

**TAGI KÖLCSÖN NYÚJTÁSI ÉS TAGI
LEKÖTÉSI SZABÁLYZAT**

Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár

BEVEZETÉS

A Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár (továbbiakban: pénztár) tagjai részére tagi kölcsön igénybevételi lehetőséget biztosít az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII. 26.) kormányrendelet illetve a pénztár alapszabályában foglalt feltételekkel.

Jelen szabályzat a tagi kölcsönnyújtással, a kölcsönök nyilvántartásával és visszafizetési szabályaival kapcsolatos eljárásrendet, valamint a tagi lekötésre vonatkozó eljárásrendet tartalmazza.

1. A TAGI KÖLCSÖNÖK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A pénztár a jogszabályi feltételek meglétéhez kötötten, az alapszabálya 2. sz. függelékében foglaltak szerint tagi kölcsön lehetőségét biztosítja tagjai számára. Eszerint a pénztártag a tagsági jogviszonya harmadik évét követően a számláján nyilvántartott egyenleg 30 %-a erejéig tagi kölcsönt kérhet a pénztártól, legfeljebb 12 hónapos futamidőre, visszafizetési kötelezettséggel kamattal terhelt.

Nem jogosult tagi kölcsönre az, akinek nincs meg a 3 éves jogviszonya, akinek korábról fennálló tagi kölcsöntartozása van, illetve aki a korábban fennálló tagi kölcsöntartozását nem fizette vissza, s a pénztár a követelését az egyéni számlájával szemben érvényesítette. Nem nyújtható továbbá tagi kölcsön annak a tagnak sem, akinek tagi lekötése áll fenn.

A pénztár a tagi kölcsönöket a fedezeti tartaléka vagyona terhére nyújtja, a kölcsönök után fizetett kamat is a fedezeti tartalék (a tagok megtakarítása összessége) bevételeül szolgál.

A tagi kölcsönök pénztári szintű teljes állománya legfeljebb a fedezeti alap 5 %-áig terjedhet. Amennyiben ez a korlát bekövetkezne, onnét kezdve a pénztár új kölcsönigényt nem fogadhat be.

A kölcsönök kamata a kölcsönbírálatkor érvényes jegybanki (MNB) alapkamat mértékével egyezik meg, de legalább 3%. A jegybanki alapkamatnak a kölcsön futamideje alatti változása/módosulása a már megkötött kölcsönszerződések szempontjából irreleváns.

Ha a pénztártag a kölcsönt, illetve annak kamatát a kölcsön futamideje lejártakor illetve lejártáig nem fizeti vissza, a pénztár a tagot a tartozása rendezésére szólítja fel. Amennyiben a felszólítás nem vezet eredményre, a fennálló tartozást a kamataival együtt a pénztár a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. Az így érvényesített összeg a mindenkori adózási szabályok figyelembevételével a tag adóköteles jövedelmét képezi, melynek személyi jövedelemadó- és szociális hozzájárulási adó terhét a tagnak kell a NAV felé rendeznie. Az érvényesítésről, illetve annak adóterhéről a pénztár kifizetői igazolást állít ki.

A pénztártag nyugdíjszolgáltatási, kifizetési, kilépési, átlépési igénye vagy elhalálozása a kölcsönt lejárttá teszi, s a kölcsöntartozásból fennálló követelését a pénztár a vonatkozó pénzügyi teljesítéssel egyidejűleg, abból beszámítással érvényesíti.

2. TAGI KÖLCSÖN IGÉNYBEJELENTÉS, BÍRÁLAT

A pénztártagnak írásban kell a pénztár felé bejelentenie tagi kölcsön iránti kérelmét, az erre rendszeresített igénybejelentő nyomtatványon, vagy azzal azonos tartalmú dokumentumként. A kérelemben meg kell jelölnie a kért összeget, futamidőt, illetve a kölcsönfolyósítás módját/címét (a teljesítési bankszámlaszámot).

A benyújtott kölcsönigényeket a pénztár a jogszabályi feltételek megléte szempontjából ellenőrzi, és a jogosultság fennállása esetén azok alapján elkészíti a tagi kölcsönszerződést (lásd. melléklet), mely

tartalmazza a kölcsönösszeggel kapcsolatos valamennyi releváns információt, s a pénztár képviseleti szabályai szerinti jóváhagyás (aláírás) birtokában megküldi azt a tagnak aláírásra.

Az igények elbírálása folyamatosan, legkésőbb a benyújtást követő 15 napon belül megtörténik, a folyósítás feltétele viszont, hogy a tag az így elkészített kölcsönszerződést aláírja és visszajuttassa a pénztár részére. Amennyiben a kölcsönfolyósítás feltételei nem állnak fenn, az elutasítás tényéről a pénztár írásban tájékoztatja a tagot.

A bírálathoz a következőket kell figyelembe venni:

1. Csak legalább 3 éves tagsági viszonyal rendelkező, a pénzügyi törvény előírásai szerint beazonosított, az alapszabályi kötelezettségeinek megfelelő pénztártag részesülhet tagi kölcsönben;
2. Tagsága ideje alatt többször is felvehet a pénztártag tagi kölcsönt, mindaddig, amíg azokat rendben visszafizeti.
3. Nem nyújtható tagi kölcsön, ha a tagnak fennálló tagi kölcsöntartozása van, vagy szolgáltatási-, kilépési- átlépési szándékát jelezte a pénztár felé, illetve ha a tagnak tagi lekötése van.
4. A folyósítható összeg nem lehet több, mint a tag aktuális egyéni számlaegyenlegének a 30%-a. Ha az igény ennél nagyobb összegre szól és a kölcsönjogosultság feltételei egyébként fennállnak, akkor a pénztár a feltétel szerinti maximális összeget folyósítja a tagnak.
5. Minden a feltételeknek megfelelő pénztártag az igénylés sorrendjében megkapja az általa kért összeget (maximum az igényelbírálásakor érvényes egyéni számla 30 %-át), addig, amíg a rendelkezésre álló keret ki nem merül.

3. TAGI KÖLCSÖN NYILVÁNTARTÁSI SZABÁLYAI

A tagi kölcsönigényekről illetve a folyósított kölcsönökről a pénztár analitikus nyilvántartást vezet. Az analitikus nyilvántartás tartalmazza az igénylő nevét, az igényelt összeget, a bírálathoz dátumát, a megítélt kölcsönösszeget, a kölcsön folyósítása és lejáratának dátumát, a kölcsönszerződés szerinti kamatlábat és a visszafizetendő összeget. Elutasítás esetén az elutasítás okát.

A kölcsönfolyósítások dokumentumai között a pénztár a bírálathoz képező igényléskor egyéni számlakimutatást is megőrzi, amely hivatott bizonyítani a törvényi 30%-os maximum feltételnek való megfelelést.

A tagi kölcsönök mindenkori állománya a pénztár eszközei részét képezik, azokról a letétkezelő felé a pénztár (illetve a pénztár nyilvántartását ellátó szervezet) naponta jelentést küld. A kölcsönállomány ezen jelentés alapján kerül bele a napi eszközértékelésekbe.

4. A VISSZA NEM FIZETÉS JOGKÖVETKEZMÉNYEI

A pénztár a vissza nem fizetett kölcsönök vonatkozásában a kölcsön lejáratakor a tagot a kölcsöntartozás egyenlegéről írásban tájékoztatja, felszólítva a kölcsöntartozás visszafizetésére. Amennyiben a felszólítás nem vezet eredményre, a pénztár a fennálló kölcsöntartozást a tag megtakarításával szemben elszámolja. Az így érvényesített összeg a tag személyi jövedelemadó- és szociális hozzájárulási adó köteles jövedelmét képezi, melyről a pénztár adóigazolást állít ki. Az adók megfizetése és bevallása a tag kötelezettségét képezi.

A futamidőn belül a havi törlesztő részletek nem fizetése, vagy elmaradása esetén a pénztár ugyancsak írásban hívja fel a tag figyelmét a törlesztőrészlet elmaradásáról. A nemfizetés csak a futamidő lejáratát követően von maga után érvényesítést/beszámítást.

5. A TAGI LEKÖTÉS SZABÁLYAI

A pénztártag - a várakozási idő letelte, illetve a nyugdíjkorhatár elérése után - egyéni számlakövetelésének legfeljebb 50%-át hitelintézettel kötött szerződésben fedezetként felajánlhatja, amennyiben rendelkezik arról, hogy a pénztár az egyéni nyugdíjszámlájára tagi lekötést vezessen fel.

A tagi lekötéssel kapcsolatosan a pénztártagnak írásban kell kérvényeznie, hogy a pénztár igazolást állítson ki arról az összegről, melyet hitelintézeti fedezetként felajánlhat. Amennyiben a pénztártag elérte a várakozási időt vagy a nyugdíjkorhatárt, a pénztár igazolja, az igazolás kiállításakor egyéni nyugdíjszámlájának 50 %-a összegét. Az igazolás a kiállítás napját követő 30 napig érvényes. Az igazolás érvényességének ideje alatt a pénztár a pénztártag részére nem teljesíthet semmilyen kifizetést.

Amennyiben a pénztártag a hitelintézettel megállapodik, írásban kérheti a tagi lekötés egyéni nyugdíjszámlájára való vezetését. A tagi lekötés a pénztár által kiadott, a tagi lekötésnek a tag egyéni nyugdíjszámlájára vezetéséről szóló nyilatkozattal jön létre.

A tagi lekötési igényekről, illetve a tagi lekötésekről a pénztár analitikus nyilvántartást vezet. Az analitikus nyilvántartásnak tartalmaznia kell az igénylő nevét, tagi azonosítóját, az igényelt összeget, a megítélt tagi lekötés összegét, a pénztári nyilatkozat kiadásának dátumát, a várható lejáratának dátumát. Elutasítás esetén, az elutasítás okát.

A tagi lekötés törlését a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti a tagi lekötéssel biztosított követelés megszűntének egyidejű igazolása mellett.

Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna. A pénztártag egyéni nyugdíj számlájának megterhelésével egyidejűleg a pénztár igazolást állít ki a levont összegről és azzal kapcsolatos adókötelezettségről a pénztártag részére.

Pénztárak közötti átlépés esetén az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárat az átadó pénztár köteles tájékoztatni.

A tagi lekötéssel érintett tag egyéni számlájáról kifizetés csak a tagi lekötés összegének kétszeresét meghaladó összeg erejéig lehetséges.

A pénztártag számlájára tagi lekötés nem vezethető rá, amennyiben a pénztártag tagi kölcsönt igényelt, vagy fennálló tagi kölcsön tartozása van.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen szabályzatot a pénztár Igazgatótanácsa 2020. augusztus 24-i ülésén hagyta jóvá. A szabályzatban foglaltak betartásáért és betartatásáért pénztár Igazgatótanácsának tagjai illetve a pénztár képviselőiben/megbízásában eljárók egyetemlegesen felelősek.

Budapest, 2020. augusztus 24.

Toma Lajos
az Igazgatótanács elnöke

MELLÉKLET: KÉRELEM TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSÉHEZ

KÉRELEM TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSHEZ

Beérkezett	
------------	--

Alulírott pénztátag:

KÖLCSÖNIGÉNYLŐ ADATAI		PÉNZTÁR TÖLTI KI	
Neve:		Tagkód:	
Anyja neve:		Belépés	
Szül. hely, idő:		Korábbról	
Lakcíme:		Fed. összeg:	
Adóazonosító:		Tagdíjfizetés:	
Szem. ig.		Kamat%/díj:	
Telefon:		Megjegyzések:	
E-mail cím ¹ :			

a Mentő Nyugdíjpénztár tagjaként tagi kölcsön igényel fordulok a Pénztár felé. ²

A kért kölcsön folyósítási feltételei:

Igényelt kölcsönösszeg (max. a megtakarítása 30%-a folyósítható):	<input type="checkbox"/> konkrétan Ft
	<input type="checkbox"/> a lehetséges maximális összeg
A kölcsön kért futamideje (max. 1 évre folyósítható):	<input type="checkbox"/> 1 év
	<input type="checkbox"/> konkrét lejáratú idő:
Folyósítás	bankszámla: -
	postacím :

Kelt:

.....
 pénztátag aláírása

¹ Email cím birtokában gyorsabb ügyintézés végett a kölcsönszerződést aláírásra az email címre küldjük meg.

² A kölcsönfolyósítás általános feltételeiről a hátoldalon tájékozódhat.

TÁJÉKOZTATÁS A TAGI KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁS ÉS VISSZAFIZETÉS FELTÉTELEIRŐL

Tisztelt Pénztártagunk!

Mielőtt kitölti a pénztárunk által rendszeresített bejelentő lapot kérjük, hogy figyelmesen olvassa el az alábbi információkat:

Nyugdíjpénztárunk a jogszabályi feltételek alapján kölcsönfelvételi lehetőséget biztosít pénztártagjai számára:

- tagi kölcsön annak a tagnak nyújtható, aki már rendelkezik 3 éves tagsági jogvisztonnyal, továbbá korábbi tagi kölcsön igényléseiből fennálló fizetési kötelezettségét – amennyiben volt ilyen - hiánytalanul teljesítette és tagi lekötése nincs.
- a folyósítható tagi kölcsön összegének maximuma legfeljebb a tag egyéni számláján a kölcsönfolyósítás időpontjában nyilvántartott megtakarítás 30%-a lehet.
- A tagi kölcsön futamideje maximum 1 év – de ennél rövidebb időszakra is kérhető természetesen kölcsön.

A kölcsönigénylés elbírálása az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik, aki a kölcsönnyújtás feltételeinek megléte és a pénztár kölcsönnyújtási lehetőségei figyelembevételével dönt a kölcsönösszeg folyósításáról. Az engedélyezett kölcsönökről a pénztár szerződést készít, melyet aláírásra a tagnak megküld.

A kölcsön díja:

A kölcsön díja egységesen a szerződéskötéskor érvényes jegybanki alapkamat, de minimum 3%. Az alapkamat mindenkor mértékéről tájékozódhat a www.mnb.hu oldalon.

Visszafizetési feltételek:

A kölcsönösszeget a kamattal együtt legkésőbb a lejáratkor kell egy összegben visszafizetni. Amennyiben a kölcsön és kamata a kölcsön lejáratát követő 15 napon belül nem kerül visszafizetésre, a Pénztár a kölcsönből fennálló tartozást automatikusan ráterheli a pénztártag egyéni számlájára, ami ezáltal a tag jövedelmévé válik, mely után a pénztártagnak 15%-os személyi jövedelemadó és 15,5%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettsége keletkezik. Erről a pénztár igazolást állít ki.

A benyújtás lehetséges módozatai, illetve feltételei

A formanyomtatvány benyújtható személyesen a pénztár székhelyén, vagy postai úton a pénztár címére, vagy szkennelt dokumentumként e-mailben a krecksko.melinda@mentok.hu e-mail címre. Fontos, hogy az igénye mellé az Azonosítási adatlapot, valamint a személyi igazolványának és a lakcímkártyájának a másolatát is mellékelni kell.

Ha a fentiekkel kapcsolatban bármilyen további információra, bővebb tájékoztatásra van szüksége, készséggel állunk rendelkezésére.

Mentő Nyugdíjpénztár

MELLÉKLET: KÖLCSÖNSZERZŐDÉS MINTA

KÖLCSÖNSZERZŐDÉS

amely létrejött a Mentő Önkéntes Nyugdíjpénztár (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 77.) a továbbiakban Pénztár és

Pénztárkód:		OMSZ törzssz:	
Név:			
Adószám:	szígsz:		
Születési hely, idő:			
Anyja neve:			
Lakcím:			
Munkahely:	mentőállomás		
Tagsági viszony kezdete:			

a továbbiakban Pénztártag között az alábbi feltételekkel.

1. A kölcsönt a Pénztár a Pénztártag írásbeli kérelmére az alapszabályában foglalt feltételekkel, a Pénztártag egyéni megtakarítása fedezete melletti visszafizetési kötelezettséggel a kölcsönszerződés megkötésekor érvényes jegybanki alapkamattal azonos kamattal, de minimum 3%-kal folyósítja.
2. A folyósítás feltételei:
A folyósított tagi kölcsön összege:
A kölcsön futamideje:
A jegybanki alapkamat mértéke ... %, összege:
A Pénztár részére visszafizetendő teljes összeg:
3. A visszafizetés feltételei:
A Pénztártag a tagi kölcsönt és annak kamatát havi részletekben köteles visszafizetni a Pénztár részére, 12 egyenlő részletben. A havonkénti törlesztő részlet összege ,-Ft/hó, mely hónaptól esedékes.
A törlesztő részletek megfizetése az Országos Mentőszolgálat által a Pénztártag illetményéből történő levonással történik az illetmények esedékességével egyidejűleg. A Pénztártag hozzájárul ahhoz, hogy az Országos Mentőszolgálat, mint Munkáltató a Pénztártag részére számfejtett járandóságból a törlesztő részleteket levonja, és a Pénztárnak átutalja.
Amennyiben a Pénztártag esetében az illetményelszámolás szünetel/vagy megszűnik, a törlesztő részleteket a Pénztártag saját maga köteles megfizetni banki átutalással vagy postai befizetéssel.

A kölcsöntartozás a kölcsönszerződés szerinti lejáratot megelőzően is teljesíthető egy összegben. Ez esetben a ténylegesen fizetendő kamat összege a tényleges és a szerződés szerinti időtartam arányosításával kerül megállapításra/módosításra.

4. A Pénztár a kölcsöntörlesztés elmaradása vagy késedelmessége esetén a Pénztáratgot írásban szólítja fel esedékes fizetési kötelezettsége teljesítésére. Amennyiben a Pénztáratag a fennálló kötelezettséget a felszólítást követő 8 napon belül nem rendezi, a Pénztár a fennálló teljes tartozást lejárttá teszi és követelését a Pénztáratag egyéni számláján kimutatott megtakarítás terhére elszámolja – amelyről kifizetői igazolást állít ki. Ennek adófizetési és egyéb jogkövetkezménye teljes egészében a Pénztáratgot terheli.

5. Egyéb rendelkezések:

A Pénztáratag tudomásul veszi, hogy a kölcsön futamideje alatt bekövetkező, a tagsági viszony bármilyen jogcímű megszüntetését/ megszűnését (szolgáltatás, kilépés, más pénztárba átlépés) eredményező esemény a kölcsönt és kamatát lejárttá teszi. Ez esetben a kölcsönt és kamatát a Pénztár a Pénztárataggal történő elszámolás során beszámítással érvényesíti.

A Pénztáratag kijelenti, hogy ismeri és magára nézve kötelező érvénnyel elfogadja az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak által folyósítható tagi kölcsönök vissza nem fizetése esetére vonatkozó jogszabályi rendelkezést (az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 46. § (3) bekezdése), melynek értelmében a Pénztáratag egyéni számlája terhére elszámolt tagi kölcsöntartozás összege az Szja. törvény szerint adóköteles jövedelemnek számít, ami után 15%-os személyi jövedelemadó fizetési kötelezettség és 15,5%-os szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség párosul. A személyi jövedelemadó és a szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettségének alapja a Pénztár által az egyéni számla megterhelésével egyidejűleg kiadott igazolás.

6. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (Öpt.), a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (Szja.), valamint a Pénztár alapszabályának a rendelkezései az irányadóak.

Keltezés

.....

.....