

**PANNÓNIA NYUGDÍJPÉNZTÁR, A CIG PARTNERSÉG TAGJA**  
**ALAPSZABÁLYÁNAK ELVÁLASZTHATATLAN MELLÉKLETÉT KÉPEZŐ**  
**TAGI KÖLCSÖN SZABÁLYZAT**

**I. fejezet**

*A szabályzat célja*

1. (1) A Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja (továbbiakban Pénztár) által az önkéntes ágazati pénztártagok részére nyújtott tagi kölcsön Alapszabályban foglaltakon kívüli eljárási részletszabályainak megállapítása. Jelen szabályzatban pénztártagon értendő a Pénztár önkéntes ágának tagja.

(2) Jelen szabályzat elfogadása és módosítása, a Küldött Közgyűlés hatáskörébe tartozik. Jelen Szabályzat módosításáról a Küldött Közgyűlés az Alapszabállyal megegyező módon, 2/3-os többséggel határoz.

**II. fejezet**

*Hatály és felelősség*

2. (1) A szabályzat területi hatálya kiterjed a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség tagja önkéntes ágazatának tagjaira és teljes munkaszervezetére.

(2) Időbeli hatály: A 3. sz. mellékletben foglaltak szerint.

3. A szabályzat kidolgozásáért felelős: Ügyvezető

**III. fejezet**

*A tagi kölcsön igénylése, feltételei*

4. (1) Az érvényes tagsági jogviszonnal rendelkező pénztártag az alábbi feltételek mindegyikének teljesülése esetén jogosult a Pénztártól tagi kölcsönt igénybe venni:

a) A tagi kölcsön igénylése időpontjában a belépéstől számított 3 év már eltelt, vagy más pénztárból átlépő tag esetén a pénztárakban eltöltött és összeszámítandó várakozási idők hossza eléri a 36 hónapot.

b) Amennyiben a Pénztárnál fennálló tagsági jogviszonya alatt már igénybe vett tagi kölcsönét szabályszerűen visszafizette, és az igényléskor nem áll fenn tagi kölcsöntartozása. Más pénztárból átlépett Tag esetén az átadó pénztárnak igazolnia kell, hogy korábbi pénztártagsága(i) során igénybe vett tagi kölcsönét szabályszerűen visszafizette.

c) A tag nyilatkozata alapján nincs korábban vissza nem fizetett tagi kölcsöne, melynél a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette.

c) Nincs a Pénztárnál folyamatban lévő szolgáltatási, átlépési, kilépési kérelme.

d) A mindenkor hatályos pénzmosási szabályok szerint eleget tett az azonosítására vonatkozó követelményeknek.

e) A tagi kölcsön folyósítása és visszafizetése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető, ezért vállalja a banki átutalással való törlesztést, illetve a folyósításhoz bankszámlaszámot jelöl meg.

f) Nincs a Pénztárnál nyilvántartott tagi lekötése.

(2) Tagi kölcsön csak a Pénztár által rendszeresített formanyomtatvány teljes körű és pontos kitöltésével igényelhető. A formanyomtatványt az igénylő letöltheti a Pénztár internetes

oldaláról, illetve annak kiküldését kérheti a Pénztár ügyfélszolgálatán, telefonon, levélben, faxon. A Pénztár ellenkező rendelkezés hiányában a formanyomtatványt a tag utolsó szabályosan bejelentett levelezési címére küldi meg.

#### ***Az igényelhető összeg, futamidő***

5. (1) A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg az igénylő pénztártag egyéni számláján a kölcsön felvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. Ha az igénylő ettől magasabb összeget igényel, és az igénylés minden egyéb feltételének megfelel, a Pénztár jogosult az igény elbírálásakor a fenti határértéknek megfelelő összeget folyósítani, az ezen felüli összeg folyósítását pedig megtagadni.

(2) A Pénztár 30.000 Ft-nál kisebb összegű tagi kölcsönt nem folyósít.

(3) A Pénztár tagi kölcsönt a kölcsön folyósításának időpontjától számított 12 hónapos lejáratra (futamidő) folyósít.

### **IV. fejezet**

#### ***A tagi kölcsön igények elbírálása***

6. (1) A tagi kölcsön kérelem elbírálása az ügyvezető, távollétében a helyettes ügyvezető, vagy a befektetési vezető hatásköre.

(2) Az igényléskor méltányosság, vagy egyéb okból a szabályok alóli kivétellel történő elbírálás nem megengedett.

7. (1) A Pénztár a tagi kölcsön igénylési kérelmeket

a) a tárgy hó 15. napjáig beérkezett igények esetén tárgyhónap 20. napjáig,

b) míg a tárgyhónap 15. napját követően beérkezett igények esetén a tárgyhónapot követi hónap 20. napjáig bírálja el.

(2) A tagi kölcsön kérelem elutasításra kerül, ha:

a) az igénylő nem felel meg a 4.-ban előírt követelményeknek,

b) az igénylése nem a megfelelő formában került benyújtásra,

c) az igénylése nem teljeskörűen vagy hibásan tartalmazza az elbíráláshoz szükséges adatokat,

d) a kölcsön összege nem éri el a 30.000 Ft-ot,

e) a kölcsön elbírálásának az időpontjában a tagi kölcsönök együttes állománya a jelen igényléssel együtt meghaladja a fedezeti céltartalék, illetve a tagi kölcsönt igénylő tag választható portfóliójának 5%-át.

(3) Elutasított tagi kölcsön esetén az igénylő a hatályos feltételek szerint bármikor új igényt nyújthat be.

(4) Az igénylőt a folyósításról, vagy annak megtagadásáról a Pénztár az elbírálás fenti határidejét követő 3 munkanapon belül postára adott levélben tájékoztatja.

(5) A tagi kölcsön elbírálásáról szóló értesítésnek tartalmaznia kell:

a) az igénylő azonosítására szolgáló adatokat,

b) a kölcsön elbírálás eredményét, elutasító válasz esetén a folyósítás megtagadásának indoklását,

- c) a folyósított kölcsön esetén a folyósítás időpontját, a kölcsön összegét, a kölcsön kezdetének és lejáratának napját,
- d) a kölcsön jóváhagyáskor érvényben lévő kamatát két tizedesjegyes százalék formátumban, valamint annak változására történő figyelmeztetést,
- e) a Pénztár bankszámlaszámát, melyre a törlesztést utalni kell.

## **V. fejezet**

### ***A tagi kölcsön folyósítása***

8. (1) A Pénztár a jóváhagyott tagi kölcsön folyósítási díjjal csökkentett összegét az elbírálást követő 3 munkanapon belül folyósítja.
- (2) A tagi kölcsön folyósítása kizárólag banki átutalás útján teljesíthető. A tagi kölcsön folyósítása a Pénztár befektetési számlájáról történik.
- (3) A tagi kölcsön összege és kamata az egyéni tagi kölcsön folyószámlán kerül nyilvántartásra, mint a Pénztár a taggal szembeni tagi kölcsön követelése.

## **VI. fejezet**

### ***A tagi kölcsön törlesztése***

9. (1) Az igénylő csak egyszeri, végtörlesztéses törlesztési módot választhat 12 hónapos futamidőre. A futamidő kezdőnapja a Pénztár általi folyósítás napja.
- (2) A kamat és a tőke egy összegben, a futamidő utolsó napján válik esedékessé. A folyósítási díjat a Pénztár a tagi kölcsön folyósításakor levonással érvényesíti.
- (3) A tagi kölcsön törlesztése kizárólag banki átutalás útján teljesíthető a Pénztár befektetési számlájára. A pénzügyi teljesítés dátuma a Pénztár befektetési számláján történő jóváírás dátuma.
- (4) Amennyiben a tagi kölcsön törlesztése nem az igénylőlapra és az elbírálási értesítőn szereplő bankszámlára történik, a tagi befizetést a Pénztár teljes egészében tagdíjként számolja el a tag egyéni számláján.
- (5) Késedelmes törlesztés esetén a Pénztár jogosult a késedelmi kamat felszámítására, továbbá a 10. pont szerinti esetekben a kölcsön lejárttá nyilvánítására. A késedelmi kamat mértékét az 1. számú melléklet tartalmazza.
- (6) A késedelmi kamatot a késedelmes napokra számítja ki a Pénztár. Amennyiben a késedelmi kamat összege meghaladja az 500.- Ft összeget, a Pénztár levélben felszólítja a tagot a késedelmi kamat 8 napon belüli megfizetésére. Ennek elmulasztásával a 10. pont (4) bekezdésében foglaltak szerint jár el a Pénztár.
- (7) A Pénztár által nyújtott tagi kölcsön előtörlesztésére a tagnak – az alábbi kivétellel - nincs lehetősége. Amennyiben a kölcsön lejáratának határideje előtt a Pénztár jelen szabályzatban meghatározott bankszámlájára a tag bejelentés nélkül visszautalja a tagi kölcsön tartozását (vagy annak egy részét), abban az esetben is jogosult a Pénztár felszámítani a teljes futamidőre kiszámított kamatösszeget.
- (8) Tagi kölcsön előtörlesztése
- a) kizárólag a tag írásbeli kérelme alapján,
  - b) a futamidő illetve a tagi kölcsön lejáratá előtt,
  - c) amennyiben a jelen szabályzat szerint meghatározott előtörlesztés a tagi kölcsön lejáratá előtti időpontra esik,

- d) csak a tagi kölcsön tőke és az előtörlesztés időpontjáig fennálló kamat, késedelmi kamat tartozás teljes összegében,
- e) a jelen szabályzatban megjelölt módon

történhet.

(9) Amennyiben a tag előtörlesztési kérelme az előzőekben foglalt feltételek mindegyikének megfelel, a pénztár annak elfogadásáról a tagot írásban értesíti, ellenkező esetben pedig írásban elutasítja. Az előtörlesztés elfogadására illetve elutasítására az ügyvezető, helyettes ügyvezető, akadályoztatásuk esetén a befektetési vezető jogosult. Az előtörlesztési kérelem elfogadásáról szóló értesítőnek tartalmaznia kell az előtörlesztés megfizetésének időpontját és az előtörlesztendő összeget.

(10) A pénztár az előtörlesztés időpontját és összegét az alábbiak szerint állapítja meg:

a) A tárgyhó 15-ig beérkező kérelmeket tárgyhó 20-ig a pénztár elbírálja, és a tárgyhónap utolsó napjáig megküldi a tag részére a visszaigazolást. A kérelem elfogadása esetén az előtörlesztés időpontja a tárgyhónapot követő hónap 20.-a, az előtörlesztendő összeget is ezen időpontra vonatkozóan kell kiszámítani.

b) A tárgyhó 15-ét követően a hónap utolsó napjáig beérkezett kérelmeket a következő hónap 20-ig a pénztár elbírálja, és az elbírálás hónapjának utolsó napjáig megküldi a tag részére a visszaigazolást. A kérelem elfogadása esetén az előtörlesztés időpontja a tárgyhónapot követő második hónap 20.-a, az előtörlesztendő összeget is ezen időpontra vonatkozóan kell kiszámítani.

(11) Amennyiben a tag a fentiek szerinti előtörlesztését mégsem fizeti meg a meghatározott időpontig, úgy a pénztár az előtörlesztési kérelmet semmisnek tekinti és a továbbiakban a felvett tagi kölcsön feltételei változatlan formában fennmaradnak.

## **VII. fejezet**

### ***A tagi kölcsön lejárata, kondíciói***

10. (1) A tagi kölcsön lejártnak tekintendő az alábbi esetekben:

- a) a futamidő lejártakor, ha a tagi kölcsön tartozás szabályosan megfizetésre került,
- b) ha a tag a számára meghatározott késedelmi kamattal növelt összeget a Pénztár írásbeli felszólítása szerinti határidőben sem fizette meg,
- c) ha a tag egyösszegű nyugdíjszolgáltatási, 10 év várakozási idő letelte utáni kilépési, átlépési kérelmet nyújtott be, és a Pénztár megkezdte annak teljesítését,
- d) a kölcsönigénylő elhalálozott
- e) előtörlesztés esetén, ha az előtörlesztendő összeg a pénztárhoz befolyt.

A 10 éves várakozási idő leteltét követő kifizetési igények, valamint járadékszolgáltatás esetén – amennyiben a tagsági jogviszony nem szűnik meg – a tagi kölcsön és várható kamatai összegének kétszerese a kifizetés, szolgáltatás alapjául nem szolgálhat. A pénztártag írásbeli nyilatkozat útján a kifizetési igény teljesítését megelőzően kérheti a tagi kölcsön lejárttá nyilvánítását, és ezt követően az előtörlesztés szabályai szerint tartozásának megfizetését, vagy a 10. (4) szerint az egyéni számlájának megterhelését a kölcsönösszeg kamatokkal növelt értékével, amely esetben ugyanezen pont szerinti közterhek is terhelik a pénztártagot. Ez utóbbi esetben a kifizetési igény teljesítésére a tagi kölcsön és kamatai egyéni számlára történő terhelését követően kerül sor.”

(2) A Pénztár 10 nappal a tagi kölcsön lejáratát megelőzően értesítést küld a tagnak a lejáró tagi kölcsönről. Az értesítésben feltünteti a tag által fizetendő részletezett összeget (tőke, kamat, folyósítási díj), a kölcsön esedékességi idejét valamint a Pénztár bankszámlaszámát, amelyre az utalást a tagnak teljesítenie kell. Az értesítőben a Pénztár felhívja a tag figyelmét a késedelmes teljesítés, illetve a nem teljesítés következményeire.

(3) A Pénztár a tagi kölcsön folyósításáért egyszeri díjat számol fel (folyósítási díj), amely a működési tartalékon jóváírásra kerül. A folyósítási díj mértéke a jelen Szabályzat 1. számú mellékletét képező Kondíciós Listában került meghatározásra.

(4) Ha a kölcsönigénylő a tagi kölcsön visszafizetési illetve késedelmi kamatfizetési kötelezettségének nem tesz eleget, a tagi kölcsön lejárt utáni 30. naptári napot követő munkanapon a Pénztár a tag egyéni számláját a kölcsönösszeg kamatokkal növelt értékével és az arra vonatkozó késedelmi kamattal, valamint a folyósítási díjjal megterheli. Az egyéni számlájáról levont összeg a tag adóköteles jövedelme, amely nem minősül pénztári szolgáltatásnak, a mindenkor hatályos Szja törvény (1995. évi CXVII. törv.) szerint tekintendő jövedelemnek és a pénztár erről az egyéni számla megterhelésének időpontjával egyidejűleg igazolást állít ki, melyet a tagnak megküld. Ezen igazolás alapján a tagot terheli az Szja törvény szerinti adóelőleg-fizetési kötelezettség, valamint az Eho törvény (1998. évi LXVI. törv.) szerinti százalékos egészségügyi hozzájárulás-fizetési kötelezettség.

(5) Az (1) bekezdés c) és d) pontban foglalt esetben a tagi kölcsön még hátralévő futamidejére vonatkozó kölcsön összeg kamatokkal növelt összege egyösszegben esedékessé válik. A Pénztár a tag egyösszegű nyugdíjszolgáltatási, átlépési, kilépési kérelmének teljesítése előtt felszólítja a tagot, hogy tagi kölcsön tartozását a Pénztár felszólításának kézhezvételét követő 15 napos határidővel rendezze. Ha a kölcsönigénylő az egyösszegű visszafizetésre vonatkozó felszólításnak az abban megadott határidőre nem tesz eleget, úgy az (4). bekezdés szerint kell eljárni.

(6) A tagi kölcsön kondíciói a jelen Szabályzat 1. számú mellékletét képező Kondíciós Listában kerültek meghatározásra. Így különösen: a folyósítási díj mértéke, kamat és késedelmi kamat mértéke, számítása. A mindenkor érvényes kondíciós lista a Pénztár ügyfélszolgálatán megtekinthető, megtalálható a Pénztár internetes honlapján, illetve kérhető telefonon, levélben vagy faxon.

Jelen Szabályzat – a módosításokkal egységes szerkezetben – 2011. május 24.-től hatályos.

A módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szöveget ellenjegyzem:

Budapest, 2011. május 24.

.....	.....
Levezető elnök	jegyzőkönyvvezető
.....	.....
hitelesítő	hitelesítő

.....  
Ügyvédi ellenjegyzés

## 1. számú melléklet

### *Kondíciós lista*

Érvényes a 2011. január 1. után folyósított tagi kölcsönök esetén

<b>Tételek</b>	<b>Kondíciók</b>
<i>Folyósítási díj:</i>	3000 Ft, amely a folyósításkor esedékes, és a pénztár a folyósítandó összegből vonja le.
<i>Kamatozás:</i>	A futamidő alatt fix kamatozású
<i>Ügyleti kamatráta mértéke:</i>	A folyósításkor érvényes jegybanki alapkamat + 5%
<i>Késedelmi kamatráta mértéke:</i>	A mindenkor érvényes ügyleti kamatráta, plusz a késedelem időszakában a Ptk.301. (2) bekezdése szerinti kamatmérték együttes összege, de legalább a késedelemmel érintett naptári félévet megelőző utolsó napon érvényes jegybanki alapkamat

#### ***Kamatszámítás:***

$$R = T * r$$

Ahol:

R: a fizetendő ügyleti kamat összege

T: a tőke (a hitelösszeg)

r: az éves ügyleti kamatráta

#### ***Késedelmi kamatszámítás:***

$$R_{kés} = (T + R) * \frac{r_{kés}}{365} * q_{kés}$$

Ahol:

R: a fizetendő ügyleti kamat összege

T: a tőke (a hitelösszeg)

$R_{kés}$ : a fizetendő késedelmi kamat összege

$r_{kés}$ : az éves késedelmi kamatráta értéke

$q_{kés}$ : a késedelmi kamatráta érvényessége napjainak száma

## 2. számú melléklet

### *Eszközértékelés*

A napi eszközértékelésben a tagi kölcsön állományt a következők szerint kell megállapítani.

#### **1. Tagi kölcsön állomány nettó összege:**

A tárgynapon fennálló tagi kölcsön állomány összege a folyósított teljes összeg, a törlesztés esedékességi napja, illetve a tag általi visszafizetés, vagy a tag számlájának megterhelése napja közül a későbbi napig.

#### **2. Tagi kölcsön kamat:**

Az 1. számú mellékletben szereplő képlet alapján számolt kamat mérték arányosítva a folyósítástól a napi eszközértékelés tárgynapjáig eltelt napok számával.

a) Amennyiben a tag a kölcsönt az esedékességen belül fizeti meg, a kamat az esedékesség napjáig az előzőek szerint számítandó.

b) Amennyiben a tag a kölcsönt határidőben nem fizeti meg, a kamat összege a késedelembeesés időpontjától a tag általi teljesítés, vagy a tag számlájának megterhelése napjáig változatlan marad.

#### **3. Tagi kölcsön késedelmi kamat:**

Az 1. számú mellékletben szereplő képlet alapján számolt kamat mérték.

#### **4. Folyósítási díj:**

A kondíciós listában szereplő érték, amely a Tagi Kölcsön folyósításakor, a folyósítandó összegből kerül levonásra és a Működési Tartalék javára jóváírásra

## 3. számú melléklet

### *Módosítások jegyzéke*

Sorszám	Módosítás leírása	Módosítás dátuma	Jóváhagyó	Hatályos
1.0		2009.05.26	Közgyűlés	2009.05.26-től
1.1	Kamatozás, folyósítási díj változása	2010.12.14.	Közgyűlés	2011.01.01-től
1.2	Tagi kölcsön lejáratának változása	2011.05.24	Közgyűlés	2011.05.24-től