

*1. számú melléklet*

**Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár**

1135 Budapest Aba utca 4.



**Tagi Kölcsön Kezelési Szabályzat**

## Tartalomjegyzék

|    |  |    |
|----|--|----|
| 1. | BEVEZETÉS.....   | 26 |
| 2. | ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....                          | 26 |
| 3. | A TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE .....                         | 27 |
| 4. | A TAGI KÖLCSÖN ELBÍRÁLÁSA.....                         | 27 |
| 5. | TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS ESETÉN FELSZÁMÍTOTT KÖLTSÉGEK..... | 28 |
| 6. | TAGI KÖLCSÖNÖK ELSZÁMOLÁSA .....                       | 28 |
| 7. | A FELVETT TAGI KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE .....               | 28 |
| 8. | HÁTRALÉKOSOK KEZELÉSE .....                            | 29 |

## **1. Bevezetés**

- 1.1. A Honvéd Közszolgálati Önkéntes Nyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik a tagi kölcsön igényléséről, folyósításáról és visszafizetéséről.
- 1.2. A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítéseik:
  - Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény;
  - Nybr.: az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet;
  - Szja tv.: 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról;
  - Eho tv.: 1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról.
- 1.3. Az Öpt. 46. § (1) b) és az Nybr. 27. § (7) előírása szerint az alapszabály tartalmazza a tagi kölcsön részletes szabályait. Az általános jogi szabályozást az Nybr. 27. §-a adja meg, a kölcsön vissza nem fizetése esetén alkalmazandó eljárásról az Öpt. 46. § (3) rendelkezik.

## **2. Általános rendelkezések**

- 2.1. A tag részére tagi kölcsön több alkalommal - első ízben a várakozási idő harmadik évét követően - nyújtható.
- 2.2. Tagi kölcsön a fedezeti tartalék, ezen belül a kölcsönt igénylő tag által választott portfólió terhére nyújtható. A pénztár nem nyújthat újabb tagi kölcsönt, amennyiben az általa korábban nyújtott tagi kölcsönök együttes állománya meghaladja fedezeti tartalékának 5%-át. A tagi kölcsön keretét az igazgatótanács ennél alacsonyabb mértékben is megállapíthatja.
- 2.3. Nem nyújtható tagi kölcsön, ha
  - a) a tag 2005. január 01-jét követően felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíj számlával szemben érvényesítette,
  - b) a tagnak tagi kölcsön tartozása van,
  - c) a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette,
  - d) a tagnak tagi leköttetése van.
- 2.4. A tag részére folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni számláján a tagi kölcsön számfejtése időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át.
- 2.5. A tagi kölcsön lejárat ideje az Nybr. szerint legfeljebb 12 hónap. A lejárat időt ezen kereten belül a 7.1. pont határozza meg.
- 2.6. A kölcsön kamatának mértéke, elszámolási elve minden tag esetében egységes. A kamat mértéke a küldöttközgyűlés által az éves beszámoló elfogadásával egyidejűleg megállapított, a pénztár egészére számított nettó hozamrátaival, de legalább az Szja. törvényben meghatározott, kamatkedvezményből származó jövedelmet nem eredményező kamat mértékével egyenlő.
- 2.7. A pénztár egészére számított nettó hozamrátaival egyenlő mértékű kamat változása az éves beszámolót elfogadó küldöttközgyűlést követő július 1. napjától hatályos. Amennyiben a jegybanki alapkamat változása miatt az Szja. törvényben meghatározott, kamatkedvezményből származó jövedelmet nem eredményező kamat mértéke

magasabb, mint a pénztár egészére számított nettó hozamráta, akkor az ennek megfelelő kamatváltozás a jegybanki alapkamat változásának napjával lép hatályba.

- 2.8. A kölcsön kamatának összegét a pénztár utólag, a kölcsön tőkeösszegének visszafizetése, illetve a lejárat napjával állapítja meg, és a kamat összegéről 10 naptári napon belül értesítést küld. A kamat megfizetése a pénztár értesítésének közlésétől számított 8 naptári napon belül esedékes.
- 2.9. A kölcsön folyósításakor a pénztár az 5.1. pont szerint meghatározott egyszeri eljárási díjat számít fel.
- 2.10. A kölcsön folyósításakor a kölcsön tőkeösszegéből levonásra kerül az 5.1. pont szerint meghatározott egyszeri eljárási díj.
- 2.11. A kölcsön tőkeösszegét legkésőbb a futamidő végéig egy összegben kell kiegyenlíteni.
- 2.12. A szolgáltatás igénylése, az átlépési, kilépési szándék bejelentése, a várakozási idő letele utáni, az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott teljes összeg kifizetése iránti igény, valamint a haláleseti kifizetés iránti igény bejelentése a kölcsönt és járulékait lejárttá teszi. Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik.
- 2.13. Amennyiben a 2.12. pontokban meghatározott kifizetésekre, elszámolásokra vonatkozó igény bejelentése esetén a tag, illetve a kedvezményezett a tagi kölcsönt és kamatait a taggal illetve kedvezményezettel történő elszámolásig nem fizeti vissza, a pénztár a hátralék (tőke és kamat) összegét a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A hátralék összege nem minősül pénztári szolgáltatásnak, hanem a tag olyan adóköteles jövedelme, amely után az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Szja tv. szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho tv. szerint egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli.
- 2.14. Amennyiben a Pénztárba másik pénztár beolvad, és a beolvadó pénztár valamint a beolvadó pénztár tagjai között az átalakulás napját megelőzően létrejött tagi kölcsön szerződés a jelen szabályzat rendelkezéseivel ellentétes, úgy az eltérően szabályozott kérdésekben az átalakulás napját megelőzően létrejött tagi kölcsön szerződés rendelkezéseit kell alkalmazni.

### **3. A tagi kölcsön igénylése**

- 3.1. Tagi kölcsönt a tagok írásban, a pénztár által rendszeresített nyomtatványon igényelhetnek. A nyomtatvány tartalmazza a tagi kölcsön nyújtásának feltételeit, a tag tagi kölcsönrel kapcsolatos jogait, kötelességeit. A nyomtatvány pénztárhoz történő benyújtása a tagi kölcsön szerződés megkötésére irányuló ajánlatnak minősül.
- 3.2. A kérelemnek a nyomtatványon feltüntetett feltételeken kívül tartalmaznia kell a tag azonosításához szükséges személyi adatokat, a kért kölcsön összegét, a kifizetés teljesítésének módját, a pénztártag aláírását. A kérelmet két példányban kell benyújtani.

### **4. A tagi kölcsön elbírálása**

- 4.1. A beérkező tagi kölcsön kérelmeket a pénztár a beérkezés sorrendjében iktatja.

- 4.2. Az elbírálás az ügyvezető igazgató hatásköre. Ezt a hatáskörét átruházhatja az ajánlatot készítő előadóra. A nem a beérkezés sorrendjében történő elbírálásról jegyzőkönyvet kell felvenni a döntés részletes indoklásával.
- 4.3. Minden beérkezett kölcsönigény elbírálásáról 15 munkanapon belül döntés születik, ez tartalmazza a kölcsönigény elfogadását, illetve elutasítását. Elutasítás esetén az elutasítás tényéről és annak indokáról a pénztártagot írásban (postai levél vagy e-mail) kell értesíteni. A kölcsönigény elfogadása esetén a pénztár a tag által benyújtott kérelem egyik példányát aláírva megküldi a tagnak. A pénztár az elbírálástól számított 12 munkanapon belül a tag által megadott belföldi címre vagy az általa megjelölt belföldi fizetési számlájára történő utalással folyósítja a kölcsönt.

### **5. Tagi kölcsönnyújtás esetén felszámított költségek**

- 5.1. Az egyszeri eljárási díj az igazgatótanács által fix összegben megállapított, a kölcsön folyósításával kapcsolatban felmerülő, tényleges, kalkulált költség és a kölcsön utalásának költsége összegével egyenlő.

### **6. Tagi kölcsönök elszámolása**

- 6.1. A kölcsön folyósításakor a tőke összegéből levonásra kerülő egyszeri eljárási díj a működési tartalékba kerül a kölcsön folyósításával kapcsolatos tényleges költségek fedezésére.
- 6.2. A tagi kölcsön kamata és a késedelmi kamat annak a portfóliónak a bevétele, ahonnan azt folyósították.

### **7. A felvett tagi kölcsön törlesztése**

- 7.1. A tagi kölcsön lejárat ideje a kölcsön folyósításától számított 365 nap. A kölcsönt igénybe vevő tag köteles a lejárat napjáig, amennyiben ez munkaszüneti nap, akkor az ezt megelőző utolsó munkanapig, a kölcsön tőke tartozását egyösszegben megfizetni. A kamat megfizetése utólag, egy összegben, a kölcsön tőkeösszegének megfizetése után történik a 2.8. pontban meghatározott határidőben.
- 7.2. Különleges méltánylást igénylő körülmények esetén – lejárat időn belül – az ügyvezető igazgató engedélyezheti a tagi kölcsön felvett tőkeösszegének részletekben történő visszafizetését is.
- 7.3. A felvett tőkeösszeget és a kamatot a tag a pénztár azon portfólióhoz rendelt pénzforgalmi alszámlájára történő átutalással köteles megfizetni, amelyikből a kölcsön folyósításra került.
- 7.4. A tagi kölcsön tartozás visszafizetési kötelezettség teljesítésének időpontja a pénztár pénzforgalmi számláján történő jóváírás napja.
- 7.5. Amennyiben a tag a tőke megfizetése során a tartozásánál magasabb összeget fizet meg, akkor azt a pénztár a kamatfizetési kötelezettségébe beszámítja. Ha a befizetett összeg a tőke + kamatfizetési kötelezettséget is meghaladja, a Pénztár a fennmaradó összeget külön értesítés nélkül a tag számláján tagdíjként jóváírja.
- 7.6. A tagi kölcsön tartozás – beleértve a tőke- és kamattartozást – az egyéni nyugdíjszámlával szemben kizárólag a 2.13. és a 8. pontban meghatározott esetekben érvényesíthető..

## **8. Hátralékosok kezelése**

- 8.1. Hátralékosnak minősül az a tag, aki a tagi kölcsön tőketartozását a lejárat napjáig, vagy aki a kölcsön után számított kamattartozását az esedékesség napjáig nem fizeti meg. A pénztár a tőkehátralékos tagokkal szemben a késedelem idejére késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke a tagi kölcsön mindenkori kamatának 3 százalékponttal növelt összege.
- 8.2. A tőkehátralékos tagokat a pénztár a lejárat napját követő 10 naptári napon belül a lejárt tagi kölcsön tőketartozás és a kölcsön kamatának 8 naptári napon belül történő megfizetésére szólítja fel. Kamattartozás esetében a pénztár újabb felszólítást nem küld, a tartozást az esedékességét követően a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.
- 8.3. Amennyiben a tőkehátralékos tag a 8.2. pontban meghatározott határidőig fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a kölcsön tőkeösszegét, kamatát és késedelmi kamatát a pénztár a tag egyéni számlájával szemben a jogszabályban meghatározott határidőn belül érvényesíti. A tartozásnak az egyéni számlával szembeni érvényesítését követő befizetést a pénztár visszautalja.
- 8.4. A 8.2. - 8.3. pont szerint a tag egyéni számlájával szemben érvényesített hátralék összege a tag jövedelme, nem minősül pénztári szolgáltatásnak, és a tag olyan adóköteles jövedelme, amely után az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján az Szja. tv. szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint az Eho. tv. szerint egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli.

A civil szervezetek bírósági nyilvántartásáról és az ezzel összefüggő eljárási szabályokról szóló 2011. évi CLXXXI. törvény 38. § (2) bekezdése alapján, a kérelmező képviselőiként igazoljuk, hogy az alapszabály és annak melléklete egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel az alapító okirat módosítások alapján hatályos tartalmának.

Budapest, 2018. május 9.

Póda Jenő  
ügyvezető igazgató

Ballainé Krikker Zsuzsanna  
gazdasági igazgatóhelyettes

Ellenjegyzem Budapesten, 2018. május ...-én:

dr. Lászka János  
ügyvéd  
KASZ: 36064390