

# **Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár Tagi Lekötés Szabályzata**

# ISZ 001/2018 Tagi lekötés Szabályzata

Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2018.04.20

## 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 LEKÖTÉS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI .....	4
6	A TAGI LEKÖTÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI .....	4
7	A TAGI LEKÖTÉS TÖRLÉSÉNEK SZABÁLYAI .....	5
8	EGYÉB ELJÁRÁSI SZABÁLYOK .....	5
9	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK .....	5
9.1	ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	5
9.1.1	<i>Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):</i> .....	5
9.1.2	<i>Vegyes rendelkezések</i> .....	5

## ISZ 001/2018 Tagi lekötés Szabályzata

Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2018.04.20

### 1 A SZABÁLYZAT CÉLJA

Tagi Lekötés Szabályzat célja az, hogy biztosítsa a Pénztár tagjai számára az Öpt. 47.§ (7) bekezdésében biztosított lehetőséget a jelen szabályzat rendelkezései keretében és ezzel erősítse a Pénztár és a pénztártagok további kapcsolatát.

### 2 AZ ALKALMAZÁSI TERÜLET, AZ ILLETÉKESSÉG ÉS A FELELŐSÉG MEGHATÁROZÁSA

Tagi lekötés szabályzat tárgyi hatálya kiterjed minden, a Pénztár által a pénztártag részére, tagsági jogviszonya, valamint vonatkozó kérelme alapján, a tagi lekötés érdekében végzett pénztári szolgáltatásra.

A Tagi lekötés szabályzat személyi hatálya azokra a pénztártagokra terjed ki, akik a várakozási időt, illetve a nyugdíjkorhatárt betöltötték, a Pénztáránál tagi lekötés iránt kérelmet nyújtanak be, valamint a Pénztárnál munkaviszonyban álló, vagy megbízási szerződés alapján munkát végző minden olyan személyre, aki a tagi lekötés folyamatában részt vesz.

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

- |   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| ⇒ az utasítás készítéséért:   | – Adminisztrációs Igazgató          |
| ⇒ az utasítás alkalmazásáért:   | – Igazgatók                         |
|   | – Csoportvezetők Kiemelt ügyintézők |
| ⇒ a belső felülvizsgálat során az utasításban szabályozott tevékenység ellenőrzéséért | – Pénzügyi és IT Igazgató           |
|   | – 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
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény
- Az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár Alapszabálya

### 4 A FOGALMAK MEGHATÁROZÁSA

A szabályzat megfogalmazása és alkalmazása során használatos fogalmak az alábbiak:

#### **Szabályzat:**

a Pénztár szervezeti egységei – szolgálati helyei – működését, és a munkavállaló tevékenységét kötelező érvénnyel meghatározó dokumentum, illetve a Pénztár termékeivel, szolgáltatásaival, szervezetével, működési rendjével összefüggő kérdéseket

## ISZ 001/2018 Tagi lekötés Szabályzata

Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2018.04.20

rendező általános, ügyrendi irányelveket meghatározó dokumentum. Tartalmazza a tevékenység célját, tárgyát, azt, hogy kinek, mit, mikor és hogyan kell megtennie, milyen előírásokat és dokumentumokat kell felhasználni, és milyen módon kell a tevékenység elvégzését megfelelően igazolni. A szabályzatok hierarchikus rendbe sorolhatók.

A szabályzat nem tartalmaz olyan fogalmakat, amelyeknek külön értelmezésére, magyarázatára lenne szükség.

### 5 A TAGI LEKÖTÉS TELJESÍTÉSÉNEK FELTÉTELEI

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

- a) várákosási idejük letelt, vagy
- b) elérték a nyugdíjkorhatárt és
- c) nem igényeltek tagi kölcsönt, vagy
- d) nincs fennálló tagi kölcsön-tartozásuk.

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

### 6 A TAGI LEKÖTÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYAI.

A pénztártag a tagi lekötés iránti kérelmét írásbeli nyilatkozatával nyújthatja be. Az írásbeli kérelemben meg kell jelölni azt a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet, melytől a pénztártag az egyéniszámla-követelésére felvezetett tagi lekötéssel biztosított hitelt igényli.

A tagi lekötést a Pénztár kizárólag azon, a Hpt. hatálya alá tartozó hitelintézetet által nyújtandó hitel fedezeteként köti le, mely hitelintézetet a Pénztártag kérelmében megjelölt.

A tagi lekötés teljesítését követően a hitelintézet köteles a Pénztár részére igazolni, hogy ha tagi lekötéssel érintett összeg fedezetként nem került felhasználásra.

A lekötni igényelt összeg nagysága nem haladhatja meg a kérelmező tag egyéni számláján, a kérelem beadásának időpontjában található összeg (egyéni számla-követelés) 50%-át. Amennyiben a kérelmező ezt meghaladó összegű lekötést kérelmezi, úgy a Pénztár a kérelmező által igényelt összeg nagyságát úgy tekinti, mintha a kérelmező eredetileg is az egyéni számlájának 50%-át kitevő összegre adta volna be kérelmét.

Az írásba foglalt kérelmet elsődlegesen a Bankhoz kell benyújtani, aki dönt a kérelem elfogadásáról és eljuttatja azt a Pénztárhoz jóváhagyásra.

Amennyiben a tagi lekötéssel rendelkező pénztártag az egyéni számláján nyilvántartott megtakarításaiból felvételt kíván teljesíteni, erre csak a tagi lekötéssel érintett összeg kétszeresét meghaladó összeg erejéig van mód.

A tagi lekötés során lekötött rész szolgáltatás alapjául nem számítható be.

## ISZ 001/2018 Tagi lekötés Szabályzata

Igazgatói utasítás

Hatálybalépés dátuma:  
2018.04.20

### 7 A TAGI LEKÖTÉS TÖRLÉSÉNEK SZABÁLYAI

A tagi lekötés törlését a pénztárnál a tag, a tag halála esetén a kedvezményezett, valamint a hitelszerződésben foglalt feltételek teljesülése esetén a tagi lekötés jogosultja kezdeményezheti.

A tagi lekötés törlésének kezdeményezésével egyidejűleg igazolni kell a tagi lekötéssel érintett követelés megszűntét, illetve abban az esetben, ha a lekötés végül nem képezte követelés alapját, akkor a pénztártag által megjelölt hitelintézet erre vonatkozó igazolását.

### 8 EGYÉB ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

A tagi lekötésre a jogon és követelésen alapított zálogjog szabályai az irányadóak. A jogosult a tagi lekötéssel biztosított hitelt nyújtó, a Htp. hatálya alá tartozó hitelintézet

Ha a hitelintézet a tagi lekötésből származóan igényt érvényesít, azt úgy kell tekinteni, mintha a pénztártag az egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összegből felvételt teljesített volna.

A hitelintézet igényérvényesítésének feltétele, hogy a hitelintézet minden kétséget kizáróan igazolja, hogy az általa megjelölt tagi lekötés az általa a pénztártagnak nyújtott hitel fedezetéül szolgált és a pénztártag a felvett hitelt a hitelszerződésben meghatározottak szerint nem fizette vissza, valamint ezzel egyidejűleg igazolja azt is, hogy a pénztártag 2017. LIII. tv. Pmt. szerinti azonosítását elvégezte a Pénztár által rendelkezésre bocsátott AHT-5-1-201.. számú Azonosítási adatlap természetes személyek részére és AHNYP-4-1-201.. számú Magyar vagy külföldi állampolgársággal rendelkező kiemelt közszereplő nyilatkozat nyomtatványok hiánytalan kitöltésével és a Pénztár részére történő megküldésével.

### 9 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK ÉS JEGYZÉKEK

#### 9.1 ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

##### 9.1.1 Hatályon kívül helyezett szabályzat(ok):

- NYP-UVSZ 056/2010 Tagi lekötés Szabályzata
- NYP-UVSZ 028/2012 Tagi lekötés Szabályzata
- ISZ 023/2013 Tagi lekötés Szabályzata
- ISZ 049/2015 Tagi Lekötés Szabályzata
- ISZ 020/2017 Tagi lekötés Szabályzata

##### 9.1.2 Vegyes rendelkezések

A jelen szabályzatot az Allianz Hungária Nyugdíjpénztár, mint jogelőd pénztár Közgyűlése 13/2012/II. (III.28.) illetve 14/2012/II. (III.28.) sz. határozataival fogadta el, az átalakulást követően létrejövő Allianz Hungária Önkéntes Nyugdíjpénztár szabályzataként. A jelen, módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szabályzat 2018. április 20-i hatállyal lép életbe.