

**"H O N V É D"**

**Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár**

1135 Budapest Aba utca 4.

Tel./Fax.: 329-6651, HM 269-77, 268-79, 269-37



**Önkéntes Nyugdíjpénztár  
Tagi Kölcsön Kezelési  
Szabályzat**

## Tartalomjegyzék

1.	BEVEZETÉS.....	37
2.	ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	37
3.	A TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE .....	38
4.	A TAGI KÖLCSÖN ELBÍRÁLÁSA .....	39
5.	TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS ESETÉN FELSZÁMÍTOTT KÖLTSÉGEK.....	39
6.	TAGI KÖLCSÖNÖK ELSZÁMOLÁSA.....	39
7.	A FELVETT TAGI KÖLCSÖN TÖRLESZTÉSE.....	39
8.	HÁTRALÉKOSOK KEZELÉSE .....	40.

## **1. Bevezetés**

- 1.1. A "HONVÉD" Önkéntes és Magánnyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik a tagi kölcsön igényléséről, folyósításáról és visszafizetéséről.
- 1.2. A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítések:
  - 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.
- 1.4. A pénztár által a tagi kölcsönrel kapcsolatosan a tag részére küldött értesítés, felszólítás, egyéb nyilatkozat a tag részére történő személyes átadáskor, illetve postai úton történő kézbesítés esetén az ajánlott küldeményként történt postára adás napját követő második munkanapon közöltnek tekintendő.

## **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 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 lekötése 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 legfeljebb 12 hónap.

- 2.6. A kölcsön kamatának mértéke, elszámolási elve minden tag esetében egységes. A kamat mértéke a küldöttközgyűlés által elfogadott éves beszámolóban szereplő, a pénztár egészére számított nettó hozamrátaival, de legalább az Szja. törvényben meghatározott, kamatkedvezményből származó jövedelmet nem eredményező kamat mértékével egyenlő.
- 2.7. A kamatváltozás a tárgyév július 1. napjától, illetve 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 egyszeri eljárási díjat – a folyósítással kapcsolatban felmerülő, tényleges, kalkulált költséget – számít fel.
- 2.10. A kölcsön folyósításakor a kölcsön tőkeösszegéből levonásra kerül az 5.1. pont szerint meghatározott egyszeri eljárási díj, amelynek alapja a kölcsön tőkeösszege.
- 2.11. A kölcsön tőkeösszegét legkésőbb a futamidő végéig egyösszegben kell kiegyenlíteni.
- 2.12. A szolgáltatás igénylése, az átlépési, kilépési szándék bejelentése, a várakozási idő letelte utáni, az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott teljes összeg kifizetése iránti igény, valamint a haláleseti kifizetés iránti igény bejelentése a kölcsönt és járulékait lejárttá teszi.
- 2.13. A 2.12. pontokban meghatározott kifizetésekre, elszámolásokra vonatkozó igény bejelentésétől számított 5 naptári napon belül a Pénztár a tagot, illetve a kedvezményezettet felszólítja a tagi kölcsön és kamatainak visszafizetésére. Amennyiben a tag, illetve a kedvezményezett a felszólításnak 8 naptári napon belül nem tesz eleget, 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.

### **3. A tagi kölcsön igénylése**

- 3.1. Tagi kölcsönt a tagok kizárólag írásban, a pénztár által rendszeresített nyomtatványon igényelhetnek. A kölcsönigénylő levelet a Pénztár címére (1135 Budapest, Aba utca 4.), illetve a levelezési címére (1438 Budapest, Pf. 444.) kell eljuttatni.
- 3.2. Az igénylő levélnek tartalmaznia kell a pénztártag azonosításához szükséges személyi adatokat, a kért kölcsön összegét, a kifizetés teljesítésének módját, a pénztártag aláírását.

#### **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 kell értesíteni.
- 4.4. A pénztár az elbírálástól számított 15 munkanapon belül pénzforgalmi számláról történő készpénzkifizetés kézbesítése útján, vagy a tag kérésére az általa megjelölt belföldi vagy külföldi fizetési számlájára történő utalással folyósítja a kölcsönt. A folyósítás teljesítéséről a pénztár tájékoztatást küld, amelyben közli a kölcsön tőkeösszegét, az eljárási díj összegét, az átutalt összeget, a visszafizetendő tőkeösszeget, a kölcsön kamatának mértékét, a visszafizetés határidejét és a futamidő végéig várható kamat összegét, továbbá tájékoztatja a tagot a kölcsön visszafizetése módjáról, a kölcsön vissza nem fizetés következményeiről, valamint a tag tagi kölcsönrel kapcsolatos jogairól, kötelességeiről.

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

- 5.1. A kölcsön folyósításához kapcsolódó egyszeri eljárási díj mértékét az Igazgatótanács határozza meg.

#### **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 pótlék annak a portfóliónak a bevétele, ahonnan azt folyósították.

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

- 7.1. A Pénztár tagi kölcsönt 1 év időtartamra nyújt. A kölcsönt igénybe vevő tag köteles a kölcsön folyósításától számított egy éven belül a kölcsön tőke tartozását egyösszegben megfizetni. A kamat megfizetése utólag, egy összegben, a kölcsön tőkeösszegének megfizetése után történik.
- 7.2. Különleges méltánylást igénylő körülmények esetén – lejáratí időn belül – az ügyvezető igazgató engedélyezheti a tagi kölcsön felvett tőkeösszegének részletben történő visszafizetését is.

- 7.3. A felvett tőkeösszeget, illetve a kamatot a tag visszafizetheti készpénz átutalási megbízással, vagy a pénztár pénzforgalmi számlájára történő befizetéssel illetve átutalással.
- 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.

## **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 mindenkorinak 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. A Pénztár a jelen pont szerinti felszólításban tájékoztatja a tőkehátralékos tagot arról, hogy a felszólítás közlésétől számított 8 naptári napon belül írásban nyilatkozhat arról, hogy vállalja a hátraléknak a lejárat napjától számított 150 napon belüli megfizetését.
- 8.3. Amennyiben a tőkehátralékos tag a felszólítás közlésétől számított 8 naptári napon belül nem nyilatkozik írásban arról, hogy vállalja a hátraléknak a kölcsön lejáratának a napjától számított 150 napon belüli megfizetését, és a 8.2. pont szerinti felszólításban meghatározott határidőig fizetési kötelezettségének nem tesz eleget, akkor a kölcsön tőkeösszegét és a kölcsön kamatát a Pénztár a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A 8.2. pont szerinti felszólításban meghatározott határidő utáni befizetést a pénztár visszautalja.
- 8.4. Amennyiben a tőkehátralékos tag vállalja a hátraléknak a kölcsön lejáratának a napjától számított 150 napon belüli megfizetését, és ezt a tag teljesíti, akkor a Pénztár a 8.2. pont szerinti késedelmi kamat összegéről a hátralék megfizetését követő 10 naptári napon belül értesítést küld. A késedelmi kamatot a tag a Pénztár értesítésének közlésétől számított 8 naptári napon belül köteles megfizetni. Amennyiben a tag a késedelmi kamatot határidőben nem fizeti meg, azt a Pénztár a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.
- 8.5. Amennyiben a tőkehátralékos tag vállalja a hátraléknak a lejárat napjától számított 150 napon belüli megfizetését, de ezt a kötelezettségét nem teljesíti, a pénztár újabb felszólítást nem küld, hanem a vállalt határidőt követően, de legkésőbb a kölcsön lejáratától számított 180 napon belül a kölcsön tőkeösszegét, kamatát és késedelmi kamatát a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A vállalt határidő lejárt utáni befizetést a pénztár visszautalja.

- 8.6. Kamattartozás esetében a Pénztár újabb felszólítást nem küld, a tartozást az esedékességét követően a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.
- 8.7. A 8.3. - 8.6. 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.

Ellenjegyezte: