



**ERSTE ÖNKÉNTES
NYUGDÍJPÉNZTÁR**

H-1138 Budapest, Népfürdő u.24-26.
Postacím: 1385 Budapest, Pf. 846
office@erstenyp.hu

Telefon: (+36 1) 411 3200
Telefax: (+36 1) 411 2140
www.erstenyugdijpenztar.hu

Adószám: 18075285-1-41
Bankszámlaszám:
11670009-03955300-70000008

Erste Önkéntes Nyugdíjpénztár

Tagi kölcsön szabályzat

Hatályos: 2017.03.21-től

Az ERSTE Önkéntes Nyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján a tagi kölcsön igénylését, folyósítását és visszafizetését az alábbiak szerint szabályozza.

1. A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítései

- 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
- Nykr: az önkéntes nyugdíjpénztárak beszámolóképzési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 223/2000. (XII. 19.) Korm. rendelet
- Szja tv.: 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról;
- Eho tv.: 1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról.

Az Öpt. 46. § (1) b) és az Nybr. 27. § (7) előírása szerint a Pénztár Alapszabálya tartalmazza a tagi kölcsön nyújtásának részletes szabályait. Az általános jogi szabályozást az Nybr. 27. §-a adja meg, a kölcsön vissza nem fizetése esetén alkalmazandó eljárásról az Öpt. 46. § (3) rendelkezik.

2. A kölcsön nyújtásának feltételei

A tag részére tagi kölcsön több alkalommal - első alkalommal a várakozási idő harmadik évét követően - nyújtható.

Tagi kölcsön a fedezeti tartalék, ezen belül azon portfólió terhére nyújtható, amelyben a tag egyenlege a kölcsön folyósításakor van. 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.

Nem nyújtható tagi kölcsön, ha

- a tag korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza és a Pénztár vagy jogelődje illetve átlépés esetén korábbi pénztára a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette,
- a tagnak folyamatban lévő tagi kölcsön tartozása van,
- a tag a tagi kölcsön kérelme benyújtását megelőző 12 hónapban nem fizetett meg 12 havi alaptagdíjnak megfelelő összeget, és azt 5 napon belül nem pótolja,
- a tag kilépési vagy átlépési szándékát a pénztárnak bejelentette.
- a tagnak tagi lekötése van.

A tag részére folyósított kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag – erre vonatkozó kérelmének beérkezésének értéknapiján érvényes árfolyamon számított - egyéni számláján a tagi kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át.

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. Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik.

Amennyiben a Pénztár felszólítására a tag a tagi kölcsönt és kamatait nem fizeti vissza, a Pénztár a hátralék (tőke és kamat) összegét a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti. Az érvényesített hátralék 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

Tagi kölcsönt a tagok írásban, a Pénztár által rendszeresített, „Tagi kölcsön kérelem” nyomtatványon igényelhetnek. A kérelmet 1 eredeti példányban, a Pénztár címére személyesen vagy a levelezési címére postai úton kell eljuttatni. A kérelem mellé csatolni szükséges a személyes beazonosítás, ügyfél átvilágítás megtörténtét igazoló Azonosítási adatlapot, amennyiben a tag személyes azonosítása még nem történt meg.

4. A tagi kölcsön elbírálása, a kölcsönszerződés és a kölcsön folyósítása

A beérkező tagi kölcsön kérelmeket a Pénztár a beérkezés sorrendjében iktatja. Az elbírálás az ügyvezető igazgató hatásköre, amely hatáskört írásban másra delegálhatja.

A Pénztár a tagi kölcsön igénylést az igényléshez szükséges, hiánytalanul kitöltött iratok Pénztárhoz való beérkezésétől számított 10 munkanapon belül elbírálja és a döntésről írásban, postai levél útján a tagot értesíti. A határidőbe a tag érdekkörébe tartozó lépések, hiánypótlások ideje nem számít bele. A döntésről és elutasítás esetében annak indokáról a Pénztár a tagot tájékoztatja.

Jóváhagyott kölcsön esetén a Pénztár az értesítő levéllel együtt, megküldi a tagnak a kölcsönszerződés 2 példányát. A kölcsönszerződést a Pénztár az 1. sz. mellékletben található tartalommal és formában készíti el. Amennyiben a tag a szerződés kézhez vételétől számított 30 napon belül nem küldi vissza a kölcsönszerződést, a Pénztár az igényt visszavontnak tekinti.

A kölcsön folyósítása a tag által aláírt 2 példány kölcsönszerződés Pénztárhoz történő beérkezésétől számított 10 munkanapon belül történik. A kölcsönt a Pénztár a tag által a kérelmében megjelölt bankszámlára vagy a megadott postai címére folyósítja. A Pénztár a szerződés általa aláírt példányát a folyósítást követően, a folyósításról szóló bizonylattal együtt a tag részére ajánlott levélben megküldi.

5. Kölcsönnyújtás esetén felszámított költség és kamat

A kölcsön folyósításakor a Pénztár a 3.000 Ft egyszeri eljárási díjat, valamint a kölcsönösszeg kiutalásának díját és tranzakciós illetéket számítja fel, amely a kölcsön folyósításakor a kölcsön tőkeösszegéből levonásra kerül.

A tagi kölcsön kamatának mértéke a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat mértéke + 5%, mely kamat éves kamat. A fizetendő kamat összegéről és a kamatfizetés határidejéről a Pénztár futamidő lejáratát (előtörlesztés esetén a visszafizetés napját) követő 10 munkanapon belül a tagot írásban értesíti.

6. A kölcsön elszámolása

A kölcsön folyósításakor a tőke összegéből levonásra kerülő egyszeri eljárási díj, továbbá az utaláshoz kapcsolódó költség a működési tartalékba kerül a kölcsön folyósításával kapcsolatos tényleges költségek fedezésére. A tagi kölcsön kamata annak a portfóliónak a bevétele, amelyikből azt folyósították.

7. Futamidő, a kölcsön visszafizetése, kamatfizetés

A tagi kölcsön lejáratát 12 hónap. A tagi kölcsön kamatának mértéke a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat + 5%, a kamat 365 napra vonatkozik.

A kölcsön tőkeösszegét legkésőbb a futamidő végéig, egy összegben kell kiegyenlíteni. A tagi kölcsön tartozás visszafizetési kötelezettség teljesítésének időpontja a Pénztár pénzforgalmi számláján történő jóváírás napja. A futamidő kezdete a folyósítás napja, a futamidő vége a futamidő kezdetétől számított 365 nap. Amennyiben a visszafizetés határideje munkaszüneti napra esik, úgy a megfizetést a munkaszüneti napot megelőző munkanapig kell teljesíteni.

A Pénztár a tagi kölcsön lejárat ideje előtt 10 munkanappal írásban értesítést küld a pénztártag részére a lejárat napjáról és a visszafizetendő kölcsön tőke összegéről.

A tőke visszafizetését követően a kamat összegéről és megfizetéséről szóló, tértivevényes levélben értesíti a tagot, hogy a kamat összegét a tag az értesítés kézhezvételét követő 10 munkanapon belül köteles megfizetni. Amennyiben a levélben meghatározott időpontig nem fizeti meg a kamatot, vagy a késedelmi kamatot, úgy azt további értesítés nélkül, a 11. munkanapon a Pénztár az egyéni számlával szemben érvényesíti.

A tag a kölcsönt a futamidő lejáratá előtt bármikor, egy összegben visszafizetheti (előtörlesztés). Előtörlesztés esetén a kamatot a folyósítás napjától a tőkeösszeg Pénztár számláján történő jóváírásának napjáig terjedő időszakra kell megfizetni.

A kölcsön visszafizetését és a kamatfizetést átutalással vagy ERSTE Bank fiókban történő pénztári befizetéssel kell teljesíteni a Pénztár bankszámlájára. Az átutaláson illetve a készpénzes befizetésekor közleményként meg kell adni: „Tagi kölcsön visszafizetés” vagy „Tagi kölcsön utáni kamat”. A Pénztár csak azon befizetéseket tekinti kölcsön visszafizetésnek, amelyhez tartozó közleményben fel van tüntetve a „Tagi kölcsön visszafizetés” vagy a „Tagi kölcsön utáni kamat” jogcím. Amennyiben ez nem szerepel, a Pénztár a befizetést tagdíjként könyveli.

A szolgáltatás igénylése, az átlépési, kilépési szándék bejelentése, az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott teljes összeg kifizetése iránti igény, valamint a haláleseti kifizetés iránti igény bejelentése a kölcsönt és járulékait esedékessé, lejárttá teszi.

Amennyiben a tag egyéni nyugdíj számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a kamatot is tartalmazó tagikölcsön-tartozás összegének 120 %-ánál kisebb lenne, akkor a tagikölcsön-tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik, azt a Pénztár a kifizetést megelőzően – a pénztártag egyidejű értesítése mellett – érvényesíti az egyéni számlával szemben.

8. A nem-fizetés és a késedelmes fizetés következményei

Ha a tag a tagi kölcsönt annak lejáratakor, határidőre nem fizeti vissza, a Pénztár a lejáratot követő . munkanapon tértivevényes felszólítást küld a tag részére, melyben tájékoztatja, hogy a levél kézhezvételét követően 30 napon belül fizesse meg tartozását. A felszólítás tartalmazza a lejárt tőkeösszeget, a lejárat napjáig esedékes kamatot. Egyidejűleg a Pénztár tájékoztatja a tagot, hogy a lejárat napjától a visszafizetés napjáig késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek mértéke a lejáratot követő munkanapon érvényes jegybanki alapkamat + 8 %.

Amennyiben a tag a tartozását a felszólítás kézhezvételét követően 30 napon belül nem rendezi, a Pénztár a 31. napon a hátralék összegére vonatkozó igényét és a késedelmi kamatot a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

Amennyiben a tag a kamattartozását nem fizeti meg határidőre, úgy a Pénztár az esedékességtől számított 31. napon a kamatkövetelés és a felszámított késedelmi kamat összegét a tag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

1. sz. melléklet: Kölcsönszerződés minta

Iktatószám: <Iktatószám>

T A G I K Ö L C S Ö N S Z E R Z Ő D É S

amely létrejött egyrészről az

ERSTE ÖNKÉNTES NYUGDÍJPÉNZTÁR
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.;
Bírósági nyilvántartási száma: 11.Pk.61.166/1995.,
Adószám: 18075285-1-41

mint hitelező,
másrészről

Név:
Adóazonosító jel:
Születési hely, idő:
Anyja neve:
Állandó lakcím:
Értesítési cím:
Pénztári azonosító:

mint adós (továbbiakban: Pénztártag),
a továbbiakban együttesen „Szerződő felek” között, az alulírott helyen és napon, az alábbi feltételek szerint:

A SZERZŐDÉS TÁRGYA

A Pénztár, mint hitelező a jelen szerződés alapján szabad felhasználási célra tagi kölcsönt nyújt a Pénztártagnak, mint Adósnak összesen <Tagi_kölcs_bruttó > Ft összegben (a továbbiakban: tagi kölcsön), mely tagi kölcsönt a Pénztár a jelen szerződés aláírását követően a Pénztártag rendelkezésére bocsátja a 3. pontban megfogalmazottak szerint.

A TAGI KÖLCSÖN FOLYÓSÍTÁSA

A kölcsön folyósítása a Pénztártag által aláírt 2 példány kölcsönszerződés Pénztárhoz történő beérkezésétől számított 10 munkanapon belül történik. A kölcsönt a Pénztár a Pénztártag által a kérelmében megjelölt,

<Bankszámla> számú bankszámlára utalással /<Utalási cím> postai címére folyósítja.

A kölcsön folyósításakor a tőke összegéből levonásra kerülő egyszeri eljárási díj, továbbá az utaláshoz kapcsolódó költség a működési tartalékba kerül a kölcsön folyósításával kapcsolatos tényleges költségek fedezésére.

A Pénztár vállalja, hogy a jelen szerződés általa aláírt példányát a folyósítást követően, a tagi kölcsön folyósításról szóló elszámolással együtt a Pénztártag részére levélben megküldi a fent megadott címre.

A KÖLCSÖN FUTAMIDEJE, VISSZAFIZETÉSE

A kölcsön futamideje 12 hónap (tizenkettő), mely a tagi kölcsön folyósításának napján kezdődik..

A Pénztártag köteles a kölcsön tőkeösszegét legkésőbb a futamidő végéig, egy összegben kiegyenlíteni. A tagi kölcsön tartozás visszafizetési kötelezettség teljesítésének időpontja a Pénztár 11670009-03955300-70000008 számú pénzforgalmi számláján történő jóváírás napja. A futamidő kezdete a folyósítás napja, a futamidő vége a futamidő kezdetétől számított 365 nap.

Amennyiben a visszafizetés határideje munkaszüneti napra esik, úgy a megfizetést a munkaszüneti napot megelőző munkanapig kell teljesíteni.

A tőke visszafizetését követően a Pénztár a megfizetendő kamat összegéről tértivevényes levélben értesíti a Pénztártagot azzal, hogy a kamat összegét a Pénztártag az értesítés kézhezvételét követő 10 munkanapon belül köteles megfizetni. Amennyiben a Pénztártag a levélben meghatározott időpontig nem fizeti meg a kamatot, úgy azt további értesítés nélkül, a 11. munkanapon a Pénztár a Pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

A kölcsön visszafizetését és a kamatfizetést átutalással vagy ERSTE Bank fiókban történő pénztári befizetéssel kell teljesíteni a Pénztár 11670009-03955300-70000008 számú pénzforgalmi bankszámlájára.

Az átutaláson, illetve a készpénzes befizetésekor közleményként meg kell adni a Pénztártagot azonosító adatok mellett:

„Tagi kölcsön visszafizetés” vagy „Tagi kölcsön utáni kamat”.

A Pénztártag tudomásul veszi, hogy a Pénztár csak azon befizetéseket tekinti kölcsön visszafizetésnek, amelyhez tartozó közleményben fel van tüntetve a „Tagi kölcsön visszafizetés” vagy a „Tagi kölcsön utáni kamat” jogcím. Amennyiben ez nem szerepel, a Pénztár befizetést tagdíjként könyveli le.

A szolgáltatás igénylése, az átlépési, kilépési szándék bejelentése, az egyéni nyugdíjszámlán nyilvántartott teljes összeg kifizetése iránti igény, valamint a haláleseti kifizetés iránti igény bejelentése a kölcsönt és járulékait esedékessé, lejárttá teszi.

Amennyiben a tag egyéni nyugdíj számláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén, az egyéni számlán maradó összeg a kamatot is tartalmazó tagi kölcsön-tartozás összegének 120 %-ánál kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön-tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik, azt a Pénztár a kifizetést megelőzően – a pénztártag egyidejű értesítése mellett – érvényesíti az egyéni számlával szemben

A TAGI KÖLCSÖN KAMATA

A tagi kölcsön után a Pénztártag kamatot köteles fizetni, mely kamat mértéke a mindenkor érvényes jegybanki alapkamat + 5%, a kamat 365 napra vonatkozik.

A kölcsön folyósításakor a Pénztár 3.000,- Ft egyszeri eljárási díjat, valamint a kölcsönösszeg kiutalásának díját és a tranzakciós illetéket számítja fel, amely a kölcsön folyósításakor a kölcsön tőkeösszegéből levonásra kerül.

A fizetendő kamat összegéről és a kamatfizetés határidejéről a Pénztár futamidő lejáratát (előtörlesztés esetén a visszafizetés napját) követő 10 munkanapon belül a Pénztártagot írásban értesíti.

ELŐTÖRLESZTÉS

A Pénztártag előtörlesztésre nem köteles, azonban teljes előtörlesztésre a futamidő alatt bármikor jogosult.

Felek az előtörlesztés alatt a Pénztártag tartozásának esedékességét megelőző, egyösszegű tőketartozás törlesztést értik. Az előtörlesztésre külön szerződésmódosítás nélkül kerül sor.

Előtörlesztés esetén a Pénztártag az előtörlesztett tőkeösszeg előtörlesztés napjáig esedékes tagi kölcsön kamatát köteles megfizetni a Pénztárnak a Pénztár értesítése alapján.

Előtörlesztés esetén a kamatot a folyósítás napjától a tőkeösszeg Pénztár számláján történő jóváírásának napjáig terjedő időszakra kell megfizetni.

A PÉNZTÁRTAG KÉSEDELME

Ha a Pénztártag a tagi kölcsönt annak lejáratakor, határidőre nem fizeti vissza, a Pénztár a lejáratot követő 5. munkanapon tértivevényes fizetési felszólítást küld a Pénztártag részére, melyben tájékoztatja, hogy a levél kézhezvételét követően legkésőbb 30 napon belül fizesse meg a tartozást. A felszólítás tartalmazza a lejárt tőkeösszeget és a lejárat napjáig esedékes tagi kölcsön kamatot.

Késedelem esetén a Pénztártag a lejárat napjától a visszafizetés napjáig késedelmi kamatot köteles fizetni, melynek mértéke a lejáratot követő munkanapon érvényes jegybanki alapkamat + 8 %.

Amennyiben a Pénztártag a tartozását a felszólítás kézhezvételét követően 30 napon belül nem rendezi, a Pénztár a 31. napon a hátralék összegére vonatkozó igényét és a késedelmi kamatot a Pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti.

Amennyiben a Pénztártag a kamattartozását nem fizeti meg határidőre, úgy a Pénztár az esedékességtől számított 31. napon a kamatkövetelés és a felszámított késedelmi kamat összegét a Pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesíti. A kamattartozás érvényesítése esetén a fizetendő járulékokat a Pénztártag köteles megfizetni.

Az érvényesített hátralék és a kamattartozás érvényesítése nem minősül pénztári szolgáltatásnak, hanem a Pénztártag olyan adóköteles jövedelme, amely után az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg kiadott igazolás alapján A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény szerint adóelőleg fizetési kötelezettség, valamint 1998. évi LXVI. törvény az egészségügyi hozzájárulásról szerint egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség is terheli.

VEGYES RENDELKEZÉSEK

- Hatálybalépés. Jelen szerződés mindkét fél általi aláírásának a napján lép hatályba.
- Szerződésmódosítás. A jelen szerződés kizárólag a felek által közösen és írásban módosítható.

- c) Részleges érvénytelenség, részleges végrehajthatóság. Amennyiben a jelen szerződés bármely rendelkezése érvénytelennek vagy végre nem hajthatónak tekintendő, az nem eredményezi a szerződés többi rendelkezésének érvénytelenné válását. Ilyen esetben a Felek kötelesek jóhiszemű tárgyalásokat folytatni és a szerződés érvénytelen és/vagy végrehajthatatlan rendelkezését az ahhoz tartalmilag és a Felek szerződési céljához legközelebb álló érvényes és végrehajtható rendelkezéssel pótolni.
- d) Vitarendezés. Felek a jelen szerződésből eredő, vagy azzal összefüggő vitájukat elsősorban békés, tárgyalásos úton próbálják meg rendezni.
- e) Irányadó jog. A jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a magyar jog, így különösen a Polgári Törvénykönyv és az Önkéntes Kölcsönös Biztosítópénztárakról szóló törvény rendelkezései az irányadók.

Felek kijelentik, hogy a jelen szerződést elolvasták, értelmezték és azt, mint akaratukkal mindenben megegyezőt helybenhagyólag írták alá.

Kelt: _____

Pénztártag aláírása

Előttünk, mint tanúk előtt:

Neve:	Neve:
Lakcím:	Lakcím:
Szig.szám:	Szig.szám:
Aláírás:	Aláírás

Budapest, _____

Pénztár aláírása