

Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Tagi Kölcsön Szabályzat

TARTALOMJEGYZÉK

1	A SZABÁLYZAT CÉLJA	3
2	AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESÉG ÉS A FELELŐSSÉG MEGHATÁROZÁSA	3
3	HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK.....	3
4	A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA.....	3
5	A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS FELTÉTELEI	3
6	A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI.....	4
7	A TAGI KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSÉNEK SZABÁLYAI.....	5
8	A KÖLCSÖN VISSZA NEM FIZETÉSE ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS	5
9	SZÁMVITELI RENDELKEZÉSEK.....	6
10	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK	6
10.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK.....	6
10.1.1	Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):	6
10.1.2	Vegyes rendelkezések.....	6
10.2	MELLÉKLETEK JEGYZÉKE.....	7

1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

A Tagi Kölcsön Szabályzat célja az, hogy biztosítsa a Pénztár tagjai számára a 3 pontban felsorolt jogszabályok szerinti kölcsönfelvételi lehetőséget a jelen szabályzat rendelkezései keretében és ezzel erősítse a Pénztár és a pénztártagok kapcsolatát.

2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSÉG MEGHATÁROZÁSA

A Tagi kölcsön szabályzat tárgyi hatálya kiterjed minden, a Pénztár által a pénztártag részére, tagsági jogviszonya alapján, visszafizetés terhe mellett nyújtott anyagi juttatásra.

A Tagi kölcsön szabályzat személyi hatálya azokra a pénztártagokra terjed ki, akik a Pénztárnál kölcsön felvétele iránt kérelmet nyújtanak be, tagi kölcsönt vettek fel, valamint a Pénztárnál munkaviszonyban álló, vagy megbízási szerződés alapján munkát végző minden olyan személyre, aki a kölcsön nyújtásának folyamatában részt vesz.

A jelen utasítással kapcsolatosan, és az itt szabályozott tevékenységek végrehajtásában az alábbiak illetékesek, illetve felelősek:

- | | |
|---|--|
| ⇒ az utasítás készítéséért: | – Ügyvezető Igazgatók |
| ⇒ az utasítás alkalmazásáért: | – Adminisztrációs Igazgató |
| ⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért | – Ügyvezető Igazgatók
– Belső ellenőr |

3 HIVATKOZOTT JOGSZABÁLYOK, SZABÁLYZATOK

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény
- a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény
- az önkéntes kölcsönös nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási szabályairól szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet
- Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya

4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

Várakozási idő: az önkéntes nyugdíjpénztári rendszerbeli tagsági viszonynak a belépéstől számított első tíz éve

Tagi számlaegyenleg: Az elszámoló egységek darabjának és az árfolyamnak a szorzata.

A szabályzat nem tartalmaz további olyan fogalmakat, melyek külön meghatározása szükséges.

5 A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS FELTÉTELEI

A Pénztár a pénztártagok által benyújtott kölcsönkérelmek alapján a Pénztár fedezeti tartalékának 5%-ig nyújthat tagi kölcsönt.

A pénztártagok akkor jogosultak tagsági jogviszonyukra hivatkozva kölcsön iránti kérelmet benyújtani, ha

- a) várakozási idejükből minimum 3 év eltelt,
- b) amennyiben nem kellett a Pénztárnak a korábban felvett tagi kölcsön vissza nem fizetése miatt az így keletkező hátralékot egyéni nyugdíjszámlájukkal szemben érvényesíteni,
- c) nincs fennálló tagi kölcsön tartozásuk,
- d) kilépési, átlépési szándékát a Pénztárnak nem jelentette be valamint
- e) nincs tagi lekötésük.

Ezen feltételek hiányában a pénztártagok a kölcsön iránti kérelmét érdemi elbírálás nélkül el kell utasítani.

6 A TAGI KÖLCSÖNNYÚJTÁS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI

A pénztártag a tagi kölcsön iránti kérelmét írásbeli nyilatkozatával nyújthatja be. A Pénztár a tagi kölcsönt valamennyi fedezeti egyéni számlák portfolióból nyújtja.

Minden - a tagi kölcsön iránti kérelmet tartalmazó - beadványt az átvevő azonosítható aláírásával és dátummal kell ellátni.

Az írásbeli kérelemnek a tag adatain kívül tartalmaznia kell az igényelt összeg nagyságát. Az igényelt kölcsönösszeg nagysága nem haladhatja meg a kérelmező tag egyéni számláján, a kérelem beadásának időpontjában található összeg 30%-át. Amennyiben a kérelmező ezt meghaladó összegű kölcsön folyósítását kéri, úgy a Pénztár a kérelmező által igényelt összeg nagyságát úgy tekinti, mintha a kérelmező eredetileg is az egyéni számlájának 30%-át kitevő összegre adta volna be kérelmét. Erre a Pénztár a kérelmező tag értesítésekor felhívja a kérelmező figyelmét.

A kölcsön futamideje nem haladhatja meg a 12 hónapot, azonban a kölcsönt kérelmező a lejárat előtti is visszafizetheti a kölcsönösszeget.

Az írásba foglalt kölcsönkérelmet a Pénztár Igazgatótanácsához kell benyújtani, akinek nevében az Ügyvezető Igazgatók 30 napon belül döntenek a kérelem elfogadásáról. A Pénztár a kölcsönkérelem elfogadásáról illetve elutasításáról tájékoztatja a kérelmezőt.

A kölcsön iránti kérelem, kedvező elbírálása esetén a Pénztár a kölcsönt kérelmező taggal megkötö a kölcsönszerződést.

A kölcsönszerződés megkötésére a pénztártag (továbbiakban: Adós), valamint a Pénztár részéről a Pénztár képviselőjére jogosultak ketten együttesen jogosultak.

A kölcsönszerződés mindkét fél általi aláírása után a kölcsön összegét a kölcsönszerződésben meghatározott időpontban a Pénztár az Adós választása szerint vagy az Adós által megadott bankszámlaszámra utalja vagy postai kézbesítés útján az Adós által megadott címre teljesíti.

A Pénztár a kölcsönnyújtás során eljárási díjat és ügyleti kamatot számol fel. Az eljárási díj és az ügyleti kamatösszegét és mértékét, évente egy alkalommal a Pénztár Igazgatótanácsa

IT 009/2019 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Hatálybalépés dátuma:
2019.06.01

állapítja meg. Az Igazgatótanács az eljárási díjat nem fix összegben, a nyilvános piaci adatok alapján képzett változó értékeknek megfelelően is meghatározhatja. Az eljárási díjat és az ügyleti kamatot a Pénztár a kölcsön folyósításakor levonja a folyósítandó összegből.

Az eljárási díj összege 10.000,-Ft + a kifizetés során felmerülő utalási költség.

7 A TAGI KÖLCSÖN VISSZAFIZETÉSÉNEK SZABÁLYAI

A kölcsön futamidejét a felek a kölcsönszerződésben határozzák meg, de az nem haladhatja meg a 12 hónapot.

A kölcsönösszeg részletekben vagy egy összegben történő, határidő szerinti visszafizetése az összegnek az Adós általi, a Pénztár által a kölcsönszerződésben meghatározott bankszámlára történő, átutalásával vagy csekkel történik.

Az Adós jogosult előteljesítésre, azaz a kölcsön összegét egészben a lejárat előtt is megfizetheti. Ebben az esetben a teljes kölcsönösszeg hiánytalan átvételét Hitelező nem tagadhatja meg. Az előteljesítés esetén a Hitelező által a tagi kölcsön folyósításakor előre levont kamat, eljárási díj és utalási költség nem kerül Adós részére visszatérítésre.

A kölcsön futamidejét a felek a kölcsönszerződésben határozzák meg a jelen szabályzat 6. fejezet 5. bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

A tagsági viszony bármilyen módon futamidő alatt történő megszüntetése, megszűnése, vagy az egyéni számlán lévő megtakarítás egészének felvétele a kölcsönt lejárttá teszi. Az Adós köteles az összeg visszafizetésére a jelen fejezet második bekezdésében foglaltaknak megfelelően. Amennyiben az Adós pénztártag a vele történő elszámolásig a kölcsönt nem fizeti vissza, akkor a Pénztár az Adós taggal történő elszámolás során azt beszámítással érvényesíti.

Amennyiben a tag egyéni számláján nyilvántartott összeg egy részének felvétele esetén az egyéni számlán maradó összeg a tagi kölcsön-tartozás 120%-nál 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.

8 A KÖLCSÖN VISSZA NEM FIZETÉSE ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

Amennyiben az Adós a kölcsönt a lejáratidőre részben vagy egészben nem fizeti vissza, a fennálló hátralék összegén felül - a kölcsönszerződésben szereplő - a lejáratától az érvényesítésig számítandó késedelmi kamatot a az Adós pénztártaggal való elszámoláskor érvényesíteni kell.

Ha a kölcsön visszafizetésének határideje anélkül jár le, hogy az Adós a Pénztár részére a teljes kölcsönösszeget visszafizette volna, akkor a Pénztár a fennálló hátralék összegét, a lejáratától az érvényesítésig maximum 6 hónapra számítandó késedelmi kamatot, valamint a Pénztár költségét a harmadik bekezdésben körülírt eljárás mellett az Adós pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesítheti, illetve az Adós pénztártag írásbeli felszólítását követően

IT 009/2019 – Tagi Kölcsön Szabályzat

Hatálybalépés dátuma:
2019.06.01

akár bírósági úton is, fizetési meghagyás iránti kérelem előterjesztésével, akár egyéb, behajtásra irányuló cselekménnyel behajthatja.

Amennyiben a Pénztár a lejáratra nem fizető Adós pénztártag egyéni számlájával szemben kívánja előző bekezdésben meghatározott igényét érvényesíteni, akkor azt legkésőbb 6 hónap elteltével az addig legalább két alkalommal megküldött, megfelelő teljesítési határidőt, várható jogkövetkezményeket, valamint a késedelmi kamat számításának kölcsönszerződésben is rögzített módját, megfizetésének kötelezettségét is tartalmazó fizetési felszólítást követően teheti meg. A Pénztár a fizetésre vonatkozó felszólításokat a lejárat határidőt követően legkésőbb 30 (első felszólítás), majd ezt követően legkésőbb 90 (második felszólítás) napon belül küldi meg az Adós pénztártag részére.

Ebben az esetben a Pénztár az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg igazolást állít ki és küld meg az Adós pénztártagnak a hátralék összegéről, mint a tag adóköteles jövedelemről.

9 SZÁMVITELI RENDELKEZÉSEK

A Pénztár az Adós részére nyújtott kölcsönt a fedezeti tartalék terhére adja, annak kamatát a fedezeti tartalék, míg az eljárási díjat a működési tartalék részére számolja el.

Az Adós részére nyújtott kölcsön összegének Pénztár általi elszámolási rendje a Pénztár számviteli politikájának részét képezi.

Az eljárási díj és az ügyleti mértékét évente egy alkalommal a Pénztár Igazgatótanácsa határozza meg.

10 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

10.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

10.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- NYP-IT 064/2010 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 015/2012 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 070/2012 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 012/2013 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 077/2013 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 065/2015 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 002/2016 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 001/2017 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 026/2017 Tagi Kölcsön Szabályzat
- NYP-IT 027/2018 Tagi Kölcsön Szabályzat


10.1.2 Vegyes rendelkezések

A jelen módosítással egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2019. június 01-i hatállyal lép életbe.

IT 009/2019 – Tagi Kölcsön SzabályzatHatálybalépés dátuma:
2019.06.01**10.2 MELLÉKLETEK JEGYZÉKE**

Sorszám:	Azonosító:	Megnevezés:
1. sz. melléklet	-	Tagi kölcsön kérelem önkéntes nyugdíjpénztári tagok részére
2. sz. melléklet	-	-

1. sz. melléklet



Allianz Hungária Nyugdíjpénztár

Tagi kölcsön iránti kérelem önkéntes nyugdíjpénztári tagok részére (AHNYP-12/2019)
CSAK EREDETI FORMÁBAN NYÚJTHATÓ BE.

PÉNZTÁRTAG ADATAI A megadott adataimat kérem a pénztári nyilvántartással egyeztetni, eltérés esetén a jelen nyilatkozatban megadott adatokkal a nyilvántartásban lévő adatokat módosítani.

Név: _____ Születési hely, idő: _____

Tagsági azonosító szám: _____ Adóazonosító jel: _____

Lakcím: _____

Magyarországi értesítési cím: _____

Telefonszám: _____ E-mail cím: _____@_____

Fent nevezett pénztártag nyilatkozom, hogy az alábbi módozatnak megfelelően tagi kölcsönt kívánok felvenni.

IGÉNYELT TAGI KÖLCSÖN ÖSSZEGE (Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el!)

egyéni számlaegetylenleg 30 %-a

bruttó _____ Ft* (de nem több, mint a számlaegetylenleg 30 %-a)

KIFIZETÉSI MÓD (Kérjük, választását jelölje egyértelműen X-el!)

A választott módozatnak megfelelően az engem megillető összeget

az alábbi bankszámlára kérem átutalni:
Bank megnevezése: _____
Bankszámlaszám: _____

postai kifizetéssel az alábbi címre kérem kézbesíteni:
Cím: _____
Értesítés az alábbi címre kérek: _____

*Alulírott tudomásul veszem, hogy az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár a tagi kölcsönt 12 hónapra nyújtja, az igényelt kölcsönösszeg részemre történő átutalásakor a Pénztár a kölcsönösszeg jegybanki alapkamat + 5 %-nak megfelelő kamatot, 10.000 Ft eljárási díjat és az utalás tényleges költségét levonja a kölcsön összegéből. A Pénztár az egy éven túl vissza nem fizetett tagi kölcsön összegére maximum 6 hónapig késedelmi kamatot számít fel, melynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat + 10 %.

Kelt: _____ év _____ hó _____ nap

_____ Pénztártag aláírása

A NYILATKOZAT KIZÁRÓLAG AZONOSÍTÁSI ADATLAPPAL EGYÜTT ÉRVÉNYES!
Csatolt dokumentum(ok) (ügyintéző tölti ki)

Azonosítási adatlap

Személyazonosító okmány és lakcímkártya másolat

_____ igazgatóság _____ ügynőkód _____ ügyintéző _____ ügyintéző aláírása

Székhely: Budapest VIII.,
Könyves Kálmán krt. 48-52. Postacím: 1242 Budapest, Pf. 471
Tel.: 06-1-429-1-429 Web: www.allianz.hu
E-mail: nypenztar@allianz.hu

20190101