

# Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

## Tagi kölcsön szabályzata

Azonosító:	1/2012 Tagi kölcsön szabályzat
Állapot:	végleges
Verzió:	2.
Szabályzat címe:	A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagi kölcsön szabályzata
Személyi hatály:	Backoffice, Frontoffice, Pénzügy és számvitel
Témafelelős:	Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrzők:	Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
Jóváhagyó(k):	Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma:	4/2012 (III.28.) igazgatótanácsi határozat
Hatálybalépés időpontja:	2012. április 1.



## Tartalomjegyzék

<i>Tagi kölcsön szabályzata</i> .....	1
1. A szabályzat célja.....	3
2. Hatály és felelősség .....	3
3. A tagi kölcsön igénylése, feltételei .....	3
3.1. Az igénylés feltételei.....	3
3.2. Az igényelhető összeg, futamidő .....	4
4. A tagi kölcsön igények elbírálása .....	4
5. A tagi kölcsön folyósítása.....	5
6. A tagi kölcsön törlesztése .....	6
6.1. Általános szabályok .....	6
6.2. Előtörlesztés .....	6
7. A tagi kölcsön lejárat, kondíciói.....	6
Jogszabályi hivatkozások .....	7
Záró rendelkezések.....	7
1. számú melléklet .....	8



## *1. A szabályzat célja*

A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) által a pénztártagok részére nyújtott tagi kölcsön Alapszabályban foglaltakon kívüli eljárási részletszabályainak megállapítása.

## *2. Hatály és felelősség*

### 2.1. Személyi és tárgyi hatály

A szabályzat hatálya kiterjed a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár tagjaira és teljes munkaszervezetére.

### 2.2. Felelősség

A szabályzat kidolgozásáért felelős személy: Számviteli rendért felelős vezető

## *3. A tagi kölcsön igénylése, feltételei*

### **3.1. Az igénylés feltételei**

3.1.1. Az érvényes tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag az alábbi feltételek mindegyikének teljesülése esetén jogosult a pénztártól tagi kölcsönt igénybe venni:

- a) A tagi kölcsön igénylése időpontjában a belépéstől számított 3 év a várakozási időből már eltelt, vagy más Pénztárból átlépő tag esetén a Pénztárakban eltöltött és összeszámítandó várakozási idők tartama eléri a 36 hónapot.
- b) Ha a tag a Pénztárnál fennálló tagsági jogviszonya alatt már igénybe vett tagi kölcsönét szabályszerűen visszafizette, és az igényléskor nem áll fenn tagi kölcsöntartozása.
- c) Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási (beleértve a folyamatban lévő járadékszolgáltatás esetét is), átlépési, kilépési kérelme.
- d) A mindenkor hatályos pénzmosási szabályok szerint eleget tett az azonosítására vonatkozó követelményeknek.
- e) A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, illetve a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.
- f) Nincs tagi lekötése.

3.1.2. Tagi kölcsön csak a Pénztár által rendszeresített formanyomtatványon, annak teljes körű és pontos kitöltésével igényelhető. A formanyomtatványt az igénylő kérheti a Pénztár ügyfélszolgálatán, telefonon, levélben, faxon vagy e-mailben, illetve az a pénztár internetes oldaláról letölthető. A Pénztár ellenkező rendelkezés hiányában a formanyomtatványt a tag utolsó szabályosan bejelentett levelezési címére küldi meg.



## 3.2. Az igényelhető összeg, futamidő

3.2.1. A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg az igénylő pénztártag egyéni számláján a kölcsön felvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át.

3.2.2. A Pénztár 30.000 Ft-nál kisebb összegű tagi kölcsönt nem folyósít, illetve a kölcsön összegét 1.000 forintra - minden esetben lefelé - kerekítve határozza meg, a fenti összeghatárok figyelembevételével.

3.2.3. A Pénztár tagi kölcsönt a kölcsön folyósításának időpontjától számítva 12 hónapos tartamra (futamidő) folyósítja.

## 4. A tagi kölcsön igények elbírálása

4.1. A tagi kölcsön kérelem elbírálása az ügyvezető hatásköre, aki ezt a feladatot az ügyvezető helyettesre delegálhatja.

4.2. Az igényléskor méltányosság, vagy egyéb okból a szabályok alóli kivétellel történő elbírálás nem megengedett.

4.3. A Pénztár a tagi kölcsön igénylési kérelmeket a Pénztárhoz történő beérkezést követő 10 munkanapon belül elbírálja.

4.4. A tagi kölcsön kérelem elutasításra kerül, ha:

- a) az igénylő nem felel meg a 3.1. pontban előírt követelményeknek,
- b) az igénylés nem a megfelelő formában került benyújtásra,
- c) az igénylés nem teljes körűen, vagy hibásan tartalmazza az elbíráláshoz szükséges adatokat,
- d) a kölcsön összege nem éri el a 30.000 Ft-ot,
- e) a Pénztárnak –az Alapszabályban meghatározott- tagi kölcsön kerete kimerült.

4.5. Elutasított tagi kölcsön esetén az igénylő a hatályos feltételek szerint bármikor új igényt nyújthat be.

4.6. A 3.1.1. pontban rögzített feltételek megléte esetén, ha a tag a tagi kölcsönét maradéktalanul visszafizette, jogosult újabb tagi kölcsön felvételére.

4.7. A pénztár az igénylőt az elbírálás eredményéről az elbírálást követő 10 munkanapon belül értesíti.

A kölcsönkérelem elfogadása esetén a Pénztár a szerződés két példányát küldi meg a pénztártag részére.

**A kölcsönszerződés létrejöttének és a kölcsönösszeg folyósításának elengedhetetlen feltétele, hogy a Pénztártag a szerződés általa aláírt eredeti példányait visszajuttassa a Pénztár részére.**

Abban az esetben, ha a Pénztártag a szerződéseket 8 napon belül nem küldi vissza, akkor az időközben bekövetkezett jegybanki alapkamat változásokat a pénztár a szerződésben egyoldalúan érvényesítheti.

4.8. A tagi kölcsön elbírálásáról szóló értesítés tartalmazza:

- a) az igénylő azonosítására szolgáló adatokat;
- b) a kérelem elutasítása esetén a folyósítás megtagadásának indoklását;
- c) a kérelem elfogadása esetén a szerződést, amely tartalmazza a kölcsön összegét, a folyósítandó összeget; a visszafizetendő összeget; a kölcsön jóváhagyásakor érvényben lévő kamatot (százalék formátumban, két tizedes jegyig); és a Pénztár bankszámlaszámát, amelyre a visszafizetést utalni kell (tagi kölcsön számla).

### *5. A tagi kölcsön folyósítása*

5.1. A Pénztár a tagi kölcsönöket a Pénztártag által aláírt Tagi kölcsön szerződés Pénztárhoz való beérkezését követő 10 munkanapon belül folyósítja. A Pénztár a folyósítással egyidejűleg megküldi a Pénztártag részére az érvényes kölcsönszerződés egy eredeti példányát.

5.2. A tagi kölcsön folyósításának módja kizárólag banki átutalás. A tagi kölcsön folyósítása a Pénztár e célra megnyitott tagi kölcsön alszámlájáról történik, az alszámla felett a rendelkezési jog gyakorlására a Pénztár Pénzkezelési Szabályzatában foglaltak irányadóak.

5.3. A Pénztár a tagi kölcsön folyósításakor kamatot, illetve egyszeri folyósítási díjat számol fel (továbbiakban: folyósítási díj). A folyósítási díj tartalmazza a Pénztár működési tartaléka javára elszámolandó kölcsönfolyósítási és kezelési költséget, az értesítő, az első két felszólító levél, valamint a lejáratkor esedékes elszámolás elkészítésének és kiküldésének költségeit.

5.4. A folyósítási díj összege: jelen szabályzat 1. számú mellékletében meghatározott összeg.

5.5. A kölcsön fix kamatozású. A kamat mértéke (továbbiakban: üzleti kamatrátá): a kölcsön elbírálásakor érvényes jegybanki alapkamat + 5%.

5.6. A Pénztár a tagi kölcsönt a folyósítási díjjal és kamattal csökkentve egy összegben utalja át az igénylő Pénztártag részére. A folyósítási díj a pénztár működési bevétele. A kölcsön kamata a fedezeti tartalék hozambevételeként kerül elszámolásra.

5.7. A tagi kölcsön összege a tag tagi kölcsön folyószámláján kerül nyilvántartásra, mint a tagnak a Pénztárral szembeni kötelezettsége. A tagi kölcsön felvétele az egyéni számlaegyenleget nem módosítja.

## *6. A tagi kölcsön törlesztése*

### **6.1. Általános szabályok**

6.1.1. A tagi kölcsön összegének visszafizetése a futamidő végén egy összegben esedékes.

6.1.2. A tagi kölcsön visszafizetése kizárólag banki átutalással teljesíthető.

6.1.3. A kölcsön egyösszegű megfizetésének esedékességét és összegét a kölcsönszerződés tartalmazza. A határnapig meg nem fizetett esedékes kölcsönösszegre a kiegyenlítés napjáig a Pénztár késedelmi kamatként az adott időpontban aktuális jegybanki alapkamat kétszerezését számítja fel.

### **6.2. Előtörlesztés**

6.2.1. Tagi kölcsön előtörlesztése

- a) kizárólag a tag előzetes írásbeli kérelme alapján,
- b) a futamidő, illetve a tagi kölcsön 7. fejezetben jelölt lejáratát megelőzően,
- c) egyösszegben,
- d) a jelen szabályzatban megjelölt módon történhet.

6.2.2. Ha a tag előtörlesztési kérelme az előzőekben foglalt feltételek mindegyikének megfelel, a Pénztár annak elfogadásáról a tagot írásban értesíti, ellenkező esetben pedig írásban elutasítja.

6.2.3. Az előtörlesztési kérelem elfogadásáról szóló értesítő tartalmazza az előtörlesztés megfizetésének időpontját és összegét.

6.2.4. Előtörlesztés esetén a Pénztár különjárási díjat nem számít fel, de a kölcsönszerződés tartamának lecsökkenésére tekintettel a Pénztár a kölcsön igénylésekor levont kezelési költséget és kamatot nem téríti vissza a pénztártag részére.

## *7. A tagi kölcsön lejáratát, kondícióit*

7.1. A tagi kölcsön lejáratának tekintendő az alábbi esetekben:

- a) a futamidő lejártakor, ha a kölcsöntartozás teljes összege megfizetésre került,
- b) előtörlesztéssel, a 6.2. pont szerint,
- c) ha a tag a kölcsönt és annak kamatát határidőben nem fizette meg, a pénztár második írásbeli felszólítását követő 15 napon,
- d) ha a tag átlépési, kilépési kérelmet nyújtott be,
- e) a tag meghalt.

7.2. Az 7.1. c) pontjában foglalt esetben a tagi kölcsön összege késedelmi kamatokkal növelten egy összegben esedékessé válik, amelyet a felszólítás kézhezvételét követő 15 napon belül kell megfizetni.

7.3. Ha a kölcsönigénylő az egyösszegű visszafizetésre vonatkozó felszólításnak az abban megadott határidőre nem tesz eleget, a tagi kölcsön késedelmi kamatokkal növelt összegét a Pénztár a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben - a határidő lejáratát követő munkanapon, terheléssel - érvényesíti. Ebben az esetben az ily módon érvényesített összeg nem minősül pénztári szolgáltatásnak, a mindenkor hatályos Szja. tv. szerint tekintendő jövedelemnek, és a Pénztár erről az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg igazolást állít ki, amely alapján a tagot terheli a közterhek megfizetésének kötelezettsége (az Szja. tv. szerinti adóelőleg-fizetési kötelezettség, valamint az Eho. törvény szerinti százalékos egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség).

7.4. Az 7.1. d) és e) pontokban foglalt esetekben a tagi kölcsön összege egy összegben esedékessé válik. A Pénztár a tag átlépési, kilépési kérelmének teljesítése előtt felszólítja a tagot, hogy tagi kölcsön tartozását, a kézhezvételt követő 15 napos határidővel rendezze. Ha a kölcsönigénylő az egyösszegű visszafizetésre vonatkozó felszólításnak, az abban megadott határidőre nem tesz eleget, úgy a Pénztár a 7.3. pont szerint jár el.

7.5. Amennyiben a tag egyéni nyugdíj számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni nyugdíj számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíj számlával szemben.

### ***Jogszabályi hivatkozások:***

Eho. tv.: az egészségügyi hozzájárulásról szóló 1998. évi LXVI. törvény

Szja. tv.: a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény

### ***Záró rendelkezések***

A jelen szabályzatban nem taglalt kérdések tekintetében a hatályos jogszabályokban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni, az Alapszabállyal, valamint a Pénztár egyéb szabályzataival összhangban.

A Tagi kölcsön szabályzat jelen módosítását a Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Igazgatótanácsa 2012. március 28-án megtartott ülésén fogadta el.

Jelen szabályzat 2012. április 1-jétől hatályos.

Paál Zoltán  
Igazgatótanács elnöke



**GENERALI**

Önkéntes Nyugdíjpénztár

---

*1. számú melléklet*

Folyósítási díj: 4000 Ft/kölcsönszerződés

A kamat mértéke: a kölcsön elbírálásakor érvényes jegybanki alapkamat + 5%.

Késedelmi kamat: jegybanki alapkamat kétszerese

Fizetési felszólítás költsége a második felszólítást követően: 1000 Ft/felszólítás