



**BIZALOM**  
ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
NYUGDÍJPÉNZTÁR

## **TAGI KÖLCSÖN KEZELÉSI SZABÁLYZAT**

# **TAGI KÖLCSÖN KEZELÉSI SZABÁLYZAT**

2020. 07. 02.



## TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK .....	2
1. BEVEZETÉS .....	3
2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK .....	4
3. A TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE .....	5
4. A TAGI KÖLCSÖN ELBÍRÁLÁSA .....	5
5. TAGI KÖLCSÖNÖK ELSZÁMOLÁSA .....	6
6. TAGI KÖLCSÖNÖK NYILVÁNTARTÁSA .....	6
7. HÁTRALÉKOSOK KEZELÉSE .....	6
8. FIZETÉSI MORATÓRIUM .....	7
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK .....	8
MELLÉKLETEK .....	9



## **1. BEVEZETÉS**

A BIZALOM Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár az Öpt. előírásai alapján jelen szabályzatban rendelkezik tagi kölcsön igényléséről, folyósításáról és visszafizetéséről.

*A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítések:*

- o Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló, többször módosított 1993. évi XCVI. törvény;
- o Öpg.: az önkéntes pénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001 (XII.26.) Korm. rendelet.

Az Öpt. előírása szerint az alapszabály X. fejezete tartalmazza a tagi kölcsön részletes szabályait. Az általános jogi szabályozást az Öpt. 46.§-a, és az Öpg. 27. §-a adja meg.



## **2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK**

A pénztártag részére tagi kölcsön a várakozási idő 3. évét követően nyújtható. A kölcsönt a folyósítás kérelmezett időpontja előtt legalább 30 nappal megelőzően kell a Pénztártól igényelni.

Jogszabályi előírás szerint a tagi kölcsönök együttes állománya nem haladhatja meg a Pénztár fedezeti alapja mindenkor állományának 5%-át.

A pénztár a tagi kölcsönök együttes állományának az adott pénzügyi évre vonatkozó maximális mértékét az éves pénzügyi tervben határozza meg.

Tagi kölcsönök a fedezeti alap terhére folyósíthatóak.

A tagi kölcsön összege nem haladhatja meg a pénztártag egyéni számláján a kölcsönfelvétel időpontjában nyilvántartott összeg 30%-át. A tagi kölcsön lejárat ideje legfeljebb 12 hónap.

A kölcsön folyósításakor a Pénztár egyszeri eljárási díjat számít fel.

A kölcsön folyósításakor a pénztár a tőke összegéből levonja a 3.000,- Ft egyszeri eljárási díjat és az utalás díját.

A kölcsön tőkeösszegét és a kamatot legkésőbb a futamidő végéig ki kell egyenlíteni.

Határidő előtti visszafizetés esetén a pénztár az időarányos kamatkülönbözetet a tagnak visszafizeti.

A tagsági viszony megszüntetése és a szolgáltatás igénybe vétele a kölcsönt és járulékait lejárttá teszi, a kölcsönt és járulékait a taggal történt elszámolás során beszámítással érvényesíteni kell.



### **3. A TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE**

Tagi kölcsönt a tagok az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, illetve levélben igényelhetnek. Az 1.sz. melléklet szerinti formanyomtatvány közvetlenül a Pénztár adminisztrációjától, illetve a helyi pénztármegbízottaktól igényelhető. A kitöltött kölcsönigénylő lapot a Pénztár címére kell eljuttatni.

### **4. A TAGI KÖLCSÖN ELBÍRÁLÁSA**

A beérkező tagi kölcsön kérelmeket a Pénztár a beérkezés sorrendjében iktatja. A Pénztár munkatársai a belső ügyrend szerint a számítógépes nyilvántartás alapján kitöltik az erre a célra rendszeresített „Adatközlő lap tagi kölcsönök elbírálásához” című. formanyomtatványt.

Az elbírálás az igazgatótanács elnöke hatásköre. A nem a beérkezés sorrendjében történő elbírálásról jegyzőkönyvet kell felvenni a döntés részletes indoklásával.

Minden beérkezett kölcsönigény elbírálásáról döntés születik, ez tartalmazza a kölcsönigény elfogadását, illetve elutasítását, elutasítás esetén az indoklást.

Nem nyújtható tagi kölcsön:

- A tagi lekötést foganatosító tagnak a lekötés időtartama alatt
- Abban az esetben, ha a tag kilépési, vagy átlépési szándékát a pénztárnak korábban bejelentette,
- Abban az esetben, ha a tagnak még régi kölcsön tartozása van
- Ha a tag korábban felvett tagi kölcsönét nem fizette vissza, és a pénztár a hátralékot az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítette,
- Ha a tagnak 6 hónapnál hosszabb tagdíjelmaradása van.

A kölcsönigény elfogadása esetén a pénztár a 2. és 3. sz. melléklet szerinti tagi-kölcsön szerződést készít, amely tartalmazza a kölcsön összegét, lejáratát, a fizetendő kamat és eljárási díj összegét, a késedelmi kamat mértékét, a vissza nem fizetés esetén bekövetkező szankciókat.



## **5. TAGI KÖLCSÖNÖK ELSZÁMOLÁSA**

A kölcsön folyósításakor a tőke összegéből levonásra kerülő egyszeri eljárási díj és a levont utalási díj a fedezeti tartalékba kerül a kölcsön folyósításával kapcsolatos tényleges költségek fedezésére.

A tagi kölcsön kamata és késedelmi kamata a fedezeti tartalék bevételeit képezik.  
A kölcsön kamata az elbírálás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 5% kamat.

## **6. TAGI KÖLCSÖNÖK NYILVÁNTARTÁSA**

A tagi kölcsönök analitikus és szintetikus nyilvántartásának rendszeréről a Számlarendben kell rendelkezni.

## **7. HÁTRALÉKOSOK KEZELÉSE**

Hátralékosnak minősül az a tag, aki tagi kölcsön tartozását lejáratig nem fizette vissza.

A lejáratot követő 90 napon belül a pénztár tértivevényes levélben felszólítja a tagot fizetési kötelezettségének teljesítésére. Amennyiben a tag az ezt követő 90 napon belül nem fizeti be a tagi kölcsön tartozását, akkor a pénztár a tag egyéni számlájáról leemeli a tagi kölcsön -, valamint a lejáratot követő napokra jutó késedelmi-kamat összegét és a pénztár felmerült költségeit.

Ezzel egyidejűleg igazolást ad ki, amely alapján a tagot adóelőleg fizetési kötelezettség és százalékos egészségügyi hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.



## **8. FIZETÉSI MORATÓRIUM**

A Magyar Nemzeti Bank álláspontja szerint az önkéntes nyugdíjpénztárak által nyújtott tagi kölcsönökre is kiterjed a veszélyhelyzet megszűnésével összefüggő átmeneti szabályokról és a járványügyi készültségről szóló 2020. LVIII. törvény szerinti, 2020. december 31-ig tartó fizetési moratórium. A törvény rendelkezései alapján a fizetési moratórium fennállása alatt lejáró szerződés 2020. december 31-éig meghosszabbodik.

A fizetési moratórium automatikus, azt külön kérnie nem kell a pénztártagoknak. Amennyiben a pénztártag az eredeti feltételek szerint teljesíti a tartozás visszafizetését, ezt a Pénztár ráutaló magatartásként akként értékeli, hogy nem kíván élni a fizetési moratóriummal.

2020. december 31-ig azon tagi kölcsönök esetében, ahol a pénztártag tagi kölcsön tartozása lejárt és nem fizette vissza maradéktalanul a tartozást, a Pénztár írásban tájékoztatja a tagot fizetési moratórium részleteiről. A tájékoztatás kiterjed a moratórium ideje alatt felszámított kamat összegére és ezen kamat törlesztési futam idejére. A felszámított kamat százalékos mértéke megegyezik a kölcsön szerződésben foglalt kamat százalékos mértékével. Amennyiben a kamat összege 10 ezer Ft felett van, az összeget tizenkét hónapon keresztül lehet visszafizetni. Amennyiben a kamat összege nem éri el a 10 ezer Ft-ot, de meghaladja a 4 ezer Ft-ot, az összeget hat hónapon keresztül lehet visszafizetni. Amennyiben a kamat összege 4 ezer Ft alatt van, az összeget 2 hónapon keresztül lehet visszafizetni. A pénztártag választhatja a kamatösszeg egyösszegű megfizetését.

A pénztártagnak küldött tájékoztatást figyelemfelhívás tartalmaz arra vonatkozóan, hogy amennyiben a pénztártag határidőben nem fizeti vissza tagi kölcsön tartozását, úgy azt a Pénztár levonja az egyéni számlájáról.

Az MNB álláspontja szerint a kamattartozásra a moratórium lejáratát követően kamat nem számítható fel, amennyiben azt a pénztártag havonta, részletekben megfizeti. Amennyiben azonban a pénztártag a moratórium lejáratát követően esedékessé tett felhalmozódott kamatrészletet nem fizeti meg határidőben, úgy arra már számítható késedelmi kamat.



## **ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK**

Jelen – egységes szerkezetbe foglalt – Tagi Kölcsön Kezelési Szabályzat a Bizalom Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Igazgatóságának 1/2020.07.02. határozatával lép hatályba.

A szabályzat szövegében történt változtatásokat minden esetben a Pénztár Igazgatótanácsa elé kell terjeszteni.

Budapest, 2020. július 02.

Török László  
az Igazgatótanács elnöke





# MELLÉKLETEK



**BIZALOM**  
ORSZÁGOS ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS  
NYUGDÍJPÉNZTÁR

## TAGI KÖLCSÖN KEZELÉSI SZABÁLYZAT



**Bizalom Országos Kölcsönös  
Nyugdíjpénztár**  
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u.  
1/B.  
Adószám: 18061457-1-42  
Bankszámlaszám: K&H 10200964-20221713

Tel./Fax.: 06 (1) 351-  
4843  
Telefon: 06 (1) 351-  
0372  
E-mail:  
info@bizalompenztar.hu

### Tagi kölcsön igénylőlap

#### Pénztártag adatai:

Családi és utónév: \_\_\_\_\_  
Pénztári azonosító: \_\_\_\_\_ Adóazonosító: \_\_\_\_\_  
Születéskori (leánykori) név: \_\_\_\_\_ Állampolgárság: \_\_\_\_\_  
Anyja születéskori neve: \_\_\_\_\_  
Születési helye: \_\_\_\_\_ Születési ideje: \_\_\_\_\_  
Lakcím (irányítószám, város, utca, házszám): \_\_\_\_\_  
Levelezési cím (ir. szám, város, utca, házszám): \_\_\_\_\_  
Személyazonosító \_\_\_\_\_ Lakcím igazolvány  
okmány típusa: \_\_\_\_\_ száma: \_\_\_\_\_ száma: \_\_\_\_\_

Alulírott, a Bizalom Nyugdíjpénztár tagjaként tagi kölcsönt szeretnék igényelni.

Az igényelt kölcsön összege: \_\_\_\_\_  
A kölcsön futamideje (6 hónap, 12 hónap): \_\_\_\_\_  
Választott törlesztési mód (havonta, lejáratkor egy összegben): \_\_\_\_\_

A kölcsönt az alábbi módon kérem kifizetni:

Bankszámlámra történő utalással:

\_\_\_\_\_ (pénzintézet neve)

□ □ □ □ □ □ □ □ □ □ - □ □ □ □ □ □ □ □ □ □ - □ □ □ □ □ □ □ □ □ □  
(számlaszám)

Postai átutalással az alábbi címre:

A kölcsön törlesztését banki átutalással kívánom teljesíteni:

A kölcsön törlesztését postai befizetéssel kívánom teljesíteni:

Kelt: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Pénztártag aláírása

1. tanú aláírása:	_____	2. tanú aláírása:	_____
neve:	_____	neve:	_____
lakcíme:	_____	lakcíme:	_____
szem.ig.szám:	_____	szem.ig.szám:	_____

Kérjük, hogy személyi és lakcím-azonosító okmányainak fénymásolatát mellékleje.

**1. számú  
melléklet**

**Tagi kölcsön igénylőlap**

**10/12. oldal**

**1/1. oldal**



## Tagi kölcsönszerződés

Amely létrejött A Bízalom Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár  
egyrésztől: (1146 Budapest, Borostyán u.1/B) továbbiakban Pénztár

másrésztől:

törzsszám:

anyja neve:

adószáma:

lakcíme:

szem. ig. sz.:

pénztártag, továbbiakban Kölcsönvevő között, az alábbi feltételek mellett:

1. A Pénztár a Kölcsönvevő írásbeli kérésére a pénztárnak a kölcsön folyósítás időpontjában hatályos szabályzataiban rögzített feltételekkel ..... Ft összegű tagi kölcsönt nyújt.
2. A kölcsön futamideje ..... hónap.
3. A Kölcsönvevő a kölcsön összege után a kölcsön elbírálás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 5% kamatot (.....) köteles fizetni. A kamat összege ..... Ft
4. A Pénztár a kölcsön összegét ..... Ft eljárási díj levonásával folyósítja.
5. A Kölcsönvevő a kölcsönt és kamatait lejáratkor egy összegben törleszti. A törlesztés összege ..... Ft. A kölcsön lejárat: .....
6. Szolgáltatás igénybevétele, vagy a tagsági jogviszony más módon történő megszűnése a kölcsönt lejárttá teszi. A pénztár az elszámolás során a kölcsönt és járulékait beszámítással érvényesíti.
7. Késedelmes visszafizetés esetén a pénztár késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
8. Amennyiben a Kölcsönvevő a kölcsönt és kamatait a Pénztár felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a Pénztár a lejáratot követő 180 napon belül a kölcsön és kamatai összegét a Kölcsönvevő egyéni nyugdíjszámlájáról leemeli. A számla megterhelésével egyidejűleg igazolást ad ki, amelynek alapján a Kölcsönvevőt a jogszabályokban meghatározott mértékű személyi jövedelemadó előleg, és a jogszabályokban meghatározott mértékű szociális hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.
9. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993.évi XCVI. tv, a Pénztár Alapszabálya, és Tagi Kölcsön Elszámolási Szabályzata rendelkezéseit kell alkalmazni.

Budapest, .....

.....  
Pénztár

.....  
Kölcsönvevő

**2. számú  
melléklet**

**Tagi kölcsönszerződés (egyösszegű)**

**11/12. oldal**

**1/1. oldal**



## Tagi kölcsönszerződés

Amely létrejött A Bízalom Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár  
egyrésről: (1146 Budapest, Borostyán u.1/B) továbbiakban Pénztár

másrésről: törzsszám:

anyja neve:

adószáma:

lakcíme:

szem. ig. sz.:

pénztártag, továbbiakban Kölcsönvevő között, az alábbi feltételek mellett:

1. A Pénztár a Kölcsönvevő írásbeli kérésére a pénztárnak a kölcsön folyósítás időpontjában hatályos szabályzataiban rögzített feltételekkel ..... Ft összegű tagi kölcsönt nyújt.
2. A kölcsön futamideje ..... hónap.
3. A Kölcsönvevő a kölcsön összege után a kölcsön elbírálás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 5% kamatot (.....) köteles fizetni. A kamat összege ..... Ft
4. A Pénztár a kölcsön összegét ..... Ft eljárási díj levonásával folyósítja.
5. A Kölcsönvevő a kölcsönt és kamatait ..... havi részletben, minden hó 15.-ig törleszti. A törlesztés összege ..... Ft. Az első részlet esedékessége ..... A kölcsön lejáratára: .....
6. Szolgáltatás igénybevétele, vagy a tagsági jogviszony más módon történő megszűnése a kölcsönt lejárttá teszi. A pénztár az elszámolás során a kölcsönt és járulékait beszámítással érvényesíti.
7. Késedelmes visszafizetés esetén a pénztár késedelmi kamatot számít fel, amelynek mértéke a mindenkori jegybanki alapkamat kétszerese.
10. Amennyiben a Kölcsönvevő a kölcsönt és kamatait a Pénztár felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a Pénztár a lejáratot követő 180 napon belül a kölcsön és kamatai összegét a Kölcsönvevő egyéni nyugdíjszámlájáról leemeli. A számla megterhelésével egyidejűleg igazolást ad ki, amelynek alapján a Kölcsönvevőt a jogszabályokban meghatározott mértékű személyi jövedelemadó előleg, és a jogszabályokban meghatározott mértékű szociális hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli.
8. Jelen szerződésben nem szabályozott kérdésekben a Ptk., az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993.évi XCVI. tv, a Pénztár Alapszabálya, és Tagi Kölcsön Elszámolási Szabályzata rendelkezéseit kell alkalmazni.

Budapest, .....

.....  
Pénztár

.....  
Kölcsönvevő