

Generali Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tagi kölcsön szabályzata

Azonosító:	1/2015 Tagi kölcsön szabályzat
Állapot:	végleges
Verzió:	5.
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:	1/2015 (VII.22.) igazgatótanácsi határozat
Hatálybalépés időpontja:	2015. augusztus 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.....	8
1. számú melléklet	9

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 pénzmossási 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, 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 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 kamatozású. A kamat mértéke (továbbiakban: ügyleti kamatráta): a kölcsön folyósításakor 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 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, kondíciói

7.1. A tagi kölcsön lejárnak 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 követő 15 napon belül tértivevényes küldeményben fizetési felszólítást küld. Az első felszólításban meghatározott határidő eredménytelen eltelte esetén a pénztár második felszólítást küld amelyben meghatározza a visszafizetés határidejét.

7.3. Ha a kölcsönigénylő az egyösszegű visszafizetésre vonatkozó második 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. Abban az esetben, ha a tag legkésőbb a második felszólításban meghatározott határidő elteltét megelőzően írásbeli kérelmet terjeszt elő, amelyben a kölcsön visszafizetésének az eredeti lejáratához képest 150 napon belüli halasztását kérhet. A halasztás esetén a határidő 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 az Eho. törvény szerinti százalékos egészségügyi hozzájárulás-fizetési 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. 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.

Jogsabályi 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 2015. július 22-én távollévők között megtartott ülésén fogadta el.

Jelen szabályzat 2015. augusztus 1-jétől hatályos.

Schaub Erika
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 félv első napján érvényes jegybanki alapkamattal megegyező mértékű kamatlábbal.