az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentés, a kizárásról való döntés, a pénztártag halála miatt szükségessé váló egyösszegű kifizetés, illetve egyösszegű nyugdíjszolgáltatás esetén a bejelentés, illetve a kifizetésre jogalapot adó teljes iratanyag meglétét, **továbbá a 2007. évi CXXXI. törvényben előírt azonosítási kötelezettség meglétét** követő 15 napon belül az egyéni számlán lévő egyenleg 90 %-a kerül kifizetésre. Az előleg kifizetés negyedévét követő 50 napon belül, a fennmaradt számla követelés mellett a kifizetés negyedévére járó hozam elszámolásra és kifizetésére kerül sor.

A tagsági viszony megszüntetése és szolgáltatási kifizetéseknél a Pénztár

- az általános ügyviteli ráfordítások megtérítésére 3 000 Ft költséglevonást érvényesít, valamint
- a kifizetendő összeg megállapításánál érvényesíti az összeg utalási költségét is.

Járadék-szolgáltatás kifizetése esetén a Pénztár nem érvényesíti sem az általános ügyviteli ráfordítások, sem az utalási költség pénztártagra terhelését.

71. A járadék folyósítás hátralévő tartamának megváltoztatását a járadékfolyósítás kezdetétől számított év fordulóját megelőző 60. napig a tag jogosult írásban kérelmezni.

72. A szolgáltatás teljesítése - a tag írásbeli rendelkezése szerint - történhet átutalással a tag által megjelölt

- számlára (belföldi, külföldi)
- címre, postai átutalással.

73. Ha a szolgáltatásra jogosult a teljesítés megkezdése után a teljesítés helyét és/vagy módját meg kívánja változtatni, úgy azt a pénztárnak köteles írásban bejelenteni. A bejelentés elmulasztásából származó esetleges károkért, vagy hátrányokért a pénztár nem felelős.

74. A járadékszolgáltatás havonta, minden hó első munkanapján esedékes.

A szolgáltatás összegének megállapítása

75. A havi járadék összegét a pénztár minden évben újraszámítja a szolgáltatási számla február hó végi állományából.

76. A fenti eljárással újból megállapított összegű járadék március 1-től esedékes.

A várakozási idő

77. A várakozási idő a jelen alapszabály 20. pontjában meghatározott időponttól számított 10 év.

A pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott összeghez a várakozási idő letelte után juthat hozzá.

77/A. A pénztártag- a várakozási letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után – egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50 %-át a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel.

VI. Fejezet

A PÉNZTÁR SZERVEZETE

78. A pénztár szervei:

- küldöttválasztó gyűlés
- küldöttközgyűlés
- igazgatótanács
- ellenőrző bizottság.

A küldöttválasztás szabályai

79. A pénztártagok a területi küldöttválasztó gyűléseken választják a pénztár legfőbb szerve, a küldöttközgyűlés tagjait, a küldötteket és pótküldött(ek)et.

Az Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár beolvadása kapcsán az ott szabályosan megválasztott küldöttek/pótküldöttek a következő küldöttválasztásig képviselik a beolvadó pénztártagokat.

80. A küldöttválasztó gyűléseket az Igazgatótanács köteles összehívni. A küldöttválasztó egységeket az Igazgatótanács úgy köteles kijelölni, hogy minimum 50, de legfeljebb 3 000 fő pénztári tag alkosson egy egységet, kivéve a beolvadó Évgyűrűk Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjait képviselő küldötteket, a beolvadást követő első küldöttválasztás idejéig.

A választó egység kijelölése történhet területi, szervezeti vagy munkáltatói jogkör gyakorlási szempontok figyelembevételével

81. A küldöttválasztó gyűlés a küldötteket és a pótküldötteket 4 éves időtartamra választja.

82. A küldöttválasztó gyűlést 4 évenként kell összehívni. Küldöttválasztó gyűlést kell összehívni abban az esetben, ha a küldött bármilyen okból küldött tisztségét megszüntette, illetve tisztsége megszűnik. Küldöttválasztó gyűlést kell összehívni abban az esetben is, ha az újonnan belépő pénztártagok a korábban kijelölt területi egységekbe jelen alapszabály 80. pontjának megsértése nélkül nem illeszthetők be.

83. Az első küldöttválasztó gyűlést a pénztár tevékenységi engedélyének kiadását követő 6 hónapon belül kell összehívni.

84. Amennyiben az adott egységhez tartozó tagok legalább 50 %-a írásban kéri, az Igazgatótanács köteles új küldöttválasztó gyűlést összehívni. A korábban megválasztott küldött mandátuma az új küldött megválasztásáig tart.

85. A küldöttközgyűlés tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte.

86. A küldöttválasztó gyűlést meghívó (hirdetmény, plakát, szórólap) útján kell összehívni.

A meghívóban meg kell jelölni a küldöttválasztó gyűlés helyét, időpontját és a napirendet. Rendelkezni kell arról, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb küldöttválasztó gyűlésre hol és mely időpontban kerül sor.

A küldöttválasztó gyűlés akkor határozatképes, ha a küldöttválasztó gyűléshez tartozó pénztártagok több mint 50 %-a jelen van

A határozatképtelenség miatt az eredeti napirendi pontokkal megismételt küldöttválasztó gyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

87. A küldöttválasztó gyűlés a küldötteket és pótküldötteket titkos szavazással, a jelenlévő, illetve meghatalmazással képviselt pénztártagok 50 %-a + 1 fő szavazatával választja meg.

88. A küldöttválasztó gyűlésen jegyzőkönyvet kell vezetni.

Küldöttközgyűlés

89. A pénztár legfőbb szerve a küldöttválasztó gyűléseken választott küldöttekből álló küldöttközgyűlés. Kivétel ez alól az alakuló közgyűlés, ahol a pénztártagokat nem küldöttek képviselik, mivel az alakuló közgyűlés az alapító pénztártagok személyes részvételével jön létre.

90. A megválasztott küldöttek számának legalább a 10 főt el kell érnie.

91. Az újonnan választott küldöttek a küldöttválasztó gyűlés eredeti jegyzőkönyvével igazolják megválasztásukat a küldöttközgyűlés előtt.

92. A küldöttközgyűlést évente legalább egyszer össze kell hívni az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. Küldöttközgyűlést kell összehívni akkor is, ha ezt a bíróság elrendeli, a felügyelet, vagy az Ellenőrző bizottság, az **Öpt. 64/A § (7)-(8) bekezdésében meghatározott esetekben a könyvvizsgáló kezdeményezi**, illetve, ha a tagok legalább tíz százaléka - az ok és a cél megjelölésével - ezt írásban indítványozza, illetve ha a közgyűlés összehívását az Igazgatótanács szükségesnek látja.

93. A küldöttközgyűlés összehívásáról az Igazgatótanács gondoskodik.

94. A küldöttközgyűlést meghívó, illetve hirdetmény útján kell összehívni. A hirdetmény közzététele vagy a meghívó elküldése, valamint a közgyűlés időpontja között legalább 15 napi időköznek kell lennie.

95. A meghívóban meg kell jelölni a küldöttközgyűlés helyét, időpontját és a napirendet, valamint meg kell határozni azt a helyet és időtartamot, ahol és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetőek. Rendelkezni kell arról, hogy a határozatképtelenség esetén az újabb küldöttközgyűlésre hol és mely időpontban kerül sor.

96. A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a tagok legalább felét képviselő küldött (pótküldött) jelen van, vagy képviselete biztosított.

A határozatképtelenség miatt az eredeti napirendi pontokkal megismételt küldöttközgyűlés a megjelent küldöttek által képviselték számától függetlenül határozatképes.

Amennyiben az eredeti küldöttközgyűlés meghívója (hirdetménye) ezt tartalmazza, akkor az eredeti és megismételt küldöttközgyűlés egy napon is megtartható.

Küldöttközgyűlésen a pénztár tagja tanácskozási joggal vehet részt.

97. A küldöttközgyűlésre tanácskozási joggal a felügyelet képviselőjét meg kell hívni. A pénztár könyvvizsgálója a küldöttközgyűléseken köteles részt venni.

98. A küldöttközgyűlésen minden küldött annyi szavazattal rendelkezik, ahány tagot képvisel. A küldött akadályoztatása esetén helyette csak a vele azonos szabályok szerint megválasztott pótküldött járhat el, a küldöttet más nem helyettesítheti.

99. A küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása
- b) az Igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása
- c) az Ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása
- d) az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, ill. az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről
- e) a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása
- f) Törölve
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása
- h) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a pénztár nevében eljáró személyek, az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése, továbbá intézkedés a pénztár képviselőjére jogosultak ellen indított perekben a pénztár képviselőjéről;
- i) döntés érdekképviselői szervhez történő csatlakozásról, ill. az abból történő kiválásról;
- j) döntés a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesülésről;
- k) A könyvvizsgáló társaság és a könyvvizsgáló természetes személy megválasztása és felmentése;
- l) döntés mindazon kérdések felől, amelyeket az Öpt. vagy bármely jogszabály a küldöttközgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.

100. A küldöttközgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben a jelenlévő küldöttek egyszerű szavazattöbbségével dönt, kivéve, ha jogszabály vagy az alapszabály minősített szótöbbséget ír elő. A szavazás nyíltan, kézfeltartással történik, kivéve, ha jogszabály vagy az alapszabály titkos szavazást rendel el.

Titkos szavazást kell akkor is elrendelni, ha a jelenlévő küldöttek egyharmada ezt kéri.

101. Minősített esetek:

- a.) kétharmados szavazattöbbség szükséges
 - az alapszabály módosításához,
 - az Igazgatótanács éves beszámolójának elfogadásához, a mérleg megállapításához, az eredmény felhasználásáról szóló döntéséhez, vagy az egyes tartalékokban mutatkozó hiány rendezéséről szóló döntéshez,
 - érdekképviselői szervhez való csatlakozás, vagy abból való kiválás kérdésében történő döntéséhez,
 - a pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más pénztárral történő egyesüléshez rendelkező döntéséhez.
 - a pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadásához

- b.) Az IT és az Eb tagjainak, illetőleg elnökeinek megválasztásához szükséges eljárási gyakorlatot, és a szavazati arányokat a Pénztár Választási Szabályzatában kell meghatározni.

102. A küldöttközgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyvnek tartalmaznia kell az elhangzott hozzászólások lényegét és a küldöttközgyűlési határozatokat a szavazati arány megjelölésével. A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, az Igazgatótanács és az Ellenőrző bizottság beszámolóját.

A küldöttközgyűlés határozatait a pénztár székhelyén, továbbá a küldöttválasztó gyűlések helyszínein 30 napra ki kell függeszteni, közzétételéről gondoskodni kell. A közzététel módját az Igazgatótanács határozza meg.

Az alapszabály módosítást a pénztártagok rendelkezésére kell bocsátani.

Az Igazgatótanács

103. Az igazgatótanács a pénztár ügyvezető szerve.

104. Az igazgatótanács gondoskodik a küldöttközgyűlési határozatok végrehajtásáról, a pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a pénztár üzletpolitikájának kialakításáról és a folyamatos, zavartalan működésről.

105. A küldöttközgyűlés 4 évre 7 főből álló Igazgatótanácsot választ. Amennyiben az Igazgatótanács létszáma bármely okból 5 fő alá csökken a kiesők helyére rendkívüli küldöttközgyűlésen kell tagokat választani.

Az Igazgatótanács tagjai és elnöke a küldöttközgyűlés által meghatározott mértékű díjazásban részesülnek.

106. Az Igazgatótanács tagjává olyan pénztártag választható - függetlenül attól, hogy küldötte, vagy sem -, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű, és felsőfokú végzettséggel rendelkezik. Az Igazgatótanácsnak nem lehet tagja az Ellenőrző Bizottság tagja, a pénztár alkalmazottja, vagy azok közeli hozzátartozója.

Az Igazgatótanács tagjait és elnökét a küldöttközgyűlés választja 4 évre, titkos szavazással. Az Igazgatótanács tagjait a pénztártagok közül, elnökét az Igazgatótanács tagjai közül kell választani.

Az Igazgatótanács összeférhetetlenségi szabályaira egyebekben az Öpt. rendelkezései az irányadók.

107. Az Igazgatótanácsnak legalább háromhavonta kell ülést tartania.

Az ülés akkor határozatképes, ha azon legalább az igazgatótanácsi tagok közül **5 fő** jelen van. Az ülés megtartása nélkül hozott határozatokra is a fentiek érvényesek.

Ülést kell tartania akkor is, ha azt közgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve ha az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kéri. Amennyiben az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagjainak egyharmada vagy az ügyvezető kérelmére ellenére az igazgatótanácsi ülés nem kerül összehívásra, abban az esetben a kezdeménye-

zók jogosultak az igazgatótanácsi ülés összehívására. Az igazgatótanácsi ülés összehívása elmaradásának tényét a kezdeményezők kötelesek bejelenteni a Felügyeletre.

Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok közül legalább **5 fő** szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 3 napon belül megküldi a pénztár székhelyére.

Az Igazgatótanács a határozatait a jelenlévő igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az Igazgatótanács elnökének szavazata dönt.

108. Az Igazgatótanács feladatai:

- a) elkészíti és a küldöttközgyűlés elé terjeszti
 - = a pénztár befektetési politikáját, annak fenntartását vagy módosítását,
 - = a pénztár éves pénzügyi tervét,
 - = a hosszú távú 3 éves pénzügyi tervet,
 - = mérleget és éves beszámolót

A pénztár az adott évre vonatkozó éves pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni. A három évre vonatkozó hosszú távú pénzügyi tervet első ízben az alakuló közgyűlés állapítja meg, és az éves pénzügyi terv elfogadásakor a közgyűlés új hosszú távú tervet határoz meg. A hosszú távú pénzügyi terv naptári évekre készül.

Az éves pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlés negyedévét követő négy negyedév.

- b) dönt a Nyugdíjpénztár egyes tevékenységeinek más szervezethez történő kihelyezéséről, és erről a pénztár tagjait tájékoztatja;
- c) a munkáltatói tag és a pénztár közötti szerződés, megkötése, a szerződés módosítása, ezekről a közgyűlés tájékoztatása;
- d) képviseli a Nyugdíjpénztárt harmadik személyekkel szemben, bíróságok és más hatóságok előtt;
- e) munkáltatói jogokat gyakorol az ügyvezető felett;
- f) gondoskodik a jogszabályoknak megfelelő és az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és működtetéséről;
- g) gondoskodik a tagok alapszabályban előírt tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemre és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra;
- h) eleget tesz a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek;
- i) kialakítja a küldöttválasztó területi egységeket;
- j) gondoskodik a küldöttközgyűlési határozatok végrehajtásáról és
- k) a küldöttközgyűlések összehívásáról, és az ezzel kapcsolatos feladatokról.

109. Az Igazgatótanács - felelősségének érintetlenül hagyása mellett - a 108. f)-h) pontban foglalt feladatait igazgatótanácsi határozattal átruházhatja az ügyvezetőre.

110. A pénztár

- az igazgatótanács elnöke önállóan,
- az igazgatótanács elnökön kívüli két tagja együttesen
- a pénztár két, képviseleti joggal felruházott alkalmazottja (ideértve az ügyvezetőt is) együttesen jogosult képviselni.
- az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együttesen jogosult képviselni.

A képviselet úgy történik, hogy a pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott neve mellett a hiteles cégelírásai nyilatkozatnak megfelelően ír alá a képviseletre jogosult személy.

Az ellenőrző bizottság feladata és hatásköre

111. A küldöttközgyűlés 4 évre 5 főből álló Ellenőrző Bizottságot választ. Amennyiben az Ellenőrző Bizottság létszáma bármely okból 3 fő alá csökken a kiesők helyére küldöttközgyűlésen, kell tagokat választani.

Az Ellenőrző Bizottság tagjai és elnöke a küldöttközgyűlés által meghatározott mértékű díjazásban részesülnek.

112. Az Ellenőrző Bizottság tagjává olyan pénztártag választható - függetlenül attól, hogy küldött-e vagy sem -, aki a 18. életévét betöltötte és büntetlen előéletű, és felsőfokú végzettséggel rendelkezik. A munkáltatói tagot képviselő ellenőrző bizottsági tagra nézve nem kötelező a pénztári tagság. Az Ellenőrző Bizottságnak nem lehet tagja az Igazgatótanács tagja, a pénztár alkalmazottja és e személyek Ptk. szerinti közeli hozzátartozója.

Az Ellenőrző Bizottság tagjait és elnökét a küldöttközgyűlés választja 4 évre, titkos szavazással. Az Ellenőrző Bizottság elnökét az ellenőrző bizottsági tagok közül kell megválasztani.

113. Az Ellenőrző Bizottság feladata, hogy a jogszabályi előírások, a Pénztár pénzügyi terve, az alapszabályban és szabályzataiban foglaltak megvalósulása érdekében rendszeresen vizsgálja és ellenőrizze a Pénztár gazdálkodását, számvitelét, ügyvitelét, a Pénztár fizetőképességének, bevételeinek és kiadásainak, eszközeinek és kötelezettségvállalásainak összhangját, a Pénztár működését. Az Ellenőrző Bizottság e feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az Ellenőrző Bizottság hatáskörébe tartozó kérdésekben az Ellenőrző Bizottság jelentése nélkül a küldöttközgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

Az Ellenőrző Bizottság feladataira, működési rendjére, hatáskörére és felelősségére, összeférhetetlenségi szabályaira egyebekben az Öpt. rendelkezései irányadók.

Az Ellenőrző Bizottság beszámolójának tartalmaznia kell legalább az előző beszámoló óta lefolytatott ellenőrzéseket, azok megállapításait. A jegyzőkönyv egy példányát a csatolt iratokkal együtt – a közgyűlést követő harminc napon belül – a pénztár megküldi a Felügyeletnek.

Az ügyvezető

114. Az Igazgatótanács az ügyvezető kiválasztása során a jogszabályban előírt képesítési követelményektől nem térhet el.

115. A pénztár köteles ügyvezetőjének alkalmazását, illetve személyében bekövetkezett változást annak időpontját követő **15** napon belül a felügyeletnek bejelenteni.

Az ügyvezető feladatira, működési rendjére, hatáskörére és felelősségére egyebekben összeférhetetlenségi szabályaira az Öpt. rendelkezései irányadók.

Az ügyvezető felelős a küldöttközgyűlés és az Igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyvitelért, munkáltatói jogot gyakorol a pénztár alkalmazottai felett.

Az ügyvezetőt - a személyét érintő kérdéseket kivéve - az Igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az Igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.

Az ügyvezető a bére és a küldöttközgyűlés által jóváhagyott juttatásai kivételével a pénztárral kapcsolatos tevékenységéért ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

116. Az Igazgatótanács jogsértő határozata, illetve utasítása esetén az ügyvezető az Ellenőrző Bizottsághoz fordulhat, és kezdeményezheti a küldöttközgyűlés összehívását.

Tisztségviselők felelőssége

117. Vezető tisztségviselőkre vonatkozó feltételek:

a) nem lehet az igazgatótanács tagja olyan személy, aki

aa) nem pénztártag és nem töltötte be 18. életévét,

ab) büntetett előéletű,

ac) büntetlen előéletű, de büntetőjogi felelősségét a bíróság a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezet III. címében meghatározott államtitok és szolgálati titok megsértése, hamis vád, hatóság félrevezetése, hamis tanúzás, hamis tanúzásra felhívás, mentő körülmény elhallgatása, bűnpártolás, a XV. fejezet VII. címében meghatározott közélet tisztasága elleni bűncselekmény, VIII. címében meghatározott nemzetközi közélet tisztasága elleni bűncselekmény, bünszervezetben részvétel, önbíráskodás, a XVI. fejezet III. címében meghatározott közbizalom elleni bűncselekmény, a XVII. fejezetben meghatározott gazdasági bűncselekmény, a XVIII. fejezetben meghatározott vagyon elleni bűncselekmény elkövetése miatt jogerős ítéletben megállapította, addig az időpontig, amíg az e tényre vonatkozó adat kezelését a bűnügyi nyilvántartási rendszerben a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény elrendeli,

ad) az ac) alpontban meghatározott bűncselekmény elkövetésének megalapozott gyanúja miatt büntetőeljárás hatálya alatt áll, valamint

ae) gazdálkodó szervezetben vagy gazdasági társaságban vezető tisztség betöltését kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt áll;

b) az ellenőrző bizottság tagja pénztártagként vagy a munkáltató(k) képviselőjeként az a személy lehet, akivel szemben az a) pontban meghatározott kizáró ok nem áll fenn;

c) nem lehet vezető tisztségviselő, valamint a pénztár ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) az a személy sem,

ca) aki vezető tisztségviselő volt olyan önkéntes kölcsönös biztosítópénztárban, magánnyugdíj-pénztárban, biztosítóintézetben, pénzügyi intézményben vagy befektetési vállalkozásban, amely öt éven belül fizetéseképtelenné vált, illetve amelynek tevékenységi engedélyét a Felügyelet jogsértés miatt visszavonta, vagy amelynek a felszámolását a bíróság jogerősen elrendelte,

cb) aki súlyosan vagy ismételten megsértette a Felügyelet feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait, és emiatt vele szemben 5 évnél nem régebben az illetékes felügyelet vagy más hatóság a kiszabható legmagasabb összegű bírságot szabta ki, vagy annál súlyosabb szankciót alkalmazott, illetve a bíróság jogerős ítéletével büntetőjogi felelősségét megállapította.

Az Igazgatótanács, illetve az Ellenőrző Bizottság tagjának jelölt személy azt, hogy a 117. pont a.) és b.) pontjában foglalt feltételek alapján nincs kizárva a tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja.

Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az Igazgatótanács és az Ellenőrző Bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a pénztárnak és a Felügyeletnek, a meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott Igazgatótanácsai és Ellenőrző Bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt. Amennyiben a feltételek fennállásának maradéktalan igazolásra a megválasztást követő 30 napon belül nem kerül sor, akkor az Igazgatótanácsai és az Ellenőrző Bizottsági tagság megszűnik.

117/A. Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai, valamint az ügyvezető (helyettes ügyvezető), (a továbbiakban együtt: pénztári vezetők) mindenkor az ilyen tisztséget betöltő személytől elvárható gondossággal, a tagok és a pénztár érdekeinek figyelembevételével, a rájuk vonatkozó jogszabályok szerint kötelesek eljárni. A pénztári vezetők a kötelezettségeik megszegésével okozott kárért a polgári jog általános szabályai szerint felelősek, akkor is, ha a pénztárral munkaviszonyban álltak, illetve állnak."

Az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjait az adott testület döntéseikért egyetemleges felelősség terheli. Nem terheli felelősség azt a személyt, aki a határozat vagy intézkedés ellen tiltakozott, és tiltakozását írásban az igazgatótanácsnak és az ellenőrző bizottságnak, igazgatótanácsai és ellenőrző bizottsági tagság esetében a közgyűlésnek a döntés meghozatalától vagy tudomására jutásától számított 8 napon belül írásban bejelentette

VII. fejezet

A MUNKÁLTATÓI TAGRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

118. A munkáltatói tag(ok) tanácskozási joggal vesz(nek) részt a küldöttközgyűlésen, és amennyiben a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja a pénztár tagdíjbevételeinek 50 %-át, úgy a munkáltató(k) képviselője jogosult az Ellenőrző Bizottságban szavazati joggal részt venni.

119. A munkáltatói hozzájárulási kötelezettséget vállaló munkáltató a munkáltatói hozzájárulásból egyetlen olyan alkalmazottját sem zárhatja ki, aki nála legalább 6 hónapja munkaviszonyban áll.

Nem jogosult a munkáltatói tagdíj hozzájárulásra az a személy, akinek pénztári tagsági jogviszonya bármely okból megszűnt.

Ha a tag a nyugdíjkorhatár betöltése után a munkáltatónál tovább dolgozik és a tagdíjat fizeti, úgy a többi taggal megegyezően jogosult a munkáltatói tagdíj hozzájárulásra.

A tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetésének időtartama alatt a munkáltatói hozzájárulási kötelezettség is szünetel.

A munkáltatói hozzájárulás minden pénztártag munkavállalóra nézve azonos összegű vagy a munkabérének azonos százaléka, amelyet a munkáltató köteles az alkalmazott által választott pénztártól függetlenül egységesen megállapítani. A munkáltató a hozzájárulás megállapításakor pénztártípusonként különbséget tehet. A munkabér százalékban meghatározott munkáltatói hozzájárulás esetén a munkáltató meghatározhatja a hozzájárulás legkisebb és legnagyobb összegét is.

A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér a részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatároznia.”

120. A munkáltató a pénztár és a munkáltató között létrejövő szerződésben (munkáltatói szerződés) az Öpt. 12.§ (3) pontban meghatározott mértékétől - korcsoportonként egységesen - felfelül eltérhet azon munkavállalói tekintetében, akik 15 éven belül betöltik a nyugdíjkorhatárt. A kedvezményezett korcsoportot és a korcsoportra vonatkozó munkáltatói hozzájárulás mértékét a munkáltatói szerződés határozza meg.

Az eltérő hozzájárulás azon személyek esetében is alkalmazható, akik 2009. december 31-én pénztártagok voltak, és ebben az időpontban – az akkor hatályos szabályok szerint- kevesebb mint 15 év hiányzott a nyugdíjkorhatáruk betöltéséig.

A nyugdíjkorhatárt betöltött alkalmazottak esetében a munkáltatói hozzájárulás nem haladhatja meg a nyugdíjkorhatárt be nem töltött alkalmazottak részére megállapított munkáltatói hozzájárulást.

VIII. fejezet

A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

121. A pénztár gazdálkodásának alapnyilvántartása az egyéni nyugdíjszámla.

122. A fedezeti tartalék eszközeinek befektetéséből származó nettó hozambevételek jóváírása (hozambevételek és a befektetések költségeinek különbözete) a tagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára negyedévente történik.

123. A nettó hozambevételek felosztása, a hozamjóváíráskor egyenleget mutató egyéni és szolgáltatási számlákra az átlagállomány arányosításával történik (befizetett összegek és az időtényező figyelembevételével).

124. A pénztár bevételeiből fedezeti, működési és likviditási tartalékot képez. A fedezeti tartalék a szolgáltatások finanszírozására, a működési tartalék a működési költségek fedezetére, a likviditási tartalék az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és - a másik két tartalék általános tartalékként - a pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.

125. A pénztár bevételeinek tartalékok közti megosztását a tagok által fizetett tagdíjak, a munkáltatói tag(ok) által fizetett hozzájárulás, a vagyon értékesítéséből származó összegek, valamint a tagok egyéb befizetései tekintetében az éves pénzügyi terv tartalmazza.

A pénztár előzőekben fel nem sorolt bevételeinek tartalékok közti megosztására az Öpt. rendelkezései az irányadóak.

126. A szolgáltatási kiadásokat és a tagoknak visszatérített összegeket a fedezeti tartalékból, a működési kiadásokat (ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését, felújítását) a működési tartalékból kell fedezni.

127. A pénztári gazdálkodási eredmény felhasználásának alapelveit meghatározva, a pénztár mindenekelőtt a tagoknak nyújtott szolgáltatások biztonságát és színvonalának emelését tartja szem előtt. A küldöttközgyűlés ennek figyelembe vételével dönt arról, hogy milyen módon kell a likviditási és a működési tartaléknak az előirányzott szintet meghaladó részét felhasználni.

128. A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az Öpt., Ögr. és az Öbkr. rendelkezései irányadóak. **A pénztár a vagyonkezelést kihelyezi.**

A pénztári vagyon befektetéseinek célja a munkáltatói hozzájárulásból és a tagok saját részesedéseiből képződő vagyon értékének hosszú távon történő megőrzése, gyarapítása.

A takarékoskodás nyugdíjkiegészítő jellegéből következően a pénztári befektetések alapelve a biztonságra törekvés és a hosszú távú gyarapodás.

129. A pénztár kiegészítő vállalkozási tevékenységet is folytathat, amelyhez az Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete engedélye szükséges.

IX. Fejezet

A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

130. A pénztár támogatójának minősül az a természetes, vagy jogi személy, aki (amely) eseti, vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli támogatást (a továbbiakban: adomány) juttat a pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

131. A támogató jogosult meghatározni, hogy az adományt a pénztár milyen módon és milyen célra használhatja föl.

132. Az adományt a pénztár köteles a támogató által megjelölt tartalék(ok)ba, rendelkezés hiányában a likviditási tartalékba helyezni.

133. Amennyiben a támogató az adományt a fedezeti tartalék javára rendeli, úgy azt - a közgyűlés ellenkező rendelkezése hiányában - a támogató által a jelen alapszabály 134. pontjának figyelembevételével meghatározott tagsági kör(ök)höz tartozó tagok között, az egyéni és/vagy szolgáltatási számlák arányában, vagy egyenlő abszolút összegben kell felosztani, a támogató rendelkezése szerint.

134. A támogató a pénztártagság egészének, vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:

- valamely munkáltatói tag alkalmazásában álló tagok,

- valamely munkáltatói tag alkalmazásában álló, a nyugdíjkorhatár előtt 1-10 évvel álló pénztártagok.

X. Fejezet

VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

135. A jelen alapszabályban nem rendezett kérdésekre az Öpt. rendelkezései irányadóak.
136. Tagi kölesön nem igényelhető.
137. A tag - illetve aki a pénztár kifizetéseire vagy egyéb szolgáltatásaira bármilyen jogcímen jogosult - értesítési címének megváltozása esetén köteles az új címet a pénztárnak írásban bejelenteni.
138. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a pénztár nem felelős.
139. A pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a pénztár által ismert utolsó címére elküldött pénztári értesítés az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő.
140. A pénztárhoz a jognyilatkozatokat írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a pénztárhoz megérkezett.
141. Amennyiben a jelen alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, úgy annak megváltozása esetén helyébe a küldöttközgyűlés általi módosítás nélkül is a megváltozott jogszabály rendelkezései lépnek.
142. Az aktuális befektetési politika megtekinthető a pénztár hivatalos helyiségeiben, a www.postas-onkentesnyugdij.hu internetes oldalon, illetve a pénztártag kérésére a pénztár írásban is megküldi.
143. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben meghatározottak alapján a pénztártagokat érintő kötelezettségekről a Pénztár, a hivatalos helyiségében megtekinthető „Hirdetmény” útján tájékoztatja tagjait.
144. A pénztár a pénztári beszámoló részét képező mérleget, eredménykimutatást, kiegészítő mellékletet a tárgyévet követő év június 30-áig a beszámoló könyvvizsgálói záradékával együtt a Felügyelet által üzemeltetett közzétételi helyen köteles közzétenni.
145. A Pénztár biztosítja, hogy a pénztártag a Pénztár tevékenységére, vagy mulasztására vonatkozó panaszát szóban (személyesen, telefonon) vagy írásban (személyesen, vagy más által átadott irat útján, postai úton, telefaxon, elektronikus levélben) közölhesse. A Pénztár a tagi bejelentések intézésére, a panaszok kivizsgálására és orvoslására ügyfélszolgálatot működtet a Pénztár székhelyén. Az ügyfélszolgálat felfogadási ideje:

Hétfő:	8-18 óráig
Kedd:	8-16 óráig
Szerda:	8-16 óráig
Csütörtök:	8-16 óráig
Péntek:	8-16 óráig

Hétfőn 18-20 óra között a pénztár telefonos ügyfélszolgálatot tart a 06/1/239-3841-es telefonszámon.

Telefonon történő panaszkezelés esetén a Pénztár és a pénztártag közötti kommunikációt a Pénztár hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt egy évig megőrzi. Erről a pénztártagot a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatja.

A pénztártag kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésére kell bocsátani a hangfelvétellel készített hitelesített jegyzőkönyvet.

A Pénztár a szóbeli panaszt azonnal megvizsgálja, és szükség szerint orvosolja. Ha a pénztártag a panasz kezelésével nem ért egyet, a Pénztár a panaszról és az azzal kapcsolatos álláspontjáról jegyzőkönyvet vesz fel, melynek egy másolati példányát a személyesen közölt szóbeli panasz esetén a pénztártagnak átadja, telefonon közölt szóbeli panasz esetén a pénztártagnak megküldi, egyebekben az írásbeli panasz elintézésével azonos módon jár el.

A Pénztár az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését (a Pénztárhoz történő beérkezését) követő 30 napon belül megküldi a pénztártagnak.

A panasz elutasítása esetén a Pénztár válaszában tájékoztatja a pénztártagot arról, hogy panaszával – annak jellege szerint – a Felügyeletnek, vagy a békéltető testületnek az eljárását kezdeményezheti, megadva a Felügyelet és a békéltető testület levelezési címét. **A pénztártag szerződészegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogviták esetén bírósághoz fordulhat.**

A Pénztár panaszkezelési szabályzatot készít, melyben teljes részletességgel szabályozza a panaszkezelés eljárási szabályait. A szabályzatot az ügyfélszolgálat helyiségeiben kifüggeszti és honlapján közzéteszi.

A pénztár a panasz kivizsgálásáért a fogyasztóval szemben külön díjat nem számíthat fel.

146. A pénztár

a.) kiszervezett tevékenysége:

- nyilvántartási feladatok,
- pénztártagokkal való kapcsolattartási adatkezelés

b.) Kihelyezett tevékenysége:

- vagyonekezelési tevékenység
- informatikai rendszer üzemeltetésének feladatai

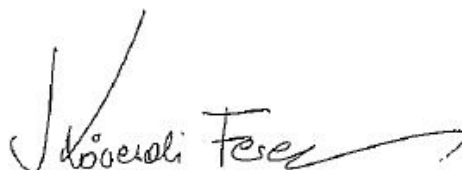
Záradék

A Magyar Posta Takarékos Nyugdíjpénztár jelen, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Alapszabályát a Pénztár 2015. május 28-i küldött közgyűlése fogadta el.

⁽¹⁾ Az elektronikus iratra és annak használatára vonatkozó rendelkezések 2014. január 1-től lépnek hatályba.

A módosítás tényét a küldöttközgyűlés levezető elnöke, az Igazgatótanács elnöke, a jegyzőkönyvvezető és a jegyzőkönyv két hitelesítője aláírásukkal igazolták.

Budapest, 2015. május 28.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Kövesdi Ferencné', with a long horizontal flourish extending to the right.

Kövesdi Ferencné
az Igazgatótanács elnöke