

BALZSAM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

Alapszabálya

Pécs, 2008. december 19.

I. FEJEZET

ÁLTALÁNOS RÉSZ

- 1) Az alapító tagok az alakuló közgyűlésen elhatározták, hogy az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnak minősülő, egészségügyi célú kiegészítő önszegélyező tevékenységet is folytató egészségpénztárt (a továbbiakban: *Egészségpénztár*) hoznak létre az egészség védelmét szolgáló egyéni és közösségi programok szervezése, finanszírozása, továbbá egészségügyi szolgáltatások megvásárlása, valamint egészségügyi célú önszegélyező feladatok teljesítése céljából.

Az egészségpénztár az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: *Öpt.*) 10. §. (2) bekezdésének felhatalmazásával élve, az ott írt korlátozásokkal jogosult önszegélyező feladatok ellátására is.

Az alapító tagok a jelen alapszabályban határozták meg a következők szerint azokat az alapvető rendelkezéseket, amelyek az egészségpénztár megalakulására, szervezetére, működésére, gazdálkodására, valamint a tagok, a munkáltatói tag(ok) és a támogató(k) jogaira és kötelezettségeire irányadóak.

A jogszabályi rövidítések jegyzékét az 1. sz. melléklet tartalmazza.

- 2) Az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár elnevezése:

BALZSAM Egészségpénztár
(a továbbiakban: *Pénztár*)

- 3) A Pénztár székhelye:

7622 Pécs, Siklósi út 22

- 4) A Pénztár típusa: egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is ellátó kiegészítő Egészségpénztár.

- 5) A Pénztár jellege: nyitott, országos pénztár

A Pénztár országos területi alapon szerveződő, nyitott egészségpénztár, amely – a taggá válás törvényi feltételeinek fennállása esetén – bárki számára lehetővé teszi a Pénztár működésében való részvételt.

- 6) Az egészségpénztár működési köre: országos egészségpénztár

- 7) Az egészségpénztár tevékenységi köre:

A Pénztár az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből jelen szabályzat I. sz. függelékét képező szolgáltatási szabályzatban részletezettek szerint nyújtja a szolgáltatásokat.

a) az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása,

b) egészségügyi célú önszegélyező feladat,

c) kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatás nyújtása.

A devizakülföldi pénztártagnak a devizajogszabályok betartásával nyújthatók az itt felsorolt szolgáltatások.

A tevékenységi engedély jogerőre emelkedéséig a Pénztár a hozzá bármilyen címen befizetett összegekből kizárólag a Pénztár szervezésével összefüggő kifizetéseket teljesíthet, egyebekben pedig a Pénztár megalakulását követően a Pénztár gazdálkodására és befektetéseire az Öpt.-ben foglalt, továbbá azok végrehajtására kiadott jogszabályi rendelkezéseket kell alkalmazni.

8) A Pénztár határozatlan időre alakul.

Az alakuló közgyűlés időpontja: 2001. május hó 5. napja.

9) A Pénztár jogi személy.

A Pénztárt a székhelye szerint erre hatáskörrel és illetékességgel rendelkező Baranya Megyei Bíróság veszi nyilvántartásba.

A Pénztár az alakuló közgyűlés időpontjára visszaható hatállyal a nyilvántartásba vétellel jön létre.

10) A Pénztár felett a törvényességi felügyeletet az ügyészség a reá irányadó szabályok szerint, az állami felügyeletet pedig az Öpt. VI. fejezete alapján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete látja el (az utóbbi a továbbiakban: *Felügyelet*).

11) Irányadó jog:

A tagoknak a Pénztárral kapcsolatos egymás közötti jogviszonyából, a tagok, a munkáltatói tagok és a támogatók, valamint a Pénztár közötti, Pénztárral kapcsolatos jogviszonyból, továbbá a számlavezető, a vagyonkezelő, a letétkezelő és a gazdálkodás nyilvántartását ellátó szolgáltató Pénztárral kapcsolatos jogviszonyából eredő esetleges jogviták elbírálásánál elsősorban a jelen alapszabály, az Öpt., az egészségpénztár gazdálkodására vonatkozó egyéb jogszabályok, valamint a Ptk. rendelkezései az irányadóak.

II. FEJEZET

A TAGSÁG

A tagsági kör

12) A Pénztár tagja lehet az a személy, aki

- a) a 16. életévét betöltötte;
- b) az alapszabály rendelkezéseit magára nézve kötelezőnek ismeri el;
- c) a tagdíjat fizeti.

A pénztárnak a belépéskor, – de a tagsági viszony fennállása alatt is – a fent meghatározott valamennyi feltételnek együttesen kell megfelelnie.

A tag felvételének eljárási szabályai

13) A tagsági jogviszony kezdeményezéséhez szükséges, hogy a belépni szándékozó a belépési nyilatkozatot aláírja, és a Pénztárhoz eljuttassa.

14) A belépési nyilatkozat tartalmazza:

- a pénztártag azonosító adatait;
- mindazon adatokat és nyilatkozatokat, amelyekről a Pénztár felkérésére a belépni szándékozónak az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettség keretében nyilatkoznia kell; továbbá
- a tag nyilatkozatát az alapszabály megismeréséről és rendelkezéseinek tudomásul vételéről,
- a tag nyilatkozatát arról, hogy az általa vállalt rendszeresen fizetendő tagdíjat, amely a jelen alapszabályban meghatározott egységes tagdíjnál (26. pont) kevesebb nem lehet, minden külön felszólítás nélkül fizeti.

Az adatközlési és nyilatkozattételi kötelezettséget az adatvédelemre vonatkozó jogszabályok betartásával, azok keretein belül kell előírni.

15) Más pénztárból átlépő tag esetében a belépési nyilatkozathoz csatolni kell az áthozni kívánt egyéni fedezetről (egyéni számla-egyenlegről) szóló, az előző pénztár által cégszerűen aláírt igazolást.

16) A belépési nyilatkozatban közölt – a taggá válás feltételeinek fennállására vonatkozó – adatok ellenőrzéséhez a Pénztár jogosult bármikor az alapul szolgáló okiratok felmutatását kérni.

A II. fejezet 12. pontjában rögzített törvényi feltételek fennállását a nem magyar állampolgárságú személynek (mindenkor a hatályos idegenrendészeti jogszabályoknak megfelelő okirattal) hitelt érdemlően kell igazolni.

17) A belépni kívánó személy, illetve a tagsági jogviszony fennállása alatt a tag - annak érdekében, hogy a részére küldendő értesítéseket a Pénztár a megfelelő címre tudja postázni - írásban tartozik megjelölni az állandó belföldi lakhelyét, ennek hiányában a szokásos belföldi tartózkodási helyét.

18) A Pénztár a belépési nyilatkozat elfogadását a belépési nyilatkozat dátummal ellátott záradékolásával tanúsítja.

19) A jelen alapszabály II. fejezet 12. pontjában megjelölt tagsági feltételeknek megfelelő természetes személy felvételi kérelme nem utasítható el.

20) A Pénztár köteles a tagsági feltételeknek megfelelő személy belépési nyilatkozatát annak Pénztár általi kézhezvételétől számított 30 napon belül záradékolni, és a belépési

nyilatkozat záradékolt másolatát tagsági okiratként az alapszabállyal együtt a tagnak kiadmányozni.

21) A tagsági viszony és a tagdíjfizetési kötelezettség a Pénztárhoz benyújtott belépési nyilatkozatnak a Pénztár általi elfogadásával kezdődik. Az első havi egységes, vagy ha az egységes tagdíj összegét meghaladó tagdíj fizetését vállalja a tag, úgy ez a tagdíj (első havi tagdíj) a belépési nyilatkozattal egyidejűleg esedékes, illetőleg – a törvényi feltételeket nem kielégítő – belépő belépésének elutasítása esetén kamatmentesen haladéktalanul visszajár.

A tag jogai és kötelezettségei a Pénztárban

22) A Pénztár tagja jogosult

- a Pénztár szolgáltatásait a jelen alapszabályban, ennek mellékleteiben és az éves pénzügyi tervben rögzített rendben igénybe venni;
- az egyéni számlája állásáról, valamint a Pénztár gazdálkodásáról és pénzügyi helyzetéről évente egyszer, a következő év június 30-ig írásban, díjtalanul, egyebekben kérésére és költségén bármikor felvilágosítást kapni;
- részt venni a Pénztár tevékenységében és rendezvényein;
- az Öpt. és a jelen alapszabály szerint tisztségviselőt választani a Pénztár szerveibe és tisztséget viselni a Pénztárban;
- az Öpt. és a jelen alapszabály rendelkezései alapján indítványozni a közgyűlés összehívását;
- a Pénztár valamennyi szervét indítványokkal megkeresni;
- a közgyűlés (küldöttközgyűlés) napirendjére javaslatot tenni, amelynek elfogadásáról a közgyűlés dönt;
- az igazgatótanács által megjelölt hivatalos ügyfélfogadási időben a Pénztár irataiba és könyveibe (a zárt tanácskozásokon tárgyalt határozattervezetek és a zárt tanácskozásokról készült jegyzőkönyvek kivételével) betekinteni, továbbá a Pénztár működésével kapcsolatban a Pénztár testületeitől írásban felvilágosítást kérni és kapni azzal, hogy a megszerzett információt nem használhatja fel a Pénztár érdekeit, ill. a Pénztár tagjainak a személyes adatait és személyiségi jogait sértő módon.
- A pénztárhoz intézett írásbeli nyilatkozatával rendelkezni arról, hogy egyéni egészségszámla-követelésének meghatározott, elkülönített részét a rendelkezéstől számított két évre leköti. A pénztártag e rendelkezéssel vállalja, hogy a kétéves időtartamon belül a lekötött összeget nem veszi igénybe pénztári szolgáltatások finanszírozására.

23) A tag köteles az egységes tagdíjat - valamint, amennyiben az egységes tagdíj összegénél magasabb összegű tagdíj megfizetésére vállalt kötelezettséget, úgy ezen összeget – a jelen alapszabályban meghatározott rend szerint megfizetni, valamint eleget tenni a jelen alapszabályban meghatározott egyéb kötelezettségeknek.

A tag vállalja, hogy a nyilatkozataiban közölt adatokban bekövetkezett változásokat a Pénztárnak írásban haladéktalanul bejelenti.

III. FEJEZET

A TAGDÍJ

A tagdíj megállapításának módja

- 24) A tagdíj a tag által vállalt rendszeresen fizetendő tagdíj, amelynek összege az egységes tagdíjnál kevesebb nem lehet. Az egységes tagdíj összegét első ízben az alakuló közgyűlés, egyebekben a közgyűlés, illetve a küldöttközgyűlés állapítja meg, egyidejűleg meghatározva az egységes tagdíjnak, valamint az egységes tagdíj és a tagdíj közötti különbözetnek a működési, a likviditási és a fedezeti alap közötti felosztását is.
- 25) Az egységes tagdíj összegét a közgyűlés, illetőleg a küldöttközgyűlés jogosult határozatával – az alapszabály egyidejű módosításával – megváltoztatni.

Az egységes tagdíjjal kapcsolatos jogviszonyokra a tagdíjra előírt rendelkezések irányadóak, amennyiben jelen alapszabály az egységes tagdíjra vonatkozóan külön eljárási szabályt, jogot, vagy kötelezettséget nem állapít meg.

A pénztár az Alapszabályban meghatározott tagdíjfelosztási aránytól kizárólag a belépéstől számított első két hónapban tér el. Az eltérés eredményeképpen az első és a második havi egységes tagdíjnak megfelelő összeg, összesen kétszer 2.000 Ft működési tartalékba kerül. A Pénztár a tagsági jogviszony létesítéséhez kötődően egyéb díjat, költséget, levonást semmilyen jogcímen nem érvényesít.

Az egységes tagdíj mértéke

- 26) Az egységes tagdíj valamennyi pénztártagnak egységesen havonta 2.000,-Ft, azaz Kettőezer forint.

Az egységes tagdíjat a tag köteles minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is a Pénztárnak rendszeresen megfizetni.

- 27) A tag jogosult a Pénztár által e célra rendszeresített formanyomtatvány kitöltése és aláírása útján, vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozni az általa rendszeresen megfizetendő tagdíjról.

A tag az általa vállalt tagdíjfizetésről szóló nyilatkozatától bármikor írásbeli nyilatkozattal térhet el.

Abban az esetben, ha a tag az általa vállalt tagdíjról nem nyilatkozik, vagy a nyilatkozatát visszavonja, úgy fizetési kötelezettségére az egységes tagdíjra vonatkozó szabályok irányadóak.

- 28) A tagdíj a tárgyhó 10. napjáig fizetendő meg.

- 29) A tag jogosult akár az egységes tagdíjat, akár a tagdíjat, az esedékesség előtt is megfizetni.

- 30) A fizetési kötelezettség teljesítése a tagnak a belépési nyilatkozatban rögzített rendelkezése alapján történhet:
- a munkáltatónak adott külön meghatalmazás alapján, a munkabérből, vagy egyéb, a munkáltató által folyósított járandóságból történő levonással és átutalással a tag munkáltatójától; vagy
 - a Pénztár számláján jóváírandó banki átutalással; vagy
 - postai csekk útján; vagy
 - a Pénztár házipénztárába történő készpénzes befizetéssel.
- 31) A tag a tagdíjfizetés módjára vonatkozóan adott rendelkezésétől írásban bármikor eltérhet, azaz a jelen alapszabályban meghatározott más tagdíjfizetési módra térhet át.
- 32) A tagdíj késedelmes fizetése esetére a Pénztár késedelmi kamatot nem számíthat fel.
- 33) Amennyiben a tagdíj a Pénztár számlájára nem érkezik meg, úgy ennek hátrányos következményeit a mulasztó fél viseli. Az alapszabálynak megfelelő tagdíjfizetést a tag köteles bizonyítani.

A tagdíj fizetésének az elmulasztása

- 34) Ha a tag az egységes tagdíjat esedékességkor nem fizeti meg, úgy szolgáltatásra – mindaddig, ameddig fennálló hátralékát nem pótolja – az egyéni számláján fennálló fedezet mértékét kitevő összeghatárig jogosult.
- 35) Megszűnik annak a pénztártagnak a tagsági jogviszonya, aki - a szüneteltetés esetének kivételével - a tagdíjat hat hónapon túl nem fizeti, és a tagdíjhátralék utólagos rendezésére nincs lehetőség, mert a pótlólagos befizetésre az Igazgatótanácshoz címzett kérelmében önként vállalt rövidebb, vagy az Igazgatótanácsnak - a díj nem fizetés megállapításától számítva 15 napon belül kiküldött - felhívásában a hátralék kiegyenlítésére megadott 30 napos határidőt is elmulasztja.

A hátralék befizetésére nyitva álló határidő lejáratának napjával a tagsági viszony megszűnik, ettől kezdve a tag a Pénztár semmiféle szolgáltatására nem jogosult; a taggal a Pénztárnak a 39. pontban foglaltak szerint kell elszámolni.

- 36) A Pénztár a szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével teljesíti az Öpt. 51. § (4) bekezdésnek megfelelően, a 10. pontban részletezett elszámolási módszer szerint.

A tagsági jogviszony megszűnésekor a Pénztár az elszámolás során köteles az egyéni számlára jóváírt összegeket a hozamokkal együtt a jogosultnak kiadni; beszámítva abba a tag terhére fennálló, - egyéb (a Pénztár Elszámolási szabályzatában meghatározott) befizetési kötelezettségek, illetve díjak felszámítására jogalapot adó cselekményéből származó - fizetési kötelezettségeket.

Az egynemű és lejárt követelések a Ptk. rendelkezése alapján egymással szemben beszámíthatóak.

37) Másik pénztárba történő átlépés vagy a pénztárból történő kilépés esetén a tag követelésének átutalását legkésőbb az átlépésre, vagy kilépésre vonatkozó bejelentést követő **15** napon belül kell elvégezni.

A tag pénztárral szemben fennálló követelését

- a) átlépés esetén a másik Pénztárba átutaltatja, vagy;
- b) felveheti, ebben az esetben a kifizetés jövedelemnek minősül.

Kilépő pénztártag a kilépés bejelentése pénztár általi kézhezvétele után újabb szolgáltatást nem vehet igénybe, illetőleg újabb szolgáltatást egyéni számlájáról nem fizetünk ki. Ugyanezen időpontig jogosult a befektetések hozamából részesülni.

Az elszámolás során figyelembe kell venni mindazokat az egyéni számlát érintő tételeket, - pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, a munkáltatói tag hozzájárulásának, valamint a Pénztárnak juttatott adományoknak azt a részét, - amelyet a Pénztár tagjai számára az éves pénzügyi terv alapján a számviteli politikájának megfelelően a pénztártag számláján jóváír, vagy amellyel a szolgáltatások fedezeteként az egyéni számlát megterheli.

A tagsági viszony megszűnése esetén a taggal szemben fennálló kötelezettségek megállapítására és a levonandó költségekre az átlépő tagokkal kapcsolatos elszámolásokra vonatkozó, a Pénztár Elszámolási szabályzatában részletezett eljárást kell alkalmazni.

A Pénztár által elkészített és a tagnak igazolható módon eljuttatott elszámolást a jogosult által elfogadottnak kell tekinteni, ha azt a kézhezvételtől számított harminc napon belül írásban nem vitatja.

IV. FEJEZET

A TAGSÁGI JOGVISZONY

A tagsági viszony szüneteltetése

38) Az esetben, ha a tagdíj összegét az előírt határnapig – a szünetelésre irányuló kérelem hiányában – nem fizetik meg, úgy a jelen alapszabály 35.-36., illetőleg 37. pontjaiban írt rendelkezések az irányadóak.

39) A tagdíjfizetési kötelezettséget a tag írásbeli kérelme alapján szüneteltetni kell. A kérelmet a tagnak nem kell indokolnia.

A munkáltató szüneteltetheti a munkáltatói hozzájárulás fizetését azon időszakokra, amikor a tag munkaviszonya szünetel, illetve munkabér részére nem jár. Ennek feltételeit a munkáltatónak valamennyi pénztártag munkavállalójára nézve azonos módon kell meghatározni.

A kérelmet az esedékes tagdíjfizetési kötelezettséget megelőzően nyolc nappal kell az igazgatótanácshoz benyújtani. A 40.-41. pontban rögzített feltételeknek megfelelő szüneteltetésre vonatkozó bejelentés nem utasítható el.

A szüneteltetés időszaka a tagsági viszony időtartamába - kivéve, ha a kieső befizetéseket a szünetelés lejártát követő 30 napon belül kiegyenlítik - nem számít bele.

A szüneteltetés alatt a tagsági jogok nem gyakorolhatók, de a szüneteltetés a tagsági viszonyt nem szünteti meg.

A tagdíjfizetési kötelezettség szüneteltetése alatt a tag a Pénztár által nyújtott valamennyi szolgáltatásra jogosult, azonban a szolgáltatásokat legfeljebb az egyéni számláján rendelkezésre álló fedezet 100%-ának a mértékéig veheti igénybe.

40) A szüneteltetés legfeljebb 3 évente egyszer, legfeljebb 6 hónapos időtartamra lehetséges. Indokolt kérelem esetén az Igazgatóság a szünetelésre okot adó méltányolható körülmény (pl. GYES, sorkatonai szolgálat, fizetés nélküli szabadság stb.) fennállásáig engedélyezi a tagsági jogviszony szünetelését. A tag kérésére a munkáltatói tag a tag javára vállalt munkáltatói hozzájárulás teljesítését szüneteltetheti, amennyiben az Igazgatóság az előzőeknek megfelelően engedélyezi a szünetelést.

41) A szüneteltetés időtartama csak - egy, vagy több - teljes naptári hónap lehet. Az ettől eltérő időtartamra benyújtott szüneteltetési kérelmet az igazgatótanács elutasítja.

A tagsági jogviszony megszűnése és jogkövetkezményei

42) A tag tagsági jogviszonya megszűnik:

- a tag kilépésével;
- a tag halálával;
- ha a tag más Pénztárba lép át,
- ha a tag - a szüneteltetés eseteinek kivételével - a tagdíjat az alapszabályban megjelölt időtartamon túl nem fizeti, és a tagdíjhátralék utólagos rendezésére az alapszabály 35. pontja szerinti lehetőséget elmulasztja,
- a Pénztár jogutód nélküli megszűnésével.

Kilépés

43) A tag a Pénztárból bármikor kiléphet. A tag a kilépés előtt 30 nappal a Pénztárnak írásban tartozik a kilépési szándékát bejelenteni.

A pénztártag jogosult a Pénztárhoz címzett nyilatkozatában a kilépés dátumát meghatározni; amennyiben erről nem rendelkezik, a tagsági viszonya a kilépésről szóló nyilatkozat kézhezvételét követő 30. napon szűnik meg.

44) A Pénztár köteles a kilépő tagnak a Pénztárral szembeni követelése megállapítása érdekében a jelen alapszabály III. fejezete 37. pontjában megállapított határidőn belül elszámolást készíteni.

45) Az elszámolást a kilépés - 43. pont szerint meghatározott - napjára, mint fordulónapra vonatkozóan kell elkészíteni. A Pénztár a taggal szemben a 37. pontban foglaltakkal megegyezően kilépési díjat számít.

46) A kilépő tag a Pénztárral szemben az elszámoláson túl követelést nem támaszthat. Az elszámolás rendjére vonatkozóan jelen alapszabály 37.pontja alatti rendelkezést kell alkalmazni.

Elhalálozás

47) A tag halála esetére a természetes személy kedvezményezettet jelölhet a belépési nyilatkozaton, közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban (haláleseti kedvezményezett). A tag halála esetén az egyéni számla hagyatékának nem része.

48) A kedvezményezett-jelölés a jelölés megtételének időpontjára visszamenőlegesen válik hatályossá. A Pénztár a kedvezményezett-jelöléséről a tagot a záradékolt belépési nyilatkozat átadásával vagy megküldésével, illetve egyéb esetben a tudomásszerzést követő 15 napon belül a tagsági okirat megküldésével értesíti. A haláleseti kedvezményezett-jelölésre egyebekben az Öpt. (16/A §) rendelkezései az irányadók.

49) A Pénztár köteles az elhalálozott tag örököse, amennyiben a kedvezményezettet megjelölték, a kedvezményezett részére elszámolást készíteni. Az elszámolást - az elhalálozás napjára, mint fordulónapra vonatkozóan – a haláleset Pénztárhoz történő bejelentését követően - a jelen alapszabály III. fejezete 37. pontjában megállapított határidőn belül kell elkészíteni.

50) A pénztártag halála esetén az örököse a Pénztárral szemben az elszámoláson túl követelést nem támaszthat.

Átlépés

51) Átlépési szándékát a pénztártagnak legalább 30 nappal az átlépést megelőzően kell bejelentenie a Pénztárhoz címzett nyilatkozatával.

A pénztártag tagsági viszonya a belépési nyilatkozatának az átvevő Pénztár általi záradékolását megelőző nappal szűnik meg.

A tag tudomásul veszi, hogy az esetben, ha másik Pénztárba lép át, úgy a Pénztárral szemben az elszámoláson túl követelést nem támaszthat. Az elszámolás rendjére vonatkozóan jelen alapszabály 37. a) pontja alatti rendelkezést kell alkalmazni.

A pénztárba más pénztárból átlépők - beleértve a legalább 50 %-ban munkaképességét elvesztett, nyugdíjpénztárból átlépőket is - a belépési nyilatkozat záradékolásával teljes jogú pénztári tagokká válnak. A pénztár szabályzatai alapján jogosultak a tagdíj fizetésére, illetve a szolgáltatások igénybevételére.

Pénztárak közötti átlépés esetén az átlépő tag egyéni számlájára vezetett tagi lekötésről, annak mértékéről és jogosultjáról a befogadó pénztárat az egyéni számlát vezető pénztár köteles értesíteni. A tagi lekötés jogosultját az átlépésről és a tagi lekötés egyéni számlára vezetéséről a befogadó pénztár köteles értesíteni a befogadó nyilatkozat kiállításával egyidejűleg.

A tagdíjfizetés elmulasztása

52) Az esetben, amikor a pénztárnak a tagsági jogviszonya jelen alapszabály **35.** pontja alkalmazásával szűnik meg, vele a hátralék kiegyenlítésére megadott határidő lejáratának a fordulónapjával - amennyiben az eredménytelenül telt el, - jelen alapszabály **37.** pontja alkalmazásával el kell számolni.

Jogutód nélküli megszűnés

53) A Pénztár kizárólag végelszámolási vagy felszámolási eljárás során szűnhet meg jogutód nélkül. A felszámolásának, illetve végelszámolásának a befejezésekor alapszabály **37.** pontjában írt elveknek megfelelően kell a pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott vagyónrészt megállapítani.

A Pénztár jogutód nélküli megszűnése esetén az egyéni és szolgáltatási számlák egyenlegének megállapítása és a Pénztári kötelezettségek teljesítése után a Pénztár kötelezettségekkel nem terhelt közös vagyonát a pénztártagok között az egyéni számlák egyenlegének arányában fel kell osztani.

54) A tagra felosztott vagyónrészt

- ha a tag másik egészségpénztárba kíván átlépni, úgy e Pénztárba kell átutalni,
- ha átlépésre nincs lehetőség, vagy e lehetőséggel a tag nem kíván élni, úgy a tag részére egy összegben ki kell fizetni.

V. FEJEZET

A SZOLGÁLTATÁSOK

Az egészségpénztár szolgáltatásai

55) A Pénztár az alábbi szolgáltatásokat nyújtja:

- a) közösségi és egyéni egészségvédelmi programokat, egészségügyi szolgáltatásokat szervez és finanszíroz;
- b) az egészségügyi szakellátáson belüli kiegészítő ellátásokat szervez és finanszíroz;
- c) az egészségügyi alapellátáson felüli kiegészítő ellátásokat szervez és finanszíroz.

d) egészségügyi célú önszegélyező feladatok keretében nyújtott ellátásokat teljesít:

d.1. gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása;

d.2. a pénztártag betegsége miatti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelem pótlása;

d.3. a pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése, támogatása.

56) A pénztár finanszírozza az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulást, valamint az orvosi javaslatra igénybe vett prevenciós szolgáltatások közül a szakorvos által

végzett egészségügyi állapotfelmérő szűrővizsgálatokat, a gyógyszertárakban forgalmazott gyógyszerészeti államigazgatási szerv által minősített termékeket.

57) A Pénztár szolgáltatásai igénybe vételének lehetősége a belépési nyilatkozat záradékolásának napjával nyílik meg. A tag figyelemmel a 25. pontban foglaltakra és összhangban azzal – az 1. és a 2. havi tagdíj összegének figyelmen kívül hagyása mellett fennmaradó összeghatárig veheti igénybe a Pénztár szolgáltatásait.

A tag nem vehet igénybe szolgáltatást, nem nyújthat be számlát a Pénztárhoz, amennyiben az egyéni számláján arra fedezettel nem rendelkezik.

A természetbeni szolgáltatásokat a tag kizárólag a Pénztárral szerződéses kapcsolatban álló, az 55. pontban nevezett szolgáltatások nyújtására feljogosított szolgáltatók útján, a jelen alapszabály I. sz. függelékét képező Szolgáltatási szabályzat rendelkezéseinek megfelelően veheti igénybe.

58) A tag által igénybe vett természetbeni szolgáltatás térítési díját a szolgáltatónak vagy a

Pénztár fizeti meg, vagy a pénztártag vagy közeli hozzátartozó fizeti meg. Amennyiben a szolgáltatás térítési díját a szolgáltatónak a pénztártag vagy közeli hozzátartozó fizeti meg, Pénztár a tagnak vagy közeli hozzátartozónak téríti meg utólag a számlaösszeget szolgáltatókkal kötött szerződés, a jelen Alapszabály és a Szolgáltatási szabályzat szerint.

59) Az 55/d.1. pontban megjelölt Pénztári szolgáltatás teljesítésére kizárólag abban az esetben kerülhet sor, ha a tag a gyógyászati segédeszközök rendeléséről és kiadásáról szóló, mindenkor hatályos jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközt, illetve gyógyszert vásárolt, valamint a számla nem régebbi keltű, mint a tag taggá válása. A tag 2.000,- Ft összegű értékhatárnál alacsonyabb összegről szóló számláit összegyűjtve, az együttes értékhatár felett együtt nyújthatja be a Pénztárhoz. A Pénztár legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésekor akkor is kifizeti a 2.000,-Ft értékhatár alatti számlá(ka)t, amennyiben a számlák együttes értékhatára a 2.000,-Ft összeget nem éri el.

60) Az 55/d.2. pontban megjelölt szolgáltatás teljesítésére az alábbi rendelkezések irányadóak.

A Pénztár keresőképtelenség esetén legfeljebb a tag társadalombiztosítási jogszabályok szerint számított átlagkeresete és a társadalombiztosítási jogszabályok szerint neki járó táppénzellátás közötti különbözetet téríti meg kieső jövedelemként. A különbözetet a munkáltató igazolása alapján a Pénztár állapítja meg.

61) A pénztár szolgáltatásaira a pénztártag és – az 55.d.2., 55.d.3. pontban megjelölt szolgáltatás kivételével – a pénztártag közeli hozzátartozója (2. sz. Melléklet) jogosult.

62) Az 55-56. pont alatt meghatározott szolgáltatás teljesítése történhet

- átutalással a tag által megjelölt számlára, vagy
- a tag által megjelölt címre postai átutalással, vagy
- a Pénztár házipénztárából történő kifizetéssel.

VI. FEJEZET

A PÉNZTÁR SZERVEZETE

A Pénztár szervei

63) A Pénztár szervei:

- közgyűlés vagy küldöttközgyűlés;
- igazgatótanács
- ellenőrző bizottság

A közgyűlés

64) A Pénztár legfőbb szerve a tagok összességéből álló közgyűlés.

65) A közgyűlést évente legalább kétszer, az éves beszámoló és a pénzügyi terv elfogadására össze kell hívni.

Közgyűlést kell összehívni a fenti eseten kívül akkor is, ha ezt a bíróság elrendeli, a Felügyelet, az ügyvezető, vagy az ellenőrző bizottság, a könyvvizsgáló, illetve, ha a tagok legalább tíz százaléka - az ok és cél megjelölésével - ezt írásban indítványozza, illetve ha a közgyűlés összehívását az igazgatótanács szükségesnek tartja.

66) A közgyűlés összehívásáról az igazgatótanács gondoskodik.

Amennyiben a Pénztárnak az adott időpontban igazgatótanácsa nincsen, vagy nem áll együtt az alapszabályban meghatározott taglétszámmal, avagy, ha az igazgatótanács a közgyűlést nem hívja össze, e kötelezettségnek az ellenőrző bizottság köteles eleget tenni. Ennek hiányában az indítványozók bírósághoz fordulhatnak.

67) A közgyűlést meghívó kézbesítése útján kell összehívni. A meghívó elküldése és a közgyűlés napja között legalább 15 napi időköznek kell lennie.

68) A meghívóban meg kell jelölni a közgyűlés helyét, időpontját és a napirendet, valamint meg kell határozni azt a helyet és időpontot, ahol és amikor a napirendhez tartozó okiratok megtekinthetőek, továbbá rendelkezni kell arról, hogy határozatképtelenség esetén az újabb közgyűlés hol és mely időpontban kerül megtartásra.

69) A közgyűlés határozatképes, ha azon a tagok legalább fele jelen van. A közgyűlésen a tagot közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazással igazolt meghatalmazott is képviselheti. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes.

70) A közgyűlésen minden tagnak egy szavazata van.

71) A közgyűlés kizárólagos hatáskörébe tartozik:

- a) az alapszabály elfogadása és módosítása;
- b) az egységes tagdíj mértékének megállapítása és módosítása;

- c) az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- d) a munkáltató képviselőjének kivételével az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása, visszahívása, díjazásuk megállapítása;
- e) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadása, a mérleg megállapítása, döntés az eredmény felhasználásáról, illetve az egyes alapokban mutatkozó hiány rendezéséhez szükséges intézkedésekről;
- f) a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervének elfogadása;
- g) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt kötött szerződések jóváhagyása;
- h) a tevékenységi engedély jogerőre emelkedése előtt a Pénztár nevében eljáró személyek, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjai elleni kártérítési igény érvényesítése; továbbá intézkedés a Pénztár képviseletére jogosultak ellen indított perekben a Pénztár képviseletéről;
- i) döntés érdekképviseleti szervhez történő csatlakozásról, ill. az abból történő kiválásról;
- j) döntés a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesülésről;
- k) az alapszabály által meghatározott körben a munkáltatói taggal (tagokkal) kötött szerződés jóváhagyása;
- l) döntés mindazon kérdésekben, amelyeket az Öpt. vagy valamely jogszabály, avagy a jelen alapszabály a közgyűlés kizárólagos hatáskörébe utal.
- m) a könyvvizsgáló megválasztása és felmentése.

72) A közgyűlés a hatáskörébe tartozó kérdésekben – az alább következő pontban felsoroltakat kivéve – a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével dönt.

73) A jelenlévő tagok kétharmados szavazattöbbsége szükséges:

- a) az alapszabály elfogadásához és módosításához;
- b) az igazgatótanács éves beszámolójának elfogadásához, a mérleg megállapításához, az eredmény felhasználásáról szóló döntéshez;
- c) érdekképviseleti szervhez való csatlakozás, vagy abból való kiválás kérdésében történő döntéshez;
- d) a Pénztár megszűnéséről, szétválásáról, vagy más Pénztárral történő egyesülésről rendelkező döntéshez.

74) A közgyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet kell vezetni. A jegyzőkönyv tartalmazza az elhangzott hozzászólások lényeges tartalmát és a közgyűlési határozatokat szó szerint, sorszámozva, továbbá a szavazati arányt.

A jegyzőkönyvhöz csatolni kell az írásbeli előterjesztéseket, az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság beszámolóját.

A közgyűlési jegyzőkönyvet a csatolt iratokkal együtt a közgyűlést követő harminc napon belül meg kell küldeni a Felügyeletnek.

A közgyűlési határozatokat az Igazgatósági Tanács - egyéb esetleges közzétételi módok mellett - hirdetményben köteles közzétenni.

A hirdetményt a Pénztár székhelyén, illetve az egyes küldöttválasztó körzetek esetén, azok területén lévő munkáltatóknál a közgyűlést (küldöttközgyűlést) követő 30 napra ki kell függeszteni.

A küldöttközgyűlés

75) Amennyiben a Pénztár tagjainak száma az 500 főt meghaladja, a közgyűlés hatáskörét a küldöttközgyűlés veszi át. Az alapszabály közgyűlésre irányadó rendelkezéseit ebben az esetben a küldöttközgyűlésre kell értelemszerűen alkalmazni.

A küldöttközgyűlés tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, büntetlen előéletű és nem tagja az Igazgatótanácsnak, vagy az Ellenőrző Bizottságnak, illetve nem ügyvezetője a Pénztárnak.

76) A küldöttközgyűlés létszáma 20-50 fő, amelyen belül a küldöttek pontos számát az igazgatótanács határozza meg a 77. pontban foglaltak figyelembe vételével. A küldötteket a pénztártagok közvetlenül választják, a küldöttek megbízása négy évre szól.

A küldöttválasztó gyűléseket, - amelyek a küldötteket nyílt szavazással, a jelenlévő tagok egyszerű szavazattöbbségével választja meg – az igazgatótanács hívja össze. A küldöttválasztó gyűlésen jelenléti ívet kell felvenni, és jegyzőkönyvet vezetni, amelyben rögzíteni kell a fontosabb körülményeket és a választás eredményét. A jegyzőkönyvet el kell juttatni az igazgatótanácshoz a küldött elérhetőségének adataival együtt.

77) A megválasztott küldöttet - a körzethez tartozó tagok 10%-ának indítványára az igazgatótanács által összehívott – választási gyűlés a választásra vonatkozó határozathozatal módja szerint visszahívhatja, és helyette újat választhat. A Pénztár tagjai munkahelyének megfelelően az igazgatótanács osztja be a tagokat megfelelő választási körzetekbe, mely körzetek igazodhatnak a munkahelyekhez és/vagy a közigazgatási határokhoz. A választási körzetek száma legalább 5 és legfeljebb 30 lehet. A körzetek által megválasztható küldöttek számát a választási körzetekkel együtt az igazgatótanács határozza meg, javaslatát jóváhagyásra a közgyűlés elé terjeszti.

A jelöltek személyére - a munkáltatói tagokkal is egyeztetve - az igazgatótanács javaslatot készít. Megbízatásuk lejártát követően a küldöttek újraválaszthatók.

A küldöttválasztó gyűlést 4 évenként kell összehívni, továbbá össze kell hívni akkor is, ha a küldött tisztsége bármely ok, így különösen elhalálozás, lemondás, visszahívás, kilépés, stb. miatt megszűnik (üresedés). Üresedés esetében csak azt a küldöttválasztó gyűlést kell összehívni, amely körzet küldöttjének a tisztsége bármely okból megszűnt.

A 4 éves időtartam az első küldöttválasztó gyűlés időpontjától kezdődik. A 4 év elteltével új, teljes körű küldöttválasztást kell tartani. Ha ezen időtartam alatt üresedés vagy

visszahívás miatt egy küldöttválasztó körzetben új küldöttet kell választani, a küldött megbízatása a hátralévő időtartamra szól.

Az újonnan belépő tagok küldöttválasztó gyűlési körzetbe sorolása - az igazgatótanács megbízása alapján - az ügyvezető feladata.

- 78) A körzetek választási gyűléseit az igazgatótanács hívja össze. A szabályszerűen összehívott választási gyűlés határozatképes, ha azon a tagok legalább fele jelen van. A határozatképtelenség miatt megismételt közgyűlés a megjelentek számától függetlenül határozatképes. Az igazgatótanács egy tagja vagy más, az igazgatótanács által (a tagok vagy a munkáltatói tagnál foglalkoztatottak közül) megbízott - személy köteles részt venni a választási gyűléseken.
- 79) A küldöttközgyűlésen minden küldöttnak annyi szavazata van, ahány pénztártagot – magát is beleértve - képvisel. A küldött annyi pénztártagot képvisel, ahány tagnak egyéni tag esetében az állandó lakóhelye, illetőleg munkáltatói tag esetében a munkaszerződés szerint az állandó munkahelye, vagy változó munkahely esetén, az a hely, ahová munkavállaló a küldöttválasztáskor munkavégzésre volt beosztva, a küldöttet megválasztó körzet területén található a küldöttválasztás időpontjában.
- 80) A küldöttközgyűlés akkor határozatképes, ha azon a pénztártagok legalább felét képviselő küldöttek jelen vannak. A küldöttközgyűlés határozatképtelensége esetén a 69. pontban foglaltak szerint kell eljárni.

Az igazgatótanács

- 81) Az igazgatótanács a Pénztár ügyvezető, irányító és képviseleti szerve.

Az igazgatótanács gondoskodik a közgyűlési határozatok végrehajtásáról, a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről, a Pénztár üzletpolitikájának kialakításáról és a folyamatos, zavartalan működésről.

- 82) Az igazgatótanács taglétszáma 3 fő, az igazgatótanácsi tagokat a közgyűlés 5 évre választja. Az igazgatótanács tagjai korlátozás nélkül újraválaszthatóak.
- 83) Az igazgatótanács tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű. Az igazgatótanács tagja és közeli hozzátartozója nem lehet sem az ellenőrző bizottság tagja, sem a Pénztár alkalmazottja. Az Igazgatótanács elnökének és az Ellenőrző Bizottság elnökének felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.
- 84) Az igazgatótanács tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az igazgatótanács elnöke a megválasztott igazgatótanácsi tagok közül kerül megválasztásra.
- 85) Az igazgatótanács tagjai és elnöke a közgyűlés által meghatározott mértékű díjazásban részesülnek.
- 86) Az igazgatótanácsi tagság megszűnhet:
- a tag lemondásával,
 - a tag közgyűlés általi visszahívásával,

- a tagsági megbízatás lejártával vagy
- a tag elhalálozásával,
- vagy a tagsági viszony egyéb okból történő megszűnésével.

87) Az igazgatótanácsnak legalább három havonta kell ülést tartania.

Ülést kell tartania ezen időszakon belül is az igazgatótanácsnak, ha azt közgyűlési határozat vagy a Felügyelet előírta, illetve, ha az ellenőrző bizottság, az igazgatótanács tagjainak egyharmada, vagy az ügyvezető kéri.

88) Az ülés akkor határozatképes, ha azon legalább két igazgatótanácsi tag jelen van. Az igazgatótanács a határozatait a jelen lévő igazgatótanácsi tagok szavazatainak egyszerű többségével hozza. Szavazategyenlőség esetén az elnök szavazata dönt.

Az igazgatótanács ülés megtartása nélkül távbeszélőn, telefaxon, telexen, elektronikus levélben (e-mail) is hozhat érvényes határozatot, ha az igazgatótanácsi tagok az alapszabályban meghatározott hányada, de legalább a fele szavazatát teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalja, és 8 napon belül megküldi a Pénztár székhelyére.

Az igazgatótanács feladata különösen:

- a) elkészíteni, és a közgyűlés elé terjeszteni a Pénztár éves és hosszú távú tervét,
- b) elkészíteni, és a közgyűlés elé terjeszteni a Pénztár mérlegét és éves beszámolóját,
- c) gondoskodni az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító és a jogszabályoknak megfelelő nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról, továbbá működtetéséről,
- d) elkészíttetni, és a Felügyelethez benyújtani a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatot, elfogadni a Pénztár ügyrendjét, a Pénztár számviteli politikájának körébe tartozó, - illetőleg valamennyi egyéb más - belső szabályzatát,
- e) gondoskodni a tagok alapszabályszerű tájékoztatásáról, figyelemmel az adatvédelemre és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
- f) eleget tenni a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek,
- g) a munkáltatói tagokkal, a vagyonkezelővel, letétkezelővel, folyószámla-vezetővel, a gazdálkodás nyilvántartását végző szervezettel, valamint a szolgáltatókkal szerződést kötni, és szükség szerint módosítani;
- h) gondoskodni a közgyűlési határozatok végrehajtásáról,
- i) két közgyűlés között a jó gazda gondosságával irányítani és működtetni a Pénztárat,
- j) megállapítani saját ügyrendjét.

89) Az igazgatótanács gyakorolja az ügyvezető felett a munkáltatói jogokat.

Az igazgatótanács a jelen alapszabály 88. a)–b), d), i) és j) pontjában foglalt hatáskörének kivételével a feladata gyakorlását – felelősségének érintetlenül hagyása és rendszeres beszámolási kötelezettség előírása mellett – a jelen alapszabályi felhatalmazás alapján egyhangú határozatával az ügyvezetőre átruházhatja.

Amennyiben a Pénztár ügyvezetőt nem alkalmaz, az igazgatótanács gyakorolja a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogokat.

Az ellenőrző bizottság

90) A Pénztár köteles tagjai sorából ellenőrző bizottságot választani.

Az ellenőrző bizottság létszáma legalább 3 fő, azon felül is páratlan számú. Az ellenőrző bizottsági tagokat a közgyűlés 5 évre választja. Az ellenőrző bizottság tagjai korlátozás nélkül újraválaszthatók.

91) Az ellenőrző bizottsági tagság megszűnhet:

- a tag lemondásával,
- a tag közgyűlés általi visszahívásával,
- a tagsági megbízatás lejártával vagy
- a tag elhalálozásával
- vagy a tagsági viszony egyéb okból történő megszűnésével (a munkáltatói tag képviselője kivételével).

92) Az ellenőrző bizottság tagjává olyan pénztártag választható, aki a 18. életévét betöltötte, és büntetlen előéletű. A munkáltatói tagot képviselő ellenőrző bizottsági tagra ugyanezen feltételek irányadóak azzal, hogy a munkáltatót képviselő személyre nézve nem kötelező a pénztári tagság.

Az ellenőrző bizottságnak nem lehet tagja a Pénztár ügyvezetője, igazgatótanács tagja, a Pénztár alkalmazottja és e személyek közeli hozzátartozója.

Az ellenőrző bizottság tagjainak és elnökének megválasztása titkos szavazással történik. Az ellenőrző bizottság elnöke a megválasztott ellenőrző bizottsági tagok közül kerül megválasztásra.

93) Az ellenőrző bizottság feladatai különösen:

- a jogszabályi előírások, a Pénztár pénzügyi terve, az alapszabálya és egyéb szabályzatai betartása érdekében a Pénztár gazdálkodásának, ügyvitelének és számvitelének rendszeres vizsgálata és ellenőrzése;
- a Pénztár működése, fizetőképessége bevételei és kiadásai, eszközei és kötelezettségei összhangjának állandó figyelemmel kísérése.

Az ellenőrző bizottság köteles megvizsgálni az ellenőrzési hatáskörébe tartozó, közgyűlés elé terjesztett valamennyi jelentést, valamint az éves beszámolót és a mérleget.

Az ellenőrző bizottság hatáskörébe tartozó ügyek tekintetében az ellenőrző bizottság jelentése nélkül a közgyűlés érvényesen nem hozhat határozatot.

Az ellenőrző bizottság az előzőekben meghatározott feladatok ellátására évente ellenőrzési tervet készít és gondoskodik annak végrehajtásáról.

Az ellenőrző bizottság feladataira, működési rendjére, hatáskörére és felelősségére egyebekben az Öpt. rendelkezései irányadók.

Az ügyvezető

94) Az igazgatótanács a folyamatos feladatok ellátására ügyvezetőt alkalmazhat.

95) A Pénztár az ügyvezetőjének alkalmazását – a vele kötött szerződés hatályba lépése előtt 30 nappal – a Felügyeletnek be kell jelenteni. Az ügyvezető hatáskörét (98. pont) és a hatáskör átruházásának a módját (90. pont) az alapszabályban kell rögzíteni.

96) Az ügyvezető felelős a közgyűlés és az igazgatótanács határozatainak végrehajtásáért, a Pénztár eredményes működéséért, folyamatos ügyviteléért, gyakorolja a Pénztár alkalmazottai felett a munkáltatói jogokat.

97) Az ügyvezetőt – a személyét érintő kérdéseket kivéve – az igazgatótanács üléseire meg kell hívni. Az ügyvezető az igazgatótanács ülésein tanácskozási joggal vesz részt.

Az ügyvezető feladatkörébe tartozik különösen:

- a) a közgyűlés hatáskörébe tartozó valamennyi döntés előkészítése az igazgatótanács részére,
- b) a közgyűlési és igazgatótanácsi határozatok végrehajtása,
- c) a Pénztár alkalmazottai feletti munkáltatói jogok gyakorlása,
- d) intézkedés a Pénztár könyveinek szabályszerű vezetéséről,
- e) javaslat készítése az igazgatótanács részére a Pénztár üzletpolitikájának meghatározásához,
- f) a közgyűlési jóváhagyás előtt az igazgatótanács elé terjeszteni – mindenkor a hatályos jogszabályoknak megfelelően – a Pénztár éves és hosszú távú pénzügyi tervét, valamint mérlegét és éves beszámolóját,
- g) elkészíteni, illetőleg elkészíttetni a Pénztár alapképzési-, szolgáltatási- és elszámolási szabályzatát, illetőleg a Pénztár valamennyi egyéb belső szabályzatának tervezetét, továbbá a számviteli politikáját,
- h) gondoskodni a jogszabályoknak megfelelő, egyben az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését biztosító nyilvántartási rend és rendszer kialakításáról és működtetéséről, a jogszabályok által előírt adatszolgáltatási kötelezettségeknek eleget tenni,
- i) megszervezni a tagok szabályszerű tájékoztatását, figyelemmel az adatvédelemre és a személyiségi jogok védelméről szóló jogszabályokra,
- j) dönteni a vagyonkezelés, valamint a Pénztár adminisztrációs és nyilvántartási tevékenysége végzésének módjáról, továbbá - szükség szerint, - e tevékenységet végző szervezet, vagy a vagyonkezelő kiválasztásáról, a szerződéstervezeteket az igazgatóság elé terjeszteni aláírásra,
- k) megtenni a Pénztár zavartalan működését biztosító egyéb más intézkedéseket.

A PÉNZTÁR KÉPVISELETE

98) A Pénztárat

- a) az igazgatótanács elnöke önállóan,
- b) az igazgatótanács elnökön kívüli kettő tagja együttesen,
- c) a Pénztár két képviseleti joggal felruházott alkalmazottja együttesen,
- d) amennyiben a Pénztár alkalmaz ügyvezetőt, az igazgatótanács által kijelölt egy igazgatótanácsi tag az ügyvezetővel együtt jogosult képviselni.

A képviselet úgy történik, hogy a Pénztár előírt, előnyomott, vagy nyomtatott nevéhez a képviseletre jogosult személy nevét hozzáírja, hiteles cégaláírási nyilatkozatának megfelelően.

VII. FEJEZET

A MUNKÁLTATÓI TAG(OK)RA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

99) A munkáltatói tag(ok) tanácskozási joggal vesz(nek) részt a közgyűlésen.

A munkáltatói taggal (tagokkal) kötendő szerződések érvényességéhez, - a tagtoborzás folyamatossága érdekében - közgyűlési (küldöttközgyűlési) jóváhagyás 3000 fő alatti számú munkavállalót foglalkoztató munkáltatói tag esetében nem szükséges.

A Pénztár a munkáltatói hozzájárulásról rendelkező szerződésekről naprakész nyilvántartást vezet. A nyilvántartásnak tartalmaznia kell a szerződéseknek a Pénztár működéséhez szükséges főbb adatait, így különösen a munkáltatói tag adatait, a munkáltatói hozzájárulás mértékét, a szerződés hatályát, esetleges módosítását.

A közgyűlést tájékoztatni kell a megkötött munkáltatói szerződésekről.

100) A munkáltató képviselője egy szavazati joggal jogosult részt venni az ellenőrző bizottságban, amennyiben a munkáltatói hozzájárulás eléri, vagy meghaladja a Pénztár tagdíjbevételeinek 50 %-át.

101) Több munkáltatói tag esetén a munkáltatói tagok kötelesek egymás közül megválasztani az ellenőrző bizottságba állítandó képviselőt. A választás szabályaira a munkáltatói tagok külön megállapodása irányadó.

VIII. FEJEZET

A PÉNZTÁR GAZDÁLKODÁSA

102) A Pénztár a fedezeti alap terhére – a befektetési tevékenység és a szolgáltatások teljesítése kivételével – harmadik személyekkel szemben kötelezettséget nem vállalhat.

103) A Pénztár vagyona kizárólag a Pénztár tagsága érdekében fektethető be.

104) A Pénztár a gazdálkodása során elért bevételeit kizárólag a szolgáltatások fedezetének biztosítására, a szolgáltatások szinten tartására, illetve fejlesztésére, valamint a

gazdálkodás költségeinek fedezetére fordíthatja, azt sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

105) A Pénztár a befizetett tagdíjakat jelen szabályzat II. sz. függeléke alapképzési elveiben meghatározott módon osztja fel az egyes alapok között.

Az egyes szolgáltatások kiegyenlítését a szolgáltatásra jogosult tag egyéni egészségszámlájának megterhelésével biztosítja. Több pénztártag egyéni egészségszámlájának együttes megterhelésével szolgáltatást nem nyújtunk.

106) A Pénztár a gazdálkodás bevételeit sem osztalék, sem részesedés formájában nem fizetheti ki.

107) A Pénztár az egységes tagdíjat, a tagdíjakat, a szolgáltatások értékét és a szükséges alapok nagyságát évente kalkulálja.

108)

Egyebekben a Pénztár gazdálkodásában a jelen alapszabályhoz I. - III. függelékként csatolt „Szolgáltatási szabályzat”-ban, „Alapképzési elvek”-ben és „Elszámolási szabályzat”-ban, továbbá a hosszú távú- és éves pénzügyi tervben rögzített rendelkezések szerint jár el.

A pénztárvagyon kezelésének és befektetésének szabályai

109) A pénztárvagyon kezelésére és befektetésére az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII.24.) Kormányrendelet, továbbá az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet rendelkezései az irányadóak.

IX. FEJEZET

A TÁMOGATÓ JOGÁLLÁSÁRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

110) A Pénztár támogatójának minősül az a természetes, vagy jogi személy, aki (amely) eseti, vagy rendszeres pénzbeli, vagy nem pénzbeli szolgáltatást (a továbbiakban: adomány) juttat a Pénztárnak ellenszolgáltatás kikötése nélkül.

A támogató csak a pénztártagság egészének vagy az alább meghatározott tagsági kör valamelyikének rendelhet adományt:

- díjfizető tagok,
- a nyugdíjkorhatárt 10 éven belül betöltő tagok,
- azonos életkorú tagok,
- valamely munkáltató alkalmazásában álló tagok,
- munkáltatójuknál azonos időtartamú munkaviszonnal rendelkező tagok,
- ugyanolyan szakképzettségű tagok.

Egyidejűleg több szempont is alkalmazható.

A támogatottak köre alapszabály-módosítással a jelenlegi szabályoktól eltérően is meghatározható, azonban a támogatottak köre az Öpt.-ben megjelölt elvektől eltérően nem szűkíthető; nem határozható meg a támogatottak köre munkakörre, bérre, jövedelemre vagy a munkavégzés helyére alapítva.

- 111) A támogató jogosult meghatározni adománylevélben, hogy az adományt a Pénztár milyen módon és milyen célra használhatja föl.
- 112) Az adományt a Pénztár köteles a támogató által megjelölt alapba, rendelkezés hiányában a likviditási alapba helyezni.

X. FEJEZET

VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

113) A jelen alapszabályban és függelékeiben nem rendezett kérdésekre az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. XCVI. törvény, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező Pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet, továbbá az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak által finanszírozható szolgáltatásokról szóló 263/2003. (XII.24.) Kormányrendelet, valamint a Felügyelet által közzétett szakmai iránymutatások az irányadóak.

A Pénztár működési gyakorlatával kapcsolatban alkalmazni kell továbbá az egészségpénztár belső szabályzatainak az előírásait, így különösen a Pénztár

- Számviteli politikájában,
- Pénzkezelési szabályzatában,
- Pénzmosási szabályzatában,
- Leltározási és selejtezési szabályzatában foglaltakat.

114)A Pénztár tagjai tudomásul veszik, hogy abban az esetben, ha a jelen alapszabály valamely jogszabályra hivatkozik, a jelen alapszabály jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe a hatálybalépéssel egyidejűleg – a közgyűlés hatáskörében végrehajtott módosítást megelőzően is – a megváltozott jogszabály kötelező érvényű rendelkezései lépnek.

115)A tag köteles lakhelyének és/vagy értesítési címének megváltozása esetén az új címet a Pénztárnak írásban bejelenteni. Az adatváltozás bejelentésének elmulasztásából származó hátrányokért és károkért a Pénztár nem felelős.

116)A Pénztár által a tagnak, a jogosultnak, vagy egyéb érdekeltnek a Pénztár által ismert utolsó címére ajánlott levélben elküldött jognyilatkozat az elküldést követő 15. napon megérkezettnek tekintendő.

117)A Pénztárhoz a jognyilatkozatokat – ha jogszabály, vagy a jelen alapszabály szigorúbb alakúságot nem ír elő – írásban kell eljuttatni. A jognyilatkozat akkor hatályos, ha a Pénztárhoz megérkezett.

118) A hivatalos nyelv és értelmezés:

A Pénztár hivatalos nyelve a magyar nyelv.

A jelen alapszabály alkalmazásához használatos fogalmakat a 2. sz. melléklet tartalmazza.

A jelen alapszabályban és a Pénztár okirataiban használt szavakat - amennyiben azokra vonatkozóan eltérő meghatározást az Öpt. nem rögzít - a jelen alapszabályban meghatározott jelentés, ennek hiányában a magyar szavak általánosan elfogadott jelentése szerint kell értelmezni.

A Balzsam Egészségpénztár alapszabályát és az alapszabályhoz I. - III. függelékként csatolt „Szolgáltatási szabályzat”-ot „Alapképzési elvek”-et és „Elszámolási szabályzat”-ot az alakuló közgyűlés 2001. május 5. napján elfogadta.

A közgyűlésen elfogadott szöveg és a fentiek egyezését tanúsítjuk:

Pécs, 2008. december 19.

.....

Dr. Vass Mária
IT elnöke, levezető elnök

.....

Blaskovits Istvánné
jegyzőkönyvvezető

.....

Papp Eleonóra
hitelesítő tag

.....

Lakatos Árpád
hitelesítő tag

Ellenjegyzem:

RÖVIDÍTÉSEK

Öpt.	az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló, 1996. évi XV. törvénnyel módosított 1993. évi: XCVI. törvény
Felügyelet	Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Pénztár	BALZSAM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR
szvhr.	az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet,
Gvhr.	az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm. Rendelet
Ptk.	a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló, többször módosított 1959. évi IV. törvény
Felsz.	a csődeljárásról, a felszámolási eljárásról és a végelszámolásról szóló 1991. évi IL. Törvény
Tbjsz.	a Társadalombiztosításról szóló 1975. évi II. törvény
Tbj.	1997. évi LXXX. törvény a társadalombiztosítás ellátásaira és a magánnyugdíjra jogosultakról, valamint e szolgáltatások fedezetéről;
Tny.	1997. évi LXXXI. törvény a társadalombiztosítási nyugellátásról;
Mpt.	1997. évi LXXXII. törvény a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról
Szja.	1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról,
Épt.	1996. évi CXI. törvény az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről;
Hpt.	1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról;
Dtv.	1995. évi XCV. törvény a devizáról;
Bat.	1991. évi LXIII. törvény a befektetési alapokról;
Bit.	1995. évi XCVI. törvény a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről;

FOGALOMMAGYARÁZATOK

munkáltatói tag:	az a természetes, vagy jogi személy, avagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság, aki, vagy amely a pénztárral kötött szerződés alapján munkavállalójának tagdíjfizetési kötelezettségét az Öpt-ben meghatározott elvek és szabályok szerint, a pénztárral kötött szerződésben meghatározott módon és mértékben átvállalja.
munkaviszony	a megbízási jogviszony, a további munkaviszony és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony kivételével valamennyi olyan jogviszony, amelyet a munkáltató és a munkavállaló a Munka Törvénykönyvéről szóló 1992. XXII. tv. alapján munkaszerződéssel létesített, függetlenül attól, hogy a foglalkoztatás teljes, vagy részmunkaidőben történik-e.
havi jövedelem:	a munkáltatóval munkaviszonyban lévő személy részére a munkaviszonyra vonatkozó szabályok alapján a tárgyhónapban a munkáltató által kifizetendő, kereset fogalmába tartozó jövedelme.
belépési nyilatkozat:	olyan okirat, amelyet a Pénztár a tagfelvétel és a tagnyilvántartás lebonyolítása, valamint a szolgáltatások teljesítése érdekében rendszeresít, és amelynek a Pénztár által záradékolt példánya az ellenkező bizonyításáig hitelt érdemlően tanúsítja a tagsági viszony fennálltát és lényegi tartalmát.
tagsági viszony:	a tag és a Pénztár között fennálló azon jogviszony, amely alapján a tag a jelen alapszabályban rögzített kötelezettségei maradéktalan teljesítésének ellenében jogosult a Pénztár szolgáltatásait a jelen alapszabály szerint igénybe venni, továbbá a jelen alapszabályban rögzített egyéb jogaival élni.
tagdíj:	a Pénztár szolgáltatásainak fedezetére, valamint a pénztárszervezet működtetésére a pénztártag által vállalt kötelezettség alapján rendszeresen fizetett, legalább az egységes tagdíj összegét elérő azon pénzbeli hozzájárulás, amelyet a munkáltató az Öpt-ben meghatározott szabályok szerint, munkáltatói hozzájárulás jogcímén részben, vagy egészben átvállalhat.

egységes tagdíj:	<p>a jelen alapszabályban rögzített azon összeg, amelyet a pénztártag</p> <p>a) tagdíjként, avagy</p> <p>b) amennyiben a tag a tagdíj megfizetésére irányuló nyilatkozatában nagyobb összeg rendszeres megfizetésére kötelezettséget vállalt, úgy a tagdíj részeként</p> <p>minden külön nyilatkozat, vagy felhívás hiányában is a Pénztárnak rendszeresen megfizetni köteles, illetve megfizet.</p>
közeli hozzátartozók:	<p>az egyszeri és rendszeres szülési segély jogcímű szolgáltatás esetében a házastárs, továbbá az élettárs,</p> <p>a temetési segély jogcímű szolgáltatás esetében a Ptk. 685. § b) pontja, valamint az Öpt. 2. § (4) bekezdés a) pontja alapján a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülő, valamint a testvér; továbbá az élettárs.</p>
egyéni számla:	<p>az alapnyilvántartás, amelyen a Pénztár gazdálkodása és üzemvitele alapul, és amelyet a Pénztár – számviteli rendjével összhangban – a pénztártagok részére vezet. A Pénztár gazdálkodása során az egyéni számla tartalmazza a pénztártagok rendszeresen fizetett tagdíjának, a munkáltatói tag hozzájárulásának, valamint a Pénztárnak juttatott adományoknak azt a részét, amelyet a Pénztár tagjai számára az éves pénzügyi terv alapján a szolgáltatások fedezeteként jóváír, illetve a tagnak a Pénztárral szembeni követeléseként az alapszabályban rögzítettek szerint elismer. A Pénztár szolgáltatásait az egyéni számlák megterhelésével, az alapszabályban rögzített tevékenységi rendhez igazodó szolgáltatási számlákról teljesíti.</p>
szolgáltatási számlák:	<p>a fedezeti alapon belül elkülönítetten kezelt, az egyes szolgáltatások nyilvántartása céljából rendszeresített azon nyilvántartás, amelyről a Pénztár a jelen alapszabályban rögzített szolgáltatási rendhez igazodóan a szolgáltatásait teljesíti.</p>
tartalékok:	<p>a Pénztári bevételek, kiadások, illetve szolgáltatások és a Pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei: a fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános tartalékként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál.</p> <p>Az Öpt. 3. §-a (2) bekezdésének b) pontjában és a 36.§ (1) bekezdésében meghatározott alapok tartaléknak minősülnek.</p>

- támogató: az a természetes vagy jogi személy, aki (amely) eseti vagy rendszeres pénzbeli vagy nem pénzbeli szolgáltatást teljesít (a továbbiakban: adomány) a Pénztár javára ellenszolgáltatás kikötése nélkül;
- adomány: pénz, avagy vagyoni értékkel rendelkező, forgalomképes dolog, szellemi alkotás vagy vagyoni értékű jog tulajdonának ingyenes, azaz térítésmentes és ellenszolgáltatás nélküli átruházása;
- kölcsönösségi elv: a Pénztári működésnek, a szolgáltatások szervezésnek és finanszírozásának az az alapelve, amely szerint a pénztártagok közösen teremtik meg a szolgáltatások fedezetét és a Pénztár szolgáltatásaira az igénybevétel szempontjából őket azonos jogok illetik meg,

BALZSAM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

FÜGGELÉKEK

AZ ALAPSZABÁLYHOZ

2008.12.19.

SZOLGÁLTATÁSI SZABÁLYZAT

1. Jelen szabályzat alkalmazása szempontjából

- a) *egészségügyi szolgáltatás*: minden olyan tevékenység, amely az egyén egészségének megőrzése, továbbá a megbetegedések megelőzése, korai felismerése, megállapítása, gyógykezelése, életveszély elhárítása, a megbetegedés következtében kialakult állapot javítása vagy a további állapotromlás megelőzése céljából a beteg vizsgálatára és kezelésére, gondozására, ápolására, egészségügyi rehabilitációjára, a fájdalom és a szenvedés csökkentésére, továbbá a fentiek érdekében a beteg vizsgálati anyagainak feldolgozására irányul, ideértve a gyógyszerekkel, a gyógyászuati segédeszközökkel, a gyógyfürdőellátásokkal kapcsolatos külön jogszabály szerinti tevékenységet, valamint a mentést és a betegszállítást, a szülészeti ellátást, az emberi reprodukcióra irányuló különleges eljárásokat, a művi meddévételt, az emberen végzett orvostudományi kutatókat, továbbá a halottvizsgálattal, a halottakkal kapcsolatos orvosi eljárásokkal, - ideérve az ehhez kapcsolódó – a halottak szállításával összefüggő külön jogszabály szerinti tevékenységeket is,
- b) *egészségügyi hatóság*: az Állami Népegészségügyi és Tisztiorvosi Szolgálat (ÁNTSZ) illetékes szerve
- c) *egészségügyi szolgáltató*: a tulajdoni formától és a fenntartótól függetlenül minden, egészségügyi szolgáltatás nyújtására az egészségügyi hatóság által kiadott működési engedély alapján jogosult jogi személy, jogi személyiség nélküli szervezet és minden olyan természetes személy, aki a szolgáltatást saját nevében nyújtja,
- d) *egészségpénztári szolgáltató*: az egészségpénztárral szerződésben vagy tulajdonában álló, illetve általa üzemeltetett, az egészségügyről szóló törvényben meghatározott egészségügyi szolgáltató, valamint az a természetes személy, jogi személy és jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, amely a pénztárral kötött szerződés alapján a pénztártagok számára egészségpénztári szolgáltatást ténylegesen nyújt.
- e) *egyéni egészség számla*: az egészségpénztár által vezetett egyéni számla,
- f) *rekreációs üdülés*: a kereskedelmi és a fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorlásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti wellness hotelben igénybe vett, szállodai szolgáltatással egybekötött egészségügyi szolgáltatást tartalmazó üdülés.
- g) *sportszolgáltató*: a külön jogszabály szerint sportszolgáltatás nyújtására jogosult természetes vagy jogi személy, illetve jogi személyiség nélküli szervezet,
- h) *gyógyszertár*: a gyógyszertárak létesítéséről és működésük egyes szabályairól szóló 1994. évi LIV. törvény hatálya alá tartozó gyógyszertár,
- i) *gyógyszer*: a törzskönyvezett gyógyszerkészítmény, a gyógyszeranyag, galenusi gyógyszerkészítmény, gyógytápszer, sebészeti kötözőszer, rugalmas kötözőanyag, immunbiológiai készítmény, továbbá a gyógyhatású készítmények, feltéve, hogy azok gyógyszertáron keresztül kerültek beszerzésre,

- j) *gyógyászati segédeszköz*: a népjóléti miniszter rendelete szerint vényen árhoz nyújtott támogatással rendelhető gyógyászati segédeszköz, továbbá az ártámogatástól függetlenül, gyógyászati segédeszközök forgalmazására feljogosított szervezettől beszerzett gyógyászati segédeszközök, valamint beszerzési helytől függetlenül a szemüveg és a kontaktlencse (kivéve: napszemüveg),
- k) *gyógyfürdő, illetve klímagyógyintézet*: az a természetes gyógytényezők felhasználásával egészségügyi szolgáltatást is nyújtó olyan egészségügyi vagy részben egészségügyi szolgáltató, amely a fürdő- vagy klímagyógyintézetre utaló valamely elnevezés használatára - a természetes gyógytényezőkről szóló 74/1999. (XII. 25.) EüM rendeletben¹ meghatározott feltételeknek megfelelően működési engedélyt kapott.
- l) *gyógyüdülés*: a természetes gyógytényezőkről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti gyógyüdülőben, vagy gyógyszállóban igénybe vett, egészségügyi szolgáltatást is tartalmazó üdülés,
- m) *egészségügyi üdülés*: a kereskedelmi és fizetővendéglátó szálláshelyek osztályba sorlásáról szóló jogszabályban meghatározottak szerinti szállodában vagy üdülőházban igénybe vett üdülés, melynek során a szálloda, illetve az üdülőház saját gyógyászati részlegén, illetve más gyógyintézet szolgáltatásainak bevonásával – a pénztárral a 8. ak alkalmazásával kötött szerződésben foglaltak szerint – egészségügyi szolgáltatást nyújt.
- n) *gyógyüdülő*: a 74/1999. (XII. 25.) EüM rendelet szerinti gyógyászati szolgáltatásokat is nyújtó hotel, szálloda, panzió, vendégház, üdülő, azaz az a létesítmény, amely az igénybevételére jogosultak részére üdülés keretében - saját gyógyászati részlegén vagy más gyógyintézmény kiegészítő szolgáltatásainak igénybevételével - a természetes gyógy módok orvosi felügyelet melletti alkalmazását is lehetővé teszi.
- o) *gyógyszálló*: az a kereskedelmi szálláshely, amely vendégei számára főként természetes gyógytényező alkalmazásával saját gyógyászati részlegén önálló vagy más gyógyintézet kiegészítő szolgáltatásainak bevonásával, orvosi ellenőrzés mellett terápiás lehetőséget biztosít.
- p) *gyógyvíz-ivócsarnok*: gyógyvizet szolgáltat ki közvetlenül a fogyasztók részére a helyszínen történő (kúraszerű) fogyasztás céljából.
- q) *gyógybarlang (barlangterápiás intézet)*: megfelelően kialakított és berendezett természetes barlangképződmény vagy más föld alatti térség (bánya, táró) bizonyítottan gyógyhatású különleges légköri viszonyait használja fel egyes betegségek kezelésére. A

¹ A rendelet hatálya azokra a természetes és jogi személyekre, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetekre terjed ki, amelyek

a) természetes gyógytényező felhasználásával egészségügyi szolgáltató tevékenységet folytatnak,

b) gyógyfürdőt vagy klímagyógyintézetet létesítenek, tartanak fenn vagy üzemeltetnek,

c) természetes ásványvizet termelnek ki,

d) gyógyvizet vagy gyógyiszapot termelnek ki, palackoznak, illetőleg csomagolnak, valamint ilyen terméket hoznak forgalomba.

létesítményhez funkcionálisan kapcsolódik a betegek elszállásolására alkalmas felszíni épület, a kezelés azonban járóbeteg-ellátás keretében is igénybe vehető.

Az egészségügyről szóló 1997. évi CLIV. törvény 241. § (1) bekezdése alapján a gyógyhely megjelölést csak az az elismert természetes gyógytényezővel rendelkező település (településrész) használhatja, amely a külön jogszabályban meghatározott egyéb feltételeknek megfelelően erre az egészségügyi miniszter által jogszabályban kijelölt hatóságtól engedélyt kapott.

2. Az egészségpénztárak a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján közeli hozzátartozóik részére az alábbiakban felsorolt, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújthatják:
 - a) bármilyen egészségpénztári szolgáltatónál igénybe vett egészségügyi szolgáltatás, amely a társadalombiztosítási ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatást kiegészíti, vagy helyettesíti;
 - b) helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező szolgáltató által a pénztártag vagy közeli hozzátartozója részére nyújtott otthoni gondozás orvosi javaslat alapján,
 - c) a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott szolgáltatások;
 - d) gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápiás kezelések igénybevétele orvosi javaslat alapján;
 - e) gyógyfürdő, mozgásszervi betegeket ellátó nappali kórház, gyógyfürdőkórház, szanatórium, éghajlati gyógyintézet, klímagyógyintézet, gyógyvíz-ivócsarnok és gyógybarlang (barlangterápiás intézet) egészségügyi szolgáltatásainak, gyógyellátásainak igénybevétele orvosi javaslat alapján,
 - f) gyógyüdülés valamint egészségügyi üdülés: naptári évenként együttesen legfeljebb 160 ezer forint összegben, több szolgáltatásra jogosult személy által történő együttes igénybevétel esetén naptári évenként együttesen legfeljebb 240 ezer forint összegben, rekreációs üdülés esetén az igénybevételnek nincs összehatára.
 - g) közfürdők fürdőgyógyászati részlege által nyújtott gyógykezelések igénybevétele,
 - h) sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások, így pálya-, uszoda-, terem-, foglalkozáson részvételre jogosító stb. bérlet, (nem tekinthető a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadásnak az utazás, a szállás, a sportruházat és az étkezés költsége) támogatása személyenként és naptári évenként legfeljebb a tárgyév január 1-jén érvényes minimálbér mértékéig. Fogyatékkal élő személyek esetén a sporttevékenységhez kapcsolódó kiadásnak minősül a fogyatékkal élő személy sportolásához szükséges sportruházat, utazás, szállás költsége, ide értve a fogyatékkal élő személy sportolásához szükséges kísérő(k) utazásának és szállásának költségét.
 - i) ktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejtámaszték) vásárlásának támogatása naptári évenként összehatár nélkül,

- j) braille-írással készült könyvek, magazinok árának a támogatása, valamint vak pénztártag, vagy vak pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása hatósági igazolás alapján,
- k) mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijáratok, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerzése hatósági igazolás alapján,
- l) vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása hatósági igazolás alapján,
- m) az alábbi, egészségügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások:
- szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések;
- méregtelenítő kúra;
 - léböjt kúra;
 - preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére;
 - fogyókúra program.
3. Az egészségpénztár egészségügyi célú önszegélyező feladatának ellátása körében a pénztártagok, illetve rendelkezésük alapján a közeli hozzátartozóik részére az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja:
- a) gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása:
1. az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek törzskönyvezéséről és a forgalomba hozataluk engedélyezéséről szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett és az Egészségügyi Közlönyben kihirdetett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása;
 2. az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása;
 3. orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása;
 4. a hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása;
 5. az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása,
 6. a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása orvosi javaslat alapján,
 7. társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének

támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre, vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának támogatása.

8. közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, a minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása,
9. egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása;
10. gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása;
11. Az 1-10. pontokban felsorolt termékek házhozszállítása;

- b) pénztártag betegség miatt keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlása;
- c) a pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése, valamint a pénztártag és közeli hozzátartozója részére az egészségügyi szolgáltatás igénybevétele során külön jogszabály alapján fizetendő vizitdíjhoz, illetve kórházi napidíjhoz való hozzájárulás.

3. Az egészségpénztárak által nyújtott szolgáltatások szerint az alábbiak minősülnek prevenciós szolgáltatásnak:

4.1. A pénztárral szűrési, állapot felmérési tevékenységre szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül, prevenciós szolgáltatásnak minősül.

4.2. A személyes egészségtervet az állapotfelmérést végző, e célra szerződött egészségügyi szolgáltató szakorvosa készíti. Az egészségterv kötelező tartalmi elemei:

- a) a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalása;
- b) a pénztár alapszabályában meghatározott alapszűrések eredménye;
- c) az állapotfelmérést végző szakorvos által az a) és b) pont vizsgálatai alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredménye;
- d) az a)-c) pontban végzett vizsgálatok összefoglaló értékelése;
- e) a d) pont alapján készült javaslat a további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre;
- f) a d) pont alapján készült életvezetési javaslat, amely kiterjed
 - a táplálkozási javaslatokra;

- az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
- az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
- az esetlegesen javasolt 2.a)m) kúraszerű ellátásokra,

4.3. A 4.2. pont szerinti személyes egészségterv alapján indokolt, az egészség megőrzését és a megbetegedések megelőzését elősegítő – az orvosi javaslat alapján – igénybe vehető szolgáltatások közül a 2.d)-e) és h) pontjaiban felsorolt szolgáltatások prevenciós szolgáltatásnak minősülnek.

4.4. Prevenciós szolgáltatásnak minősülnek az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló 2.a) pontban foglaltaknak megfelelő szűrővizsgálatok, ideértve az OEP által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által végzett szűrést, így különösen

- a) méhnyakrák szűrés,
- b) emlőrákszűrés,
- c) vastagbélrák szűrés,
- d) prosztatatarákszűrés,
- e) mozgásszervi szűrés,
- f) aids-szűrés,
- g) mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés,
- h) fogászati szűrés.

4.5. Ha a 4.2. pont alapján készített személyes egészségterv alapján indokolt, prevenciós szolgáltatásnak minősülnek a 2.m) pontban felsorolt szolgáltatások is.

4.6. A 4.2., 4.4. és 4.6. bekezdésben meghatározott szolgáltatások csak akkor minősülnek prevenciós szolgáltatásnak, ha a pénztártag a 4.3.f) pont szerinti javaslatok megértését, elfogadását és a megvalósításban való együttműködő-készségét aláírásával igazolja – a 4.4. és 4.6. pontban meghatározott szolgáltatások esetén – a 4.2. pontban meghatározott személyes egészségterv a szolgáltatás igénybevételnek időpontját megelőző két éven belül készült.

5. Az egészségpénztárak által nyújtható szolgáltatások igénybevételének szabályai
- 5.1. Jelen szabályzatban felsorolt szolgáltatások igénybevételéről a – 5.2.a)-5.2.c). pontban foglalt eltérésekkel – a pénztártag rendelkezik. A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit az igénybevevő tag viseli.
- A kiegészítő egészségbiztosítási és az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások felsorolását az 1. számú melléklet tartalmazza.
- 5.2.A szabályzat 3.a)7. pontjában meghatározott szolgáltatások közül a hallásjavító eszközök, valamint a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlásának támogatása (feltéve, hogy a vásárlás társadalombiztosítási támogatás igénybevétele nélkül történik, és a megvásárolt termék nem vényköteles), valamint a 2. b), e), g) pontokban nevesített szolgáltatások, orvosi javaslat vagy - kizárólag a látás javítását elősegítő fénytani eszköz megvásárlása esetén - működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista javaslata alapján vehetők igénybe. A 2.j)-l) pontokban nevesített szolgáltatások az indokoltságot alátámasztó hatósági igazolás esetében vehetők igénybe.
- 5.2.1. Az 1.a) pont szerinti egészségügyi szolgáltatókkal a szolgáltatás nyújtásának feltételeként kötendő szerződések tartalmi elemei a következők:
- a) szerződő felek azonosító adatai (megnevezés, székhely, adószám, nyilvántartási vagy cégjegyzékszám, bankszámlaszám, képviselő személye, az egészségpénztári szolgáltató működési engedélyének (ÁNTSZ engedélyének) száma;
 - b) a szolgáltatások megnevezése, továbbá KSH besorolása vagy OENO kódja, valamint e rendelet szerinti besorolása;
 - c) a szolgáltatások igénybevételének helye, ideje;
 - d) a szerződés hatálybalépésére, tartalmára vonatkozó meghatározás;
 - e) a szerződés felmondásának (rendes és rendkívüli felmondás) szabályai;
 - f) egészségpénztári kártya használatának lehetősége esetén kötelező mellékelte az egészségpénztári szolgáltató felelősségbiztosításának másolata, amennyiben a működésére vonatkozó szakmai szabályok ennek kötelező meglétét előírják.
- 5.3.Az egészségpénztár és az egészségpénztári szolgáltató között szerződés a 2.h. pontjában meghatározott szolgáltatást nyújtó egészségpénztári szolgáltató valamint a vizitdíjhoz és a kórházi napidíjhoz történő hozzájárulás kivételével – csak írásban érvényes.
- 5.4.A 3.a.1. pontjában meghatározott, valamint a 2.1.i)-l) pontjai alapján nyújtott támogatás alapján finanszírozott termékek esetében a termék értékesítője és a pénztár között szerződéskötésre nincs szükség. Ezen termékek megvásárlását pénztártag a saját (közeli

hozzátartozó) nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.

5.5. Az egészségpénztár csak a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább az 5.3. pontban meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat ellenében teljesíthet kifizetést. Az egészségpénztári szolgáltató a számlán az igénybe vevő pénztártag (közeli hozzátartozó) nevét, vagy azonosítóját köteles feltüntetni.

Jelen szabályzat szerint elszámolható termék megvásárlását a pénztártag (közeli hozzátartozó) nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla pénztár részére történő eljuttatásával igazolja. A vizitdíj, kórházi napidíj megfizetését a pénztártag saját (közeli hozzátartozója) nevére kiállított, az egészségügyi szolgáltató által a vizitdíj, illetve kórházi napidíj megfizetéséről kiállított nyugta, illetve számla pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.

5.6. A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló bizonylatnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a) a bizonylat megnevezése és sorszáma vagy egyéb más azonosítója,
- b) a bizonylat kibocsátásának kelte,
- c) a termékértékesítést teljesítő, szolgáltatást nyújtó neve, címe és adószáma,
- d) a vevő neve, címe, valamint közösségi adószáma - ennek hiányában adószáma -, ha a vevő az adó fizetésére kötelezett,
- e) a Közösségen belüli adómentes értékesítés esetén a vevő közösségi adószáma,
- f) a teljesítés időpontja,
- g) a termék (szolgáltatás) megnevezése, valamint besorolási száma, amely legalább beazonosításához szükséges,
- h) a termék, szolgáltatás - amennyiben ez utóbbi természetes mértékegységben kifejezhető - mennyiségi egysége és mennyisége,
- i) a termék, szolgáltatás egységára,
- j) a termék (szolgáltatás) ellenértéke összesen,
- k) a bizonylat végösszege,
- l) a kifizetés módja és határideje.

5.7. A Pénztár a szolgáltatások teljesítésekor a Pénztár számviteli és a bizonylati rend figyelembe vételével, továbbá a Pénztár szervezeti és működési szabályzatban rögzített határidők és kikötések alapján jár el.

5.8. A Pénztár házi pénztárat üzemeltet.

A Pénztár a pénztártag által postázott vagy a teljesítési segéd közvetítésével a pénztárhoz eljuttatott számla vagy dokumentáció esetében nem felelős a postázás, elküldés során az igénylés megrongálódása, eltűnése stb. miatt keletkező károkért.

5.9. Jelen szabályzat 2.h., 2.j., 3.10., 3.11. pontjai 2007. június 1-től lépnek hatályba.

1. számú melléklet

Kiegészítő egészségbiztosítási és életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások felsorolása

- I. Az egészségpénztár kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásként a következő, az Országos Egészségbiztosítási Pénztár (a továbbiakban: OEP) által nem, vagy csak részben finanszírozott szolgáltatásokat nyújtja:
- a) egészségügyi szolgáltatás
 - b) vizitdíj- és kórháznapi díj-hozzájárulás
 - c) otthoni gondozás
 - d) gyógytorna, gyógymasszázs és fizioterápiás kezelés igénybevételének támogatása
 - e) fürdőszolgáltatás támogatása
 - f) látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatás
 - g) életvitelt elősegítő szolgáltatás
 - h) szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések támogatása
 - i) a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása
 - j) pénzbeli kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások
 - k) hátramaradottak segélyezése
 - l) gyógyüdülés támogatása
 - m) egészségügyi üdülés támogatása
 - n) a sporttevékenységhez közvetlenül kapcsolódó kiadások támogatása
- II. Az egészségpénztár életmódjavító egészségpénztári szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújtja:

- a) természetgyógyászati szolgáltatás
- b) rekreációs üdülés
- c) sporteszközök vásárlásának támogatása
- d) életmódváltatót elősegítő szolgáltatás
 - 1. méregtelenítő kúra
 - 2. léböjtkúra
 - 3. preventív kúra mozgásszervi panaszok megelőzésére
 - 4. fogyókúra program
- e) gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlásának támogatása

A kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások igénybevétele adómentes, az életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások SZJA kötelesek.

Pécs, 2008.december 19.

.....
Dr. Vass Mária
IT elnöke

.....
Blaskovits Istvánné
jegyzőkönyvvezető

.....
Papp Eleonóra
hitelesítő tag

.....
Lakatos Árpád
hitelesítő tag

Ellenjegyzem:

II. számú függelék

A PÉNZTÁR ALAPKÉPZÉSI ELVEI

A zárt gazdálkodás elve alapján a Pénztár a rendszeres tagdíjbefizetésekből és egyéb bevételekből, a minden évre előre elfogadott pénzügyi terv alapján, kizárólag az alapszabályban meghatározott szolgáltatásokat szervezi, finanszírozza és teljesíti, mely szolgáltatásokra kizárólag a pénztártag jogosult. A Pénztár - az alapszabály felhatalmazásával - vagyona erejéig vállalhat kötelezettséget, tartozásaiért saját vagyonával felel.

A Pénztár gazdálkodásához alapokat (fedezeti, működési, likviditási) képez, a tagok részére egyéni számlát vezet, amelyen lévő összeget követelheti a pénztártag tagsági viszonya megszűnésekor, illetve a Pénztár felszámolása esetén.

Az alapképzés elveit a következő előírások és szempontok figyelembe vételével kell kialakítani:

Bevétel fajta	Alapok részesedése			
	Fede- zeti	Műkö- -dési	Likvi di- tási	Össze- -sen
Első és második havi egységes tagdíj	0%	100%	0%	100%
Egységes tagdíj	93 %	6 %	1%	100%
Egységes tagdíjon felüli tagdíj befizetés:				
200001 Ft felett:	94 %	5 %	1%	100%
300001 Ft felett:	95 %	4 %		
APEH által visszautalt összeg	100 %			
Adomány (megállapodás szerint)	---	----	----	----

1. az 1993. évi XCVI. tv az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról és az azt módosító 1996. évi XV. tv., (a továbbiakban: Öpt)
2. az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) Korm.r., illetve
3. az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet;

4. a Pénzügyi Szervezetel Állami Felügyeletének az útmutatásai;
5. a BALZSAM Egészségpénztár alapszabályában foglaltak.

Az alapok a pénztári bevételek, kiadások, illetve szolgáltatások és a pénztári pénzügyi egyensúly nyilvántartásának eszközei. A fedezeti alap a szolgáltatások finanszírozására, a működési alap a működési költségek fedezésére, a likviditási alap az időlegesen fel nem használt pénzeszközök gyűjtésére és – a másik két alap általános tartalékként – a Pénztár fizetőképességének biztosítására szolgál. Az Öpt. 3. §-a (2) bekezdésének b) pontjában és a 36.§ (1) bekezdésében meghatározott alapok tartaléknak minősülnek.

A Pénztár bevételeit és a kiadásait az alábbiak szerint osztjuk fel az alapok között:

A FEDEZETI ALAP BEVÉTELEI

- a) az indulást követő első teljes pénzügyi évtől kezdődően a tagok által az alapszabály szerint fizetendő egységes tagdíjaknak, - az egységes tagdíjak feletti befizetéseknek, továbbá a tagok egyéb befizetéseinek – a Pénztár pénzügyi tervében meghatározott %-a.
- b) a fedezeti alap befektetéseiből származó hozamok, ideértve a befektetett vagyon esetleges értékcsökkenéséből származó veszteségeket is;
- d) a fedezeti alap befektetett vagyonának értékesítése esetén az ebből származó bevétel;
- b) Amennyiben a befektetett vagy az értékesített eszköz csak részben tartozott a fedezeti alaphoz, értelemszerűen a részarány figyelembe vételével végezzük el a jóváírást.
- c) a belépő tag által hozott egyéni fedezet.
- d) A rendszeres támogatóktól befolyt összegből és az adományokból a támogató rendelkezése szerinti rész.
- e) A működési alap vagy likviditási alap többlete esetén a közgyűlés határozata alapján átcsoportosításra kerülő összeg.

A FEDEZETI ALAP KIADÁSAI:

- h) A szolgáltatások kiadásai, amelyeket az I. sz. függelékben leírtak szerint kell meghatározni. Az alapszabály értelmében a szolgáltatási számla kiadása felosztásra kerül az egyéni számlákra az Alapszabályban és számlarendben meghatározott módszer alapján
- i) Ha a szolgáltatások kiadása - az egyéni számlák összességében alacsonyabb fedezete miatt - nem vonható le, akkor a tartalékalap terhére kell a szolgáltatási kiadást elszámolni.
- j) A tagoknak visszatérített összegek az Öpt. 36. §. (4) c) pontja értelmében.

A MŰKÖDÉSI ALAP BEVÉTELEI

- a) Az indulást követő első pénzügyi évtől kezdődően a tagok által az alapszabály szerint fizetendő egységes tagdíjaknak, - az egységes tagdíjak feletti befizetéseknek, továbbá a tagok egyéb befizetéseinek - a Pénztár pénzügyi tervében meghatározott %-a, valamint az első és második havi tagdíj, illetőleg amennyiben az meghaladja az egységes tagdíjat, úgy annak az egységes tagdíj összegének megfelelő része.
- b) A működési alap befektetéseiből származó hozamok, ideértve a befektetett vagyon esetleges értékcsökkenéséből származó veszteségeket is;
- c) A működési alap befektetett vagyonának értékesítése esetén az ebből származó bevétel,
- d) Amennyiben a befektetett vagy az értékesített eszköz csak részben tartozott a működési alaphoz, értelemszerűen a részarány figyelembe vételével végezzük el a jóváírást.
- e) A rendszeres és nem rendszeres támogatóktól befolyt összegből és az adományokból a támogató rendelkezése szerinti rész.
- f) Az Öpt. 36. §. (3) d) pontja értelmében a kiegészítő vállalkozási tevékenységből származó és egyéb bevételek.
- g) A működési alap hiánya esetén a likviditási alaphól a közgyűlés határozata alapján átcsoportosítandó összeg.

A MŰKÖDÉSI ALAP KIADÁSAI

- h) A működési kiadások, ideértve a tárgyi eszközök beszerzését, létesítését és felújítását, tisztviselők tiszteletdíját, alkalmazottak munkabérét.
- i) Az előirányzott költségeket meghaladóan felmerülő költségek, amennyiben a kifizetésre elégséges fedezet rendelkezésre áll.
- j) A kiegészítő vállalkozási tevékenység kiadásai.
- k) A működési alap többlete esetén a közgyűlés határozata alapján a likviditási alaphoz vagy a fedezeti alaphoz átcsoportosításra kerülő összeg.
- l) Adófizetési kötelezettségek.

A LIKVIDITÁSI ALAP BEVÉTELEI

- a) Az indulást követő első pénzügyi évtől kezdődően a tagok által az alapszabály szerint fizetendő egységes tagdíjaknak, - az egységes tagdíjak feletti befizetéseknek, továbbá a tagok egyéb befizetéseinek - a Pénztár pénzügyi tervében meghatározott %-a.
- b) A likviditási alap befektetéseiből származó hozamok, ideértve a befektetett vagyon esetleges értékcsökkenéséből származó veszteségeket is;
- c) A likviditási alap befektetett vagyonának értékesítése esetén az ebből származó bevétel,
- d) Amennyiben a befektetett vagy az értékesített eszköz csak részben tartozott a likviditási alaphoz, értelemszerűen a részarány figyelembe vételével végezzük el a jóváírást.

- e) A rendszeres támogatóktól befolyt összegből és az adományokból a támogató rendelkezése szerinti rész. Rendelkezés hiányában a likviditási alapba kell helyezni az adomány teljes összegét.

A LIKVIDITÁSI ALAP KIADÁSAI

A közgyűlés határozata alapján a fedezeti vagy működési alapba átcsoportosítandó összeg.
Érvényes 2008. május 1. napjától.

Pécs, 2008. december 19.

.....
Dr. Vass Mária
IT elnöke

.....
Blaskovits Istvánné
jegyzőkönyvvezető

.....
Papp Eleonóra
hitelesítő tag

.....
Lakatos Árpád
hitelesítő tag

Ellenjegyzem:

ELSZÁMOLÁSI SZABÁLYZAT

ELSZÁMOLÁS ESEDÉKESÉGE

A pénztártag egyéni számlájáról elszámolást készít a Pénztár:

- a naptári év végével, december 31-ével
- a tagsági viszony megszűnése esetén, ideértve a tag más pénztárba való átlépését, a változás fordulónapjával,
- a pénztártag kérésére év közben, díj ellenében, az általa megjelölt hónap végével. Díja: 300,-Ft alkalmanként, mely az előállítás és a személyre szóló eljuttatás költségét fedezi. A tagi elszámolásokat a Pénztár 30 napon belül elkészíti és gondoskodik a tagnak való megküldéséről. Amennyiben a pénztártag a felvilágosítást reklamációval kapcsolatosan kérte, és az jogosnak bizonyult, úgy az ügykezelési díjat köteles a Pénztár az írásbeli válaszadást követő 8 napon belül visszafizetni.

Az év végi elszámolást minden pénztártag esetében el kell végezni a pénzügyi év zárását követően, december 31. fordulónappal. Az így kimutatott egyéni számla egyenlegről, valamint a tag tartozásairól a tagot írásban értesíteni kell, legkésőbb a a következő év június 30. napjáig.

A pénztártag az elszámolás átvételét a másodpéldányon, vagy átvételi elismervényen/listán történő aláírásával igazolja.

Az elszámolás díjmentes.

TAGI ELSZÁMOLÁS ADATTARTALMA

A befizetett tagdíjak szolgáltatásokra fordítandó részét, valamint a tagok javára jóváírt egyéb összegeket egyénileg, az egyéni számlán kell nyilvántartani a Pénztárra vonatkozó számviteli és gazdálkodási szabályok szerint.

Az elszámolás során figyelembe kell venni mindazokat az egyéni számlát érintő tételeket, amelyeket a Pénztár a számviteli politikának megfelelően a pénztártag számláján jóváír vagy amellyel a számlát megterheli. A tagi elszámolás a következő tételeket tartalmazza.

- a tárgyévi nyitó egyenleg, vagy azt követően belépett tag esetében a belépés napján fennálló egyenleg, ideértve az átlépő tag által áthozott egyéni fedezetet,
- a tárgyidőszakban befizetett rendszeres és nem rendszeres tagdíjaknak - beleértve a munkáltatói hozzájárulást is -, eseti és egyéb befizetéseknek a fedezeti alapra jutó részét,
- a tag részére jóváírt hozam összege,
- a pénztárnak nyújtott adományból a tag egyéni számláján jóváírt összeg,
- az alapok közötti átcsoportosításból a tag számláján jóváírt összeget,

BALZSAM EGÉSZSÉGPÉNZTÁR

7622 Pécs, Siklósi út 22.

- a kifizetett szolgáltatásokat és egyéb kifizetéseket,
- a tag pénztárral szemben fennálló, ideértve az alapszabály jelen függeléke szerint megállapított tartozásait.

Pécs, 2008. december 19.

.....
Dr. Vass Mária
IT elnök

.....
Blaskovits Istvánné
jegyzőkönyvvezető

.....
Papp Eleonóra
hitelesítő tag

.....
Lakatos Árpád
hitelesítő tag

Ellenjegyzem: