PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önsegélyező Pénztár

Tagviszony lezárási szabályzat

Hatályos: 2023. február 23-tól

TARTALOM

I. Bevezető 2
II. Pénztártag kérelme 2
III. Kilépés a Pénztárból 3
IV. Átlépés más pénztárba 4
V. Elszámolás a Pénztártag elhalálozása esetén 5
VI. Azonosítás 7

I. BEVEZETŐ

Az PRÉMIUM Önkéntes Egészség- és Önsegélyező Pénztár (a továbbiakban: Pénztár) jelen tagviszony lezárási szabályzata

- az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény, (Öpt.)
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII. 22.) kormányrendelet (Gvhr.)
- az önkéntes kölcsönös egészség- és önsegélyező pénztárak beszámolókészítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 252/2000. (XII. 24.) Kormányrendelet (Szvhr.), valamint
- a Pénztár hatályos alapszabálya (a továbbiakban: Alapszabály)

rendelkezésein alapul.

A jelen szabályzat a Pénztártag tagsági jogviszonyának

- kilépéssel, vagy
- más pénztárba való átlépéssel történő megszűnésekor ill.
- a Pénztártag elhalálozása esetén az örökössel vagy kedvezményezettel való elszámolás során

alkalmazandó szabályokat tartalmazza.

II. PÉNZTÁRTAG KÉRELME

1. A Pénztártag írásban – postai úton megküldött, vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán leadott nyilatkozaton, vagy AVDH hitelesítéssel ellátott elektronikus úton benyújtott – kérheti tagsági jogviszonyának megszüntetését. A kérelemnek legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:
    - a tagsági jogviszony megszüntetésére rendszeresített nyomtatványon kért személyes adatokat, de legalább a Pénztártag egyértelmű azonosításához szükséges adatokat;
    - a Pénztártag kifejezett nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy meg kívánja szüntetni tagsági jogviszonyát;
    - más pénztárba való átlépés esetén az őt befogadó pénztár (a továbbiakban: átvevő pénztár) megnevezését, a pénztár címét;
    - a kérelem mellékleteit;
    - a Pénztártag aláírását és a kérelem keltét.
2. Eljárás hiányosan benyújtott kérelmek esetén

    Amennyiben a Pénztártag a kilépési, vagy a más azonos típusú pénztárba történő átlépés iránti kérelméhez nem csatolja a fent megjelölt iratot, valamint nem tesz eleget a VI. pontban megjelölt azonosítási kötelezettségének, úgy a Pénztártag kérelme hiányosnak minősül. A Pénztár ebben az esetben a kérelem kézhez vételétől számított 15 munkanapon belül hiánypótlásra vonatkozó értesítést küld a Pénztártag számára, melyben pontosan megjelöli a pótlandó iratok körét és a hiánypótlásra rendelkezésre álló 60 napos határidőt.

    Ha a Pénztártag az értesítés megküldésétől számított 60 napos határidőn belül nem tesz eleget a hiánypótlásnak, akkor a Pénztár a kérelmet érvénytelennek tekinti.

    A Pénztártag elhalálozása esetén a kedvezményezettség, illetve öröklési jogosultság igazolására irányuló hiánypótlás benyújtásának határidejére a fenti rendelkezések nem vonatkoznak.

III. KILÉPÉS A PÉNZTÁRBÓL

1. A Pénztártag a kilépési kérelmét bármikor benyújthatja írásban – postai úton megküldött, vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán leadott nyilatkozaton, vagy AVDH hitelesítéssel ellátott elektronikus úton benyújtott –, a III.3. pontban meghatározott módon a Pénztárhoz.

2. A Pénztár a kilépési szándékra vonatkozó írásbeli kérelem beérkezésekor fennálló tagi egyéni számlakövetelésből zárolja az Alapszabály rendelkezésének megfelelő elszámolási költséget. Amennyiben az egyéni számla egyenlege nem fedezi az elszámolási költséget, úgy a Pénztár a rendelkezésre álló összeget vonja le elszámolási költség jogcímén.

3. A kilépési kérelem a Pénztár által erre a célra rendszeresített űrlap kitöltésével vagy azzal azonos tartalmú nyilatkozattal, de legalább a Pénztártag egyértelmű azonosításához szükséges adatok megadásával nyújtható be.

4. A kérelmet a Pénztár elfogadottnak tekinti, ha a tagsági jogviszony megszüntetéséhez szükséges minden információ és adat a rendelkezésére áll. Amennyiben a Pénztár hiánypótlást kér a Pénztártagtól, úgy a kérelem befogadásának ideje az utolsó hiányzó információ, ill. dokumentum Pénztárhoz való megérkezésének napja.

5. A tagsági jogviszony a kérelem Pénztár általi befogadásának napjával kerül lezárásra. A kérelem befogadásának napja a hiánytalanul kitöltött kilépési kérelem és annak mellékleteinek beérkezésének napja, de legkésőbb a lezáráshoz szükséges dokumentumok beérkezésének napjáig kezdeményezett bankkártyával teljesített befizetés Pénztárhoz történő megérkezését követő munkanap.

6. A Pénztártag a kilépési kérelem Pénztár általi befogadását követően további szolgáltatási igény bejelentésére nem jogosult. A Pénztár a kérelem befogadásának napjával letiltja a Pénztártag egészségkártyáját és társkártyáját, és megszüntet minden egyéb pénztári szolgáltatást.

7. Amennyiben a kilépési kérelem befogadásakor a Pénztártag egyéni számláján kártyás vásárlás miatti zárolás van, az egyéni számlaegyenleget a Pénztár csökkenti a zárolás összegével. A zárolt összeg a Pénztártag részére nem fizethető ki, illetve nem utalható át. A fennmaradó egyenlegből a kilépési nyilatkozat Pénztárhoz történő befogadásakor elsősorban az elszámolási költség kerül levonásra.

8. A Pénztár leghamarabb a tagsági jogviszony megszűnését követő 2. munkanapon számol el a Pénztártaggal.

9. Amennyiben a kilépő Pénztártag nem fizette meg a mindenkori egységes tagdíj időarányos részét, a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár az egyéni egészségszámla befektetéséből származó hozamból a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeget az egyéni számla lezárását megelőzően a működési és likviditási tartalékok javára jóváírja. A működési és likviditási tartalékok javára jóváírt hozam nem képezi a Pénztártag követelését.

10. Az egyéni számlán a levonások és előjegyzett számlák rendezése után fennmaradó összeg – a Pénztártag Pénztárba történt belépése óta az egyéni számlán jóváírt hozam összegének kivételével – a Pénztártag személyi jövedelemadó-köteles jövedelme, amelyből a Pénztár a mindenkori hatályos személyi jövedelemadó-jogszabályok alapján az adóelőleget köteles levonni. A Pénztár a zárolásokkal és adóelőleggel csökkentett összeget a tagviszony lezárását követő 15 napon belül kifizeti a Pénztártag által megadott belföldi pénzintézetnél vezetett bankszámlaszámra, a Pénztártag részére.

11. Ha a tagsági jogviszony negyedév közben szűnik meg, a Pénztártagot a tagsági jogviszony lezárásának negyedévére vonatkozóan hozam nem illeti meg.

12. A Pénztár a kifizetést belföldi pénzintézetnél vezetett bankszámlára való utalással teljesíti.

13. Amennyiben a Pénztárnak fel nem róható okból a kifizetés teljesítése meghiúsul, úgy a Pénztár az ismételt kiutalás költségét a kifizetendő összegből érvényesítheti.

14. A működési költségek ésszerű keretek között tartása érdekében, amennyiben a tagsági jogviszony lezárása után esedékes kifizetés összege az 1000 Ft-ot nem éri el, a Pénztár nem utalja el az összeget, hanem a működési alap bevételeként jóváírja.

15. A Pénztár a Pénztártag számláján szereplő tételekről, levonásokról, kifizetésről a tagsági jogviszony lezárását követő 30 napon belül írásbeli elszámolást küld a Pénztártag részére.

16. A tagsági jogviszony lezárását követően befolyt vagy beazonosított tagdíjakat a Pénztár visszautalja a befizető részére.

17. A tagsági jogviszony lezárását követően, a 268/1997. (XII.22.) Korm. Rendelet 24/I. § (4) c) pontja alapján megszüntetett kártyazárolás(ok) miatt fennmaradt összeg a Pénztártag követelése, amit a Pénztár utólagos elszámolás keretében a Pénztártag részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül kifizet, illetve átutal.

18. A Pénztártag – az Alapszabályban foglaltak szerint – rendelkezhet 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. Ha a Pénztártag tagsági jogviszonya ezen kétéves időtartamon belül szűnik meg azzal a tagi lekötés megszűntetésének (feltörésének) minősül.

19. Ha az adóhatóság a Pénztártag önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján a Pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnését követően teljesíti az adó-visszatérítés összegét, a Pénztár azt – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – visszautalja az adóhatóság részére.

IV. ÁTLÉPÉS MÁS PÉNZTÁRBA

1. A Pénztártag átlépési kérelmét bármikor benyújthatja írásban – postai úton megküldött, vagy a Pénztár ügyfélszolgálatán leadott nyilatkozaton, vagy AVDH hitelesítéssel ellátott elektronikus úton benyújtott –, a IV.5. pontban meghatározott módon a Pénztárhoz. A Pénztár elfogadja az átvevő pénztár által továbbított – a Pénztártag aláírását is tartalmazó, vagy AVDH hitelesítéssel ellátott – eredeti átlépési nyilatkozatot, vagy az átvevő pénztár által hitelesített átlépési nyilatkozat másolatát, ha abban a Pénztártag megbízta az átvevő pénztárt, hogy helyette és nevében az átlépéssel kapcsolatos ügyekben eljárjon.

2. A Pénztártag átléphet azonos típusú pénztárba (egészségpénztárba, önsegélyező pénztárba, egészség- és önsegélyező pénztárba), továbbá a nyugdíjkorhatárt betöltött Pénztártag nyugdíjpénztárba is átléphet.

3. A nyugdíjpénztárba átlépő Pénztártagot a Pénztár átlépési kérelem kézhezvételét követő nyolc napon belül írásban tájékoztatja a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján a nyugdíjszolgáltatás adómentes igénybevételéhez szükséges tagsági jogviszony időtartamáról. Ha a tájékoztatás kézhezvételét követően, annak ismeretében a Pénztártag 30 napon belül megerősíti átlépési kérelmét, a Pénztár teljesíti azt. A Pénztártag átlépésére vonatkozó határidő a 30 napos határidő lejártát követő napon kezdődik.

4. A Pénztár az átlépési szándékra vonatkozó kérelem beérkezésekor fennálló tagi egyéni számlakövetelésből zárolja az Alapszabály rendelkezésének megfelelően az átlépő Pénztártaggal szemben érvényesíthető elszámolási költséget. Amennyiben az egyéni számla egyenlege nem fedezi az elszámolási költséget, úgy Pénztár a rendelkezésre álló összeget vonja le elszámolási költség címen.

5. Az átlépési kérelem a Pénztár által rendszeresített űrlapon vagy azzal azonos tartalmú nyilatkozattal, de legalább a Pénztártag egyértelmű azonosításához szükséges adatok megadásával nyújtható be. Az átlépés feltétele továbbá, hogy az átvevő pénztár befogadó nyilatkozata a Pénztárhoz beérkezzen.

6. A kérelmet a Pénztár akkor tekinti befogadhatónak, ha a tagsági jogviszony megszüntetéséhez szükséges minden információ és dokumentum a Pénztár rendelkezésére áll. Amennyiben a Pénztár hiánypótlást kér a Pénztártagtól, úgy a kérelem befogadásának időpontja az utolsó hiányzó dokumentum Pénztárhoz való beérkezésének napja.

7. A tagsági jogviszony a kérelem Pénztár általi befogadásának napjával kerül lezárásra. A kérelem befogadásának napja a hiánytalanul kitöltött átlépési kérelem és annak mellékleteinek beérkezésének napja, de legkésőbb a lezáráshoz szükséges dokumentumok beérkezésének napjáig kezdeményezett bankkártyával teljesített befizetés Pénztárhoz történő megérkezését követő munkanap.

8. A Pénztártag az átlépési kérelem Pénztár általi befogadását követően további szolgáltatási igény bejelentésére nem jogosult. A Pénztár az átlépési kérelem befogadásának napján letiltja a Pénztártag egészségkártyáját és társkártyáját, és megszüntet minden egyéb pénztári szolgáltatást.

9. Amennyiben az átlépési kérelem befogadásakor a Pénztártag egyéni számláján kártyás vásárlás miatti zárolás van, az egyéni számlaegyenleget a Pénztár csökkenti a zárolás összegével. A zárolt összeg az átvevő pénztár részére nem utalható át. A fennmaradó egyenlegből elsősorban az elszámolási költség kerül levonásra.

10. A Pénztár leghamarabb a tagsági jogviszony megszűnését követő 2. munkanapon számol el a Pénztártaggal.

11. Az egyéni számlán a levonások, és előjegyzett számlák rendezése után fennmaradó összeget a Pénztár a befogadó nyilatkozaton megadott bankszámlaszámra utalja az átvevő pénztár részére, a tagsági jogviszony lezárását követő 15 napon belül.

12. A működési költségek ésszerű keretek között tartása érdekében, amennyiben a tagsági jogviszony lezárása után esedékes kifizetés összege az 1000 Ft-ot nem éri el, a Pénztár az összeget nem utalja el, hanem a működési alap bevételeként jóváírja.

13. Amennyiben az átlépő Pénztártag nem fizette meg a mindenkori egységes tagdíj időarányos részét a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár az egyéni egészségszámla befektetéséből származó hozamból a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeget az egyéni számla lezárását megelőzően a működési és likviditási tartalékok javára jóváírja. A működési és likviditási tartalékok javára jóváírt hozam nem képezi a Pénztártag követelését.

14. A Pénztártagot a tagsági jogviszony lezárásának negyedévére vonatkozóan hozam nem illeti meg.

15. A Pénztár a Pénztártag számláján szereplő tételekről, levonásokról, kifizetésről a tagsági jogviszony lezárását követő 30 napon belül írásbeli elszámolást küld a Pénztártag és az átvevő pénztár részére. Önsegélyező, egészség- és önsegélyező pénztárba való átlépés esetén a Pénztár az átvevő pénztár részére megjelöli a tagi egyenleg azon részét, melynek forrása 180 napnál régebben történt tagi befizetés, munkáltatói hozzájárulás, támogatás vagy adomány, továbbá feltünteti a 180 napon belüli egyes befizetések összegét és időpontját, továbbá a 180 napon belüli egyéni számla terhelések összegeit és azok időpontjait, valamint az éves keretösszeg felhasználású önsegélyező szolgáltatásokra a naptári évben már kifizetett összegeket.

16. A tagsági jogviszony lezárást követően befolyt vagy beazonosított tagdíjakat a Pénztár visszautalja a befizető részére.

17. A tagsági jogviszony lezárását követően a 268/1997. (XII.22.) Korm. Rendelet 24/I. § (4) c) pontja alapján megszüntetett kártyazárolás(ok) miatt fennmaradt összeg a Pénztártag követelése, amit a Pénztár utólagos elszámolás keretében az átvevő pénztár részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül kifizet, illetve átutal.

18. A Pénztártag – az Alapszabályban foglaltak szerint – rendelkezhet 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. Más azonos típusú pénztárba történő átlépéskor a tagi lekötés nem szűnik meg, az átvevő pénztár figyelembe veszi a Pénztárban történt lekötéseket.

19. Ha az adóhatóság a Pénztártag önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján a Pénztártag tagsági jogviszonyának megszűnését követően teljesíti az adó-visszatérítés összegét, a Pénztár azt – a jogszabályi előírásoknak megfelelően – az átvevő pénztárhoz továbbutalja.

V. ELSZÁMOLÁS A PÉNZTÁRTAG ELHALÁLOZÁSA ESETÉN

1. A kedvezményezett és az örökös a jogaikat a kedvezményezetti, illetve örökösi jogosultság és a személyazonosság igazolását követően, az Alapszabályban foglaltak szerint gyakorolhatják.

2. A jogosultság a következő dokumentumok együttes, hiánytalan benyújtásával igazolható:

   — pénztártag elhalálozását igazoló dokumentum másolata (pl. halotti anyakönyvi kivonat),

   — a kedvezményezett(ek) illetve örökös(ök) írásbeli nyilatkozata a kifizetés módjára vonatkozóan,

   — gondnokság alatt lévő kedvezményezett esetén a bírósági ítélet rendelkező részének és az aláírást is tartalmazó utolsó oldalának másolata,

   — kiskorú örökös esetén, ha a kifizetendő összeg meghaladja gyámhatóságokról, valamint a gyermekvédelmi és gyámügyi eljárásról szóló 149/1997. (IX.10.) kormányrendelet 26/B. § szerint meghatározott összeget (jelen szabályzat hatályba lépésekor ennek értékhatára 28.500 x 45 = 1.282.500 Ft) a – törvényes képviselő által beszerzett – kifizetés jóváhagyására vonatkozó gyámhatósági nyilatkozat, vagy gyámhivatal nyilatkozata, hogy a törvényes képviselő vagyonkezelői joga nincs korlátozva, megvonva;

— kedvezményezett(ek) esetén a kedvezményezettség igazolása, örökös(ök) esetén pedig jogerős öröklési bizonyítvány vagy jogerős hagyatékátadó végzés másolata,

— kiskorú örökös esetén a gyámhatósági határozat másolata, vagy a törvényes képviselő teljes bizonyító erejű magánokiratban tett, nyilatkozata a törvényes képviseletre vonatkozóan.

3. A kedvezményezetti vagy örökösi (a továbbiakban együtt: kedvezményezetti) kérelem a Pénztár által rendszeresített űrlapon vagy azzal azonos tartalmú nyilatkozattal nyújtható be, a szükséges dokumentumok csatolásával.

4. A Pénztár az elhunyt Pénztártag egyéni számlakövetelésből elszámolási költséget von.

5. A Pénztártag halála esetén az egyéni számla a hagyatékának nem része.

6. A Pénztár a haláleset tényéről történő tudomásszerzését megelőzően befogadott, de még ki nem fizetett készpénzes számlákat lezárja, nem fizeti ki. Az érvényes kártyás vásárlások még ki nem fizetett ellenértékét a Pénztár zárolja az egyéni számlán.

7. Amennyiben az elhunyt Pénztártag nem fizette meg a mindenkori egységes tagdíj időarányos részét, a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a Pénztár az egyéni egészségszámla befektetéséből származó hozamból a mindenkori egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeget az egyéni számla lezárását megelőzően a működési és likviditási tartalékok javára jóváírja. A működési és likviditási tartalékok javára jóváírt hozam nem képezi a kedvezményezett(ek) követelését.

8. A Pénztár a tagsági jogviszonyt az elszámoláshoz szükséges utolsó beérkezett dokumentum kézhezvételének napjával zárja le.

9. Amennyiben a Pénztár tudomást szerez a Pénztártag haláláról, de a Pénztártag korábban nem jelölt meg haláleseti kedvezményezettet és örököse sem jelentkezik, abban az esetben a Pénztár a halálesetről való tudomásszerzést követő 180 napon belül felveszi a kapcsolatot az elhunyt Pénztártag lakóhelye szerint illetékes közjegyzővel, vagy jegyzővel az egészségpénztári számla lezárása és a számlán szereplő összegnek a jogosultak részére történő kifizetése érdekében.

10. A Pénztár halálesetről történt tudomásszerzését követően további szolgáltatási igény bejelentése nem lehetséges. Pénztár a haláleset tudomásszerzésének napján letiltja Pénztártag egészségkártyáját és társkártyáját, és megszüntet minden egyéb pénztári szolgáltatást.

11. A Pénztár a tagsági jogviszony lezárását, illetve az elszámoláshoz szükséges utolsó dokumentum beérkezését követő 15. napig kifizeti a jogosult(ak) részére a Pénztártag egyéni számláján lévő követelést, kedvezményezettségük/örökrészük arányában.

12. Ha a Pénztártagnak az öröklés törvényben szabályozott rendje szerint természetes személy örököse nincs, akkor az egyéni számlán lévő összeg a Pénztárra száll, és azt a Pénztár fedezeti tartalékán a Pénztártagok egyéni számlái és a szolgáltatási tartalékok javára a jóváírás időpontjában fennálló egyenlegek figyelembevételével kell elszámolni.

13. A Pénztár a kedvezményezett jelöléséről a nála őrzött okirat alapján, a kedvezményezett jogosultságának igazolását követő 3 munkanapon belül megteszi a szükséges intézkedést a kedvezményezett kifizetés módjára vonatkozó választásának teljesítéséhez.

A kedvezményezett a jogosultságának igazolását követően írásban nyilatkozik, hogy a rá eső részt

a) egy összegben felveszi,

b) az Alapszabály rendelkezésének megfelelően saját nevén a Pénztárban hagyja tagdíjfizetés folytatásával vagy anélkül,

c) más, azonos típusú pénztárba átutaltatja

Amennyiben a Pénztár írásbeli felhívására a kedvezményezett a felhívás igazolt kézhezvételétől számított 30 napon belül nem nyilatkozik arról, hogy követelését milyen formában kívánja felvenni, akkor a Pénztár úgy jár el, mintha a kedvezményezett a követelés egyösszegű felvétele mellett döntött volna. A követelés összegét – az esetlegesen felmerülő költségek és követelések összegével csökkentve – a kedvezményezett javára, annak lakóhelye szerint illetékes helyi bíróságnál a negyedévet követő 50. napig bírói letétbe helyezi.

14. A tagsági jogviszony lezárásának negyedévére hozam nem jár.

15. A Pénztár a kifizetést belföldi pénzintézetnél vezetett bankszámlára való utalással teljesíti.

16. Amennyiben a Pénztárnak fel nem róható okból a kifizetés teljesítése meghiúsul, úgy a Pénztár az ismételt kiutalás költségét a kifizetendő összegből érvényesítheti.

17. A működési költségek ésszerű keretek között tartása érdekében, amennyiben a tagsági jogviszony lezárása után esedékes kifizetés összege az 1000 Ft-ot nem éri el, a Pénztár nem utalja át, nem fizeti ki, hanem a működési alap bevételeként jóváírja.

18. A Pénztár a Pénztártag számláján szereplő tételekről, levonásokról, kifizetésről a tagsági jogviszony lezárást, illetve az elszámoláshoz szükséges utolsó dokumentumok beérkezését követő 30 napon belül írásbeli elszámolást küld a jogosultak részére.

19. A tagsági jogviszony lezárását követően, a 268/1997. (XII.22.) Korm. Rendelet 24/I. § (4) c) pontja alapján megszűnt kártyazárolás(ok) miatt fennmaradt összeg a Pénztártag örököseinek, illetve haláleseti kedvezményezettjeinek követelése, amit a Pénztár utólagos elszámolás keretében az örökösök, illetve kedvezményezettek részére a zárolás megszűnését követő 15 napon belül kifizet, illetve átutal.

20. Ha az adóhatóság a Pénztártag önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozata alapján az elszámolást követően teljesíti az adó-visszatérítés összegét, a Pénztár azt a kedvezményezett(ek) részére kiutalja.

VI. AZONOSÍTÁS

A Pénztártag átlépésének, kilépésének, a tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezettel, vagy a tag örökösével való elszámolásnak minden esetben feltétele a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény alapján a Pénztártag, a tag halála esetén a tag által megjelölt kedvezményezett, vagy törvényes örökös azonosítása.

Amennyiben a szolgáltatásra jogosult Pénztártag azonosítása a tagsági jogviszony időtartama alatt megtörtént, vagy az igényelt kifizetés összeg nem haladja meg a 4 500 000 forintot a kifizetési igény kapcsán pénzmosásra vagy terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény nem merül fel a kifizetést megelőzően ismételt azonosítás elvégzésére nincs szükség.

Záró rendelkezések

Az PRÉMIUM Önkéntes Egészség- ás Önsegélyező Pénztár Igazgatótanácsa a 2023. február 22. napján hozott 2023/3. (II.22) számú Határozatával a Tagviszony Lezárási Szabályzat módosítását elfogadta. A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt Tagviszony Lezárási Szabályzat 2023. február 23 napján lép hatályba.

A kiadmány hiteléül:

Dr. Erdős Attila
az Igazgatótanács elnöke

Pataki Tímea
ügyvezető igazgató