

Azonosító:	2/2022 Tagi kölcsön szabályzat
Állapot:	végleges
Verzió:	8.
Szabályzat címe:	A Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagi kölcsön szabályzata
Személyi hatály:	Backoffice, Frontoffice, Pénzügy és számvitel
Témafelelős:	Dr. Kapitány Adrienn
Ellenőrök:	Harasztosiné Szilágyi Zsuzsanna
Jóváhagyó(k):	Igazgatótanács
Jóváhagyó határozat száma:	1/2022 (VI.1.) igazgatótanácsi határozat
Hatálybalépés időpontja:	2022. június 1.

Tagi kölcsön szabályzat

Tartalom

Tagi kölcsön szabályzat	2
1. A szabályzat célja	4
2. Hatály és felelősség	4
3. A tagi kölcsön igénylése, feltételei	4
3.1. Az igénylés feltételei	4
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
Jogsabályi 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, és a pénztártag az alapszabályban előírt nyugdíjpénztári tagdíjfizetési kötelezettségének az előző év folyamán eleget tett.
- b. Ha a tag a Pénztárnál fennálló tagsági jogviszonya alatt már igénybe vett tagi kölcsönét 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 (azaz a pénztár által kifizetett kölcsönösszeg legalább 30.000 Ft.), 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 a számviteli rendért felelős vezető, illetve a jogtanácsos hatásköre.

4.2. A Pénztár a tagi kölcsön igénylési kérelmeket a Pénztárhoz történő beérkezést követő 30 napon belül elbírálja.

4.3. 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 **folyósításkori** összege nem éri el a 30.000 Ft-ot,
- e. a Pénztárnak –az Alapszabályban meghatározott- tagi kölcsön kerete kimerült.

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

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

4.6. 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 szerződés Pénztártag általi aláírása és a folyósítás közötti időszakban a jegybanki alapkamat mértékének megváltozása miatt a kamatláb mértéke és a kamat összege megváltozik, akkor a folyósított kölcsönre a megváltozott kamatláb és kamatösszeg vonatkozik, amelyet a pénztár a szerződés záradékában rögzít.

4.7. 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); 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 folyósítást követően 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 kamatozósú. A kamat mértéke (továbbiakban: ügyleti kamatrátá): a kölcsön folyósításkor 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 kamatot számít fel, amelynek mértéke: a kölcsönkamatláb növelve a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű kamatlábbal.

6.2. Előtörlesztés

6.2.1. Tagi kölcsön előtörlesztése

- a. a futamidő, illetve a tagi kölcsön 7. fejezetben jelölt lejáratát előtt,
- b. egyösszegben, vagy részletekben
- c. 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 külön eljárási 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 lejárat, kondíciói

7.1. A tagi kölcsön lejártnak tekintendő az alábbi esetekben:

- a. a futamidő lejártakor,
- b. előtörlesztéssel, a 6.2. pont szerint,
- c. ha a tag átlépési, kilépési kérelmet nyújtott be,
- d. a tag meghalt.

A pénztár a lejáratot követő naptól késedelmi kamatot számít fel.

7.2. Ha a tag a kölcsönt és annak kamatát a szerződésben meghatározott határidőben nem fizette meg, a pénztár a lejáratot követően felszólítást küld.

7.3. Ha a kölcsönigénylő az egyösszegű visszafizetésre vonatkozó felszólításnak nem tesz eleget, a tagi kölcsön késedelmi kamatokkal növelt összegét a Pénztár a tag egyéni nyugdíjszámlájával szemben -, terheléssel – érvényesíti. A tag a lejáratot megelőzően írásbeli kérelmet terjeszthet elő, amelyben a kölcsön visszafizetésére póthatáridőt kérhet az eredeti lejáratot követő legfeljebb további 150

naptári napig. A halasztás esetén a póthatáridő eredménytelen elteltét követő munkanapon a tartozás egyösszegben esedékessé válik és a pénztár a tartozás és a késedelmi kamat összegét a tag egyéni számlájával szemben 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 a Szoch. törvény szerinti százalékos szociális hozzájárulási-adófizetési kötelezettség).

7.4. Az 7.1. c) és d) 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. Az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén, amennyiben a kifizetési kérelem összege nem haladja meg az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott tagi kölcsön összegével csökkentett összeg 85%-át, akkor a kérelemben meghatározott összeget a bejelentés napjától számított 15 napon belül kell kifizetni. Tagi kölcsön tartozás fennállása esetén a számlaegyenleg tagi kölcsön összegével csökkentett összegének 85%-ánál nagyobbösszegű kifizetést a Pénztár nem teljesít.

Jogszabályi hivatkozások:

Szoch. tv.: a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. 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 2022. június 1-jén írásbeli szavazással fogadta el.



Habóczy Gabriella
Igazgatótanács elnöke

1. számú melléklet

Folyósítási díj

4000 Ft/kölcsönszerződés

A kamat mértéke:

a kölcsön folyósításakor érvényes jegybanki alapkamat + 5%.

Késedelmi kamat a kölcsönkamatláb növelve a késedelemmel érintett naptári félév első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű kamatlábbal

2. számú melléklet

Átmeneti rendelkezések a 2020. március 18 - 2022. június 30. közötti időszakra vonatkozóan

A pénztár a 2020. március 18 - 2022. június 30 közötti időszak¹ alatt lejáró és visszafizetésre, vagy terhelésre kerülő tagi kölcsön szerződések esetén nem alkalmazza a késedelmi kamatra vonatkozó rendelkezéseket, a veszélyhelyzet alatt lejáró és visszafizetésre, vagy terhelésre kerülő tagi kölcsön szerződések esetén a pénztár a teljes tartamra az 5.5. pont alapján számít fel kamatot.

A veszélyhelyzet megszűnésének napját követően lejáró és visszafizetésre, vagy terhelésre kerülő tagi kölcsön szerződések esetén a pénztár az általános szabályok szerint alkalmazza a késedelmi kamatra vonatkozó rendelkezéseket.

Jelen 2. számú melléklet 2022. június 30 napján hatályát veszti

¹

a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. évi LVIII. törvény 5. fejezet - A fizetési moratórium 9. §-17.§

a veszélyhelyzettel összefüggő egyes szabályozási kérdésekről szóló 2021. évi CXXX. törvény - 17. §