

Jegyzőkönyv
az Allianz Hungária Egészségpénztár
közgyűléséről

Hely: Budapest, VIII., Könyves Kálmán körút 48-52., F6
Időpont: 2010. szeptember 13. 15⁰⁰ óra

4/2010. (IX.13) közgyűlési határozat – Szolgáltatási szabályzat módosítása

4. pont - FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

(...)

Egészségkártya

A Pénztár saját emblémájával kibocsátott mágnescsíkos, 85x54 mm nagyságú plasztikkártya, amely hordozza a Pénztárra, a Kártyabirtokosra (Társkártyabirtokos) és az egyéni egészségszámára vonatkozó adatokat. A Kártyával (Társkártyával) végezhető műveletek köre: A Kártya rendeltetésszerűen használható a Pénztár szabályzataiban meghatározott szolgáltatások, termékek ellenértékének zárolására és pénztártagi (társkártyabirtokosi) jogviszony igazolására.

5.1. pont, 6-7. bekezdés:

A pénztárnak nem szükséges szolgáltatói szerződést kötnie a Kormányrendeletben körülírt gyógyszer és gyógyászati segédeszköz fogalmába tartozó termékek értékesítőivel, sportszerek, sporteszközök forgalmazóival, sporttevékenységekhez közvetlenül kapcsolódó kiadásokkal (mint például: pálya-, uszoda- és teremfoglalkozáson részvételre jogosító bérlet, stb.) kapcsolatos számlák kibocsátóival, Braille-írással készült könyvek, magazinok értékesítőivel, **egészségügyi és gyógyüdülés szolgáltatóival**, továbbá a mozgáskorlátozott, megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatásával, lakókörnyezetük szükségleteihez igazodó átalakítása költségeinek támogatásával, így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelésével, ajtók, kijárok, folyosók szélesítésével, emelőeszközök beszerelésével, vakvezető kutyával, csecsemő és babaápolási cikkekkel kapcsolatos költségekről kiállított számla kibocsátóival.

Kártyaelfogadási szerződést azonban minden olyan egészségpénztári szolgáltatónak kötelező kötnie a Pénztárral, aki rendelkezik a Pénztár által elfogadott POS terminállal, és kártyaelfogadó helyként kíván üzemelni, beleértve az előző bekezdésben meghatározott szolgáltatókat is.

5.4. pont - Kártyaelfogadási Szerződés

A pénztár által megkötendő szerződés az egészségkártya elfogadása céljából. Minimális tartalmi elemei:

- a Pénztár és a Kártyaelfogadó adatai,
- a kártya elfogadásának feltételei,
- a Kártya-elfogadó bizonylat elkészítésének és Pénztárhoz történő eljuttatásának módja és határideje,

az igénybevett szolgáltatások és megvásárolt termékek ellenértéke pénzügyi rendezésének módja és határideje.

6.1.3. pont - Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő szolgáltatásokra vonatkozó szabályok

6.1.3.1 Általánosan jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülnek azok a szolgáltatások

- a) amelyeknek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- b) a Pénztár Alapszabályában és Szolgáltatási Szabályzatában nem szerepelnek;
- c) amelyek igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy az Alapszabályi, Szolgáltatási Szabályzati feltétel(ek) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;
- d) amelyek meghaladják a jogszabályban és/vagy az Alapszabályban, Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott időtartamot.

A fentiekben felsorolt, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatásokat a Pénztár az egyéni számlára nem terheli. Amennyiben Egészségkártyával történik a szolgáltatás kiegyenlítése, azt a Szolgáltatónak a Pénztár nem fizeti meg, azonban a Pénztár az érintett pénztártag adatait – melyhez a pénztártag a kártya aktiválásával járul hozzá – a követelés érvényesítése érdekében a Szolgáltatónak átadja.

6.1.3.2 Ideiglenesen jogalap nélkülinek minősülő egészségpénztári szolgáltatásnak minősülnek azok a szolgáltatások:

- a) amelyeknek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy az Alapszabályban, Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott legnagyobb összeget;
- b) egyébként SZJA mentes kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatásnak, illetve az (SZJA köteles) életmódjavító szolgáltatásnak minősülnek, de az előírt egyéb feltételek nem állnak fenn. (pl.: hiányzik a szolgáltatásra jogosult bejelentése, az orvosi javaslat, szerződés a szerződésköteles szolgáltatásnál).

6.1.4. pont - Az adómentességgel és adókötelezettséggel kapcsolatos szabályok (1; 3. bekezdés)

A fentiekben felsorolt, jogalap nélkül igénybevett szolgáltatásokat a Pénztár az egyéni számlára nem terheli. Amennyiben Egészségkártyával történik a szolgáltatás kiegyenlítése, azt a Szolgáltatónak a Pénztár nem fizeti meg!

(...)

Az ideiglenesen jogosulatlan (jogalap nélkül igénybevett) szolgáltatások egyéb jövedelemnek minősülnek és a személyi jövedelemadón felül a mindenkor hatályos jogszabályok által előírt járulékokkal, adókkal, költségekkel stb. terheltek (jelen szabályzatmódosítás elfogadásakor 27% EHO), melyeket a pénztártag köteles viselni.

7. pont - 7. bekezdés

A Pénztár készpénzkímélő fizetési eljárás lehetőségét is biztosítja az Egészségkártya bevezetésével.

7.1.1.2. pont - ötödik albekezdés:

- A pénztárnak a pénztártaggal kapcsolatban rendelkeznie kell a Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvényben megállapított azonosítási kötelezettség teljesítéséhez szükséges adatokkal (családi és utónév, születéskori név, születési hely, idő, anyja neve, állampolgárság, lakcím, az azonosító okmány száma, annak típusa, a kiállító hatóság megnevezése, betűjele), meg kell győződnie ezen adatok hitelességéről. **Amennyiben ez nem áll a Pénztár rendelkezésére, akkor nem teljesíthető kifizetés a pénztártag számára, az egyéni egészségszámla terhére.**

7.2.3 Kártyával történő fizetés

A Pénztár az Allianz Bank közreműködésével készpénzmentes vásárlást lehetővé tevő, Visa hitelkártya típusú Egészségkártyát vezet be. A kártyához kapcsolódó Kártyahasználati Szabályzat a kibocsátó Bank által kerül kialakításra. A Pénztár a Kártyahasználati Szabályzatban meghatározott feltételek esetén készpénz helyettesítő módon teljesít elszámolást, kifizetést a pénztártag által kiválasztott és igénybevett szolgáltatásra. A kártya, társkártya igénylésével, használatával kapcsolatos költségek a Kártyahasználati Szabályzatban foglaltak szerint a pénztártagot terhelik.

7.3. pont - Készpénzkímélő fizetési mód

A Pénztár egészségkártyájával történő vásárlásra – szolgáltatás igénybevételére – a pénztártagok 1.000 Ft/fizetési alkalom érték felett jogosultak.

A Pénztár által kibocsátott Egészségkártya használata alkalmával a Pénztár a Kártyahasználati Szabályzatban meghatározott feltételek fennállása esetén készpénzkímélő módon teljesít elszámolást, a pénztártag által kiválasztott és igénybevett szolgáltatásra.

Amennyiben a Pénztár elektronikus úton tájékoztatást kap a kártyával történt fizetésről, a Pénztár az összeget zárolja a pénztártag egyéni egészségszámláján, a szolgáltatás - számla alapján a szolgáltatóval történő közvetlen - elszámolásáig. A szolgáltatónak történt kifizetéssel egyidejűleg a zárolás megszűnik és a tétel kifizetett szolgáltatásként jelenik meg az egyéni számlán.

Abban az esetben, ha a rendelkezésre álló fedezet kevesebb a szolgáltatás összegénél, a különbözetet a pénztártagnak készpénzfizetési számla ellenében helyben kell kiegyenlítenie a szolgáltató részére. A különbözetről szóló számlát a pénztártag a későbbiekben benyújthatja a Pénztárhoz. Ez csak abban az esetben lehetséges, ha a szolgáltató külön számlát állít ki a szolgáltatás kártyával történő és külön számlát a készpénzzel történő kiegyenlítési részről.

A Pénztártag vagy a szolgáltató által benyújtott számlán csak jogszerűen igénybevett szolgáltatás, termék szerepelhet, az ettől való eltérés adóügyi felelőssége a tagot terheli.

Ha a Pénztár a számlaellenőrzés során elszámolható de adóköteles vagy ideiglenesen jogosulatlan terméket, szolgáltatást talál, akkor a feldolgozást követő 5 munkanapon belül írásban, levélben értesíti a pénztártagot a jogkövetkezményekről.

A Pénztár a szolgáltató részére a működési tartalékból átutalja az igénybe vett szolgáltatás összegét és ezzel egy időben analitikus nyilvántartásába veszi a követelést.

A Pénztártagnak az értesítésben megadott határidőn belül lehetősége van a jogszabályban előírt igazolások pótlására (orvosi javaslat, hatósági igazolás) vagy az SZJA köteles igénybe vett szolgáltatás ellenértékének befizetésére, és ekkor egyéb jövedelem nem képződik és személyi jövedelemadó ill. eho fizetési kötelezettsége nem keletkezik.

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit - beleértve a fizetendő adókat és járulékokat - a Pénztártag viseli.

Amennyiben a levélben megjelölt határidőig a jogalap nélkülinek minősített vagy SZJA köteles szolgáltatás összegét a Tag a megadott bankszámlára befizeti, a Pénztár az analitikus nyilvántartásában a követelést megszünteti és a tranzakcióval kapcsolatosan zárolt összegeket felszabadítja. Amennyiben a megadott határidőig nem történik meg a befizetés, a Pénztár a tag egyéni számláját a tranzakció összegével megterheli és értesíti az SZJA és eho fizetési kötelezettségéről. A terheléssel egy időben a tranzakcióval kapcsolatosan zárolt összegek feloldásra kerülnek.

Határidő után beérkezett befizetést, dokumentum beérkezését a Pénztár nem veszi figyelembe, tekintettel arra, hogy a Pénztár a havi adóbevallás keretében az adóhatóságnak a jogalap nélküli igénybevételt bejelentette.

8.3.4. pont, 1-2. bekezdés

A tagsági jogviszony kilépéssel vagy átlépéssel történő megszűnése esetén a taggal a kilépés, illetve az átlépés időpontjában fennálló állapot szerint kell elszámolni. Az egyéni számláján szereplő összeget az átlépésre, kilépésre vonatkozó bejelentést, a kizárásról való döntést, a pénztártag halála miatt szükségessé váló egy összegű kifizetés vagy átutalás esetén a jogosultság

igazolását követő 15 napon belül fizeti ki, vagy utalja át. A Pénztár az Egészségpénztári kártya és társkártyák letiltását kezdeményezi annak a tagnak az esetében, aki jelzi tagsági viszonyának megszüntetési szándékát.

A tagsági jogviszony megszűnése esetén a zárolt összeg a tag (kedvezményezett), átlépés esetén az átvevő pénztár részére nem fizethető ki, illetve nem utalható át. Amennyiben a zárolás megszűnését követően marad fenn összeg, akkor az a tag követelése, amit a pénztár utólagos elszámolás keretében a tag (kedvezményezett), átlépés esetén az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül kifizet, illetve átutal.

5/2010. (IX.13.) közgyűlési határozat – Kártyahasználati szabályzat elfogadása

Az Egészségkártya igénylése minden újonnan az egészségpénztárba belépő pénztártag számára kötelező, míg a kártya bevezetésekor tagsággal rendelkezők kérhetik, hogy az egészségpénztár részükre kártyát ne állítson ki. A új kártya kibocsátás díja minden esetben 3000.- Ft (bevezetéskor, pótláskor, új belépés esetén, társkártya igénylése esetén), mely levonásra kerül a tag egyéni számlájáról. A kártya érvényességi ideje 3 év. A Pénztár a Szolgáltatási szabályzatban meghatározott társigénylők részére társkártyát bocsát ki a Pénztártag igénylése alapján.

Az Egészségkártya kibocsátásával kapcsolatos költségek kártyadíjként levonásra kerülnek a Pénztártagok egyéni egészség számlájáról, így a Pénztárnak nem fedezett költsége nem keletkezik.

A kártya üzemeltetését, új kártyák aktiválását-letiltását, tranzakciókhoz kapcsolódó telefonos tájékoztatást és telefonos VPOS (virtuális autorizáció) szolgáltatást a Card Consulting Kft. végzi.

Az ügyfelek érdekeit költséghatékonysági szempontok alapján figyelembe véve a kártya bevezetése során nem kerülnek értesítésre azon inaktív ügyfelek akik az elmúlt 12 hónap során nem fizettek legalább 12.000,-Ft tagdíjat, egyúttal az egyenlegük 3.000,-Ft alatti összeget mutat.

A kártya használata a Pénztár szerződött kártyaelfogadói helyeken történhet.

6/2010. (IX.13.) küldöttközgyűlés határozat – Alapszabály módosítása

VII. Az egészségpénztári szolgáltatásokra, **Egészségkártyára** vonatkozó szabályok
(...)

- 7.7. Az egészségpénztár tagjai részére – az általa nyújtott szolgáltatások igénybevételének korszerűbbé tétele érdekében – egészségpénztári kártyát (továbbiakban: Egészségkártya), míg a pénztártag társigénylői részére egészségpénztári társkártyát (Egészségkártya és társkártya együtt továbbiakban: Egészségkártya) bocsát ki, párhuzamosan kártyás elszámolási rendszert üzemeltet.
- 7.8. Az Egészségkártya olyan – az egészségpénztár által kibocsátott – eszköz, mely alkalmas a kártyabirtokos azonosítására, az egyéni egészség számlán nyilvántartott fedezet igazolására, valamint az egyéni egészség számlán zárolási művelet elvégzésére.
- 7.9. Az Egészségkártya nem készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, az kizárólag az egészségpénztári szolgáltatásokhoz, illetve az azokkal kapcsolatos elszámolásokhoz kapcsolódóan, az igénybevett szolgáltatás/megvásárolt áru ellenértékének zárolására szolgál.
- 7.10. Az Egészségkártya igénylésének, használatának szabályait az Igazgatótanács által elfogadott Kártyahasználati Szabályzat tartalmazza, amely magában foglalja az egészségkártya igénylésének rendjét; használatára vonatkozó szabályokat; a használatával összefüggő felelősségre vonatkozó rendelkezéseket, ideértve a letiltás szabályait; az Egészségkártyával elvégezhető műveletek szabályait, az Egészségkártyán tárolt adatok megjelölését, annak fizikai és technikai leírását, azonosítására alkalmas megjelölések felsorolását, az Egészségkártya kibocsátásával és használatával kapcsolatban felmerülő, a tagot közvetlenül terhelő költségeket, valamint a zárolásra vonatkozó szabályokat.
- 7.11. Az Egészségkártya igénylése minden újonnan az egészségpénztárba belépő pénztártag számára kötelező, míg a kártya bevezetésekor tagsággal rendelkezők kérhetik, hogy az egészségpénztár részükre kártyát ne állítson ki. Újonnan belépők a belépési nyilatkozat aláírásával a pénztártag igénylési kötelezettségének is eleget tesz. Az egészségpénztár az első Egészségkártya kibocsátásáról a belépés, ill. igénylés után azt követően intézkedik, hogy a pénztártag egyéni egészség számláján – a működési költségek levonását követően – az Egészségkártya költségének fedezete rendelkezésre áll.
- 7.12. Az Egészségkártya igénylésével a tag hozzájárul ahhoz, hogy a kártya elfogadója az általa kiállított számlát közvetlenül, az adatvédelmi jogszabályok figyelembevételével a egészségpénztár részére küldje meg kiegyenlítés végett.
- 7.13. Mind az Egészségkártya, mind az egészségpénztári Társkártya díja 3000 Ft, amelynek megfizetése a pénztártagot terheli. A díjat az egészségpénztár a pénztártag egyéni egészség számlájáról vonja le.