



az Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező

Szolgáltatási Szabályzat

Elfogadva a 16/2014. (2014.05.22.) sz. Közgyűlési határozattal

Hatályos: 2014. június 1-től

BEVEZETŐ

Jelen Szolgáltatási Szabályzat, mint az Alapszabály elválaszthatatlan melléklete az 1993. évi XCVI törvény az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról, az önkéntes kölcsönös egészség- és önszegélyező pénztárak egyes gazdálkodási szabályairól szóló 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet és további hatályos jogszabályok alapján az MKB Egészségpénztár egészségpénztári szolgáltatásainak, a szolgáltatások nyújtásának, igénybevételüknek valamint a jogalap nélkül történő igénybevétel részletes szabályait tartalmazza.

I. A SZOLGÁLTATÁSOK IGÉNYBEVÉTELÉNEK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

1. Szolgáltatási szerződés

A Pénztártagok az egyéni számlájukon lévő összeg erejéig saját maguk és a bejelentett szolgáltatásra jogosultjaik részére - a 4. pontban az AA, és a BA, csoportban, a 4.1.-4.5. és az 5.1. pontokban feltüntetett és részletezett szolgáltatások esetében kizárólag a Pénztárral előzetesen írásban szerződött – egészségpénztári szolgáltatóknál egészségcélú szolgáltatásokat vehetnek igénybe. Nem szükséges írásbeli szolgáltatási szerződés az AA, és a BA, csoport (a 4.1-4.5. és az 5.1. pontok) szerinti szolgáltatókkal, amennyiben az OEP-pel szerződésben állnak, az e szerződés tárgyát képező szolgáltatások tekintetében.

A 268/1997. (XII.22.) Kormányrendeletben szerződéskötésre kötelezett, ám a Pénztárral szerződéses kapcsolatban nem álló szolgáltatótól a Pénztártag által hozott számla ellenértéke a hatályos jogszabályok alapján akkor sem fizethető ki adómentes jövedelemnek minősülő szolgáltatásként, ha a Tag által igénybevett szolgáltatás, ellátás egyébként megfelel a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatában leírt finanszírozható szolgáltatásnak.

Szolgáltatói szerződés megkötését a Pénztártag is kezdeményezheti az általa választott szolgáltatóval a Pénztárnál (e-mail-ben, faxon, levélben, telefonon) a szolgáltató elérhetőségének megadásával. A Pénztártag közvetlenül is megkeresheti a szolgáltatót és a szolgáltatási szerződés nyomtatvány átadásával kezdeményezheti a szerződés megkötést (a minta nyomtatvány a Pénztár internetes honlapjáról letölthető: www.mkbep.hu).

2. Orvosi javaslat, hatósági igazolás, egészségterv

2.1. Orvosi javaslat

Egyes szolgáltatások szabályszerű (adómentes) igénybevételének feltétele, hogy a szolgáltatást ténylegesen igénybevevő személy (Pénztártag, szolgáltatásra jogosult) rendelkezzen az adott szolgáltatásra érvényes orvosi javaslattal.

Orvosi javaslattal elszámolható szolgáltatások:

- Látás javítását elősegítő fénytani eszközök vásárlásának támogatása, feltéve, hogy a vásárlás TB támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles.
- Kizárólag a látás javítását elősegítő fénytani eszközök megvásárlása esetén – működési engedéllyel rendelkező – szakképzett optometrista javaslata alapján is igénybe vehetők.
- Hallásjavító eszközök vásárlásának támogatása, feltéve, hogy a vásárlás TB támogatás igénybevétele nélkül történik és a megvásárolt termék nem vényköteles.
- Otthoni gondozás.

Az orvosi javaslatnak nem kell kötelezően az egyes szolgáltatásokon belül részletes meghatározást tartalmaznia.

Az orvosi javaslatnak nincs kötelezően előírt formája, de minimálisan tartalmaznia kell a következőket:

- a Tag és/vagy jogosult neve, születési dátuma, pénztári azonosító száma,
- javasolt szolgáltatások (személyenként) legalább az előbbi felsorolás szerinti részletezésben,
- javaslat időbeni hatálya,
- kiállítás helye, dátuma, kiállító orvos aláírása, bélyegzője.

Javaslatot a Pénztár bármely orvostól, azaz a Pénztárral nem szerződött orvostól is elfogad. Orvosi javaslat készítésének számlája azonban kizárólag a pénztárral vagy az OEP-pel szerződött orvostól, egészségügyi szolgáltatótól számolható el.

Az orvosi javaslat lehet egyszeri alkalomra szóló, vagy valamely időtartamra érvényes. Az érvényességi időt a kiállító orvos a Tag, jogosult egészségi állapotára, korára, a szolgáltatás körülményeire tekintettel egyedi mérlegelés alapján állapítja meg, de az nem lehet több mint a kiállítástól számított öt év. A időtartam megjelölés nélküli igazolásokat a Pénztár a kiállítástól számított öt évig tekinti érvényesnek. A javaslat beszerezhető eseti, egy alkalomra szólóan is, ekkor a Tag a számlához csatolva küldi be azt a Pénztárba.

Célszerű, hogy a honlapon is megtalálható „Orvosi javaslat” nyomtatványt használják a Tagok és az orvosok.

A nyomtatványt a Pénztártag juttatja el a Pénztárba.

Látás javítását elősegítő fénytani eszközre vonatkozóan működési engedéllyel rendelkező szakképzett optometrista javaslata is elégséges. A számlából vagy a csatolt egyéb dokumentumból ki kell derülnie az optometrista működési engedélye és a szakképzettsége meglétének. Ha a számlában szerepel, hogy elvégezve a szemvizsgálat, akkor külön dokumentum nem szükséges orvosi javaslatként. Az optometristával, optikussal nem kell szerződésben állnia a Pénztárnak. Ugyancsak nem szükséges orvosi javaslat, ha a látás és/vagy hallásjavító eszközre vonatkozó számlából kiderül, hogy a vásárlásravény alapján került sor.

Orvosi javaslatnak minősül az egyéni egészségtervben az orvos által adott javaslat is. Ezeknél a szolgáltatásoknál az egyéni egészségterv érvényességi idején belül külön orvosi javaslat nem szükséges.

2.2. Hatósági igazolás

Az indokoltságot alátámasztó hatósági igazolás alapján vehetők igénybe a következő szolgáltatások:

- vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása körében Braille írással készült könyvek, magazinok árának támogatása, valamint vak Pénztártag, vagy Pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangoskönyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása,
- mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése),
- vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása.

2.3. Egészségterv (prevenció kedvezmény)

Egészségtervet kizárólag erre a célra szerződött orvos, egészségügyi szolgáltató készíthet. Az egészségterv készítésének díja adókedvezményes prevenció szolgáltatás. Az egészségtervvel és a prevenció adókedvezményekkel kapcsolatos szabályokat részletesen a 2. sz. melléklet tartalmazza.

3. Elszámolható szolgáltatások, termékek

A következő táblázat a vonatkozó jogszabályban (Öpt., 268/1997. (XII.22.) Kormányrendelet) és a II. fejezetben részletezett- elszámolható termékeket, szolgáltatásokat jelöli. A kizárólag a Pénztárral előzetesen, írásban kötött szolgáltatói szerződéshez kötötten, illetve orvosi igazolás, hatósági engedély alapján igénybe vehető szolgáltatások, az SZJA tv. szerint adómentes vagy adóköteles szolgáltatásként nyújthatók, továbbá az egyéni egészségterv megléte esetén adókedvezményre jogosító prevenció szolgáltatások külön jelölésre kerültek. Az orvosi javaslat alapján elvégzett szűrővizsgálatok egészségterv nélkül is prevenció szolgáltatásoknak minősülnek.

Külföldön igénybe vett, külföldi szolgáltató által számlázott termékek, szolgáltatások közül szabályszerű bizonylatolás mellett kizárólag a sporteszközvásárlás, bérlet számolható el.

A Pénztár az adómentesen elszámolható, az Öpt. előírásai szerint gyógyszernek, gyógyászati segédeszköznek minősülő termékeket, valamint orvosi-gyógyászati, üdülési szolgáltatásokat az elektronikus számlázási rendszer részét képező cikktörzsben - a Stabilitás Pénztárszövetség pénztáiraival együttesen, konszenzusos döntések alapján - tartja nyilván.

Szolgáltatás csoportja, megnevezése		Orvosi javaslat, hatósági igazolás	Prevenációs adókedvezmény	Számla címezettje
			Egészségterv esetén, szűrővizsgálat egészségterv nélkül is	
A.) KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA mentesek!)				
AA.) KIZÁRÓLAG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSEL IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK				
Egészségügyi szolgáltatások				
a, Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás általában				MKB EP
b, Egészségterv készítése			X	MKB EP
c, Szűrővizsgálat			X	MKB EP
d, Orvosi javaslat készítése				MKB EP
e, Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések egészségügyi intézményben			X	MKB EP
f, Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések természetgyógyásznál			X	MKB EP
g, Otthoni gondozás		X		MKB EP
h, szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése				MKB EP
AB.) SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS NÉLKÜL IS IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK				
a, Gyógyszerési gondozás				Tag, jogosult
b, Gyógyterápiás kezelések (gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápia)			X	MKB EP
c, Vak személy részére speciális könyvek árának támogatása		X (hat. ig.)		Tag, jogosult
d, Megváltozott egészségi állapotú személyek részére speciális eszközök vásárlásának, lakókörnyezetük átalakításának költségeinek támogatása		X (hat. ig.)		Tag, jogosult
e, Vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása		X (hat. ig.)		Tag, jogosult
Egészségügyi célú önszegélyezések keretében				
f, Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz, gyógyszernek nem minősülő, OGYI engedélyszámú gyógyhatású termékek támogatása		Kizárólag: TB támog. nélkül nem vénykötelel látás, hallásjavító eszközöknél! <i>Látásjavító eszközöknél optometrista javaslat is elég.</i>		Tag, jogosult
g, Kieső jövedelem pótlása a Tag Eb tv. 44.§-a szerinti keresőképzelensége esetén				
h, Tag halála esetén hátramaradottak segélyezése				Jogosult
i, OÉTI nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása				Tag, jogosult
B.) ÉLETMÓDJAVÍTÓ SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA kötelesek!)				
BA.) KIZÁRÓLAG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSEL IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK				
a, Természetgyógyászati szolgáltatások				MKB EP
BB.) SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS NÉLKÜL IS IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK				
a, Gyógyteák, fog- és szájpótlók vásárlásának támogatása				Tag, jogosult
b, Sporteszközök vásárlásának támogatása				Tag, jogosult

II. FINANSZIROZHATÓ SZOLGÁLTATÁSOK, TERMÉKEK

Az egyes szolgáltatások és az igénybevételük konkrét feltételeit a következő 4. és 5. pont tartalmazza. A 4. pont az SZJA mentes kiegészítő egészségügyi szolgáltatásokat, az 5. pont az SZJA köteles életmódjavító szolgáltatásokat tartalmazza.

4. KIEGÉSZÍTŐ EGÉSZSÉGÜGYI SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA mentesek!)

4.1. Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás általában

Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás

- Minden humán orvosi szolgáltatás a Pénztárban elszámolható, amelyért a Tagnak (szolgáltatásra jogosultjának) fizetnie kell, mert ez az OEP ellátáson kívüli szolgáltatásnak minősül, azaz a TB ellátás keretében igénybe vehető egészségügyi szolgáltatásokat kiegészíti, vagy helyettesíti.
- A fogászati, szájsebészeti kezelések valamennyi leszámított költsége elszámolható (pl.: fogpótlás, implantáció, fogellenőrzés, a fogtömés, a gyulladás- és gyökérkezelés, a foghúzás, a fogkő eltávolítása, a fogfehérítés, a szájsebészeti beavatkozások, a fogászati röntgen, a fogpótlás, fogszabályozás, illetve rögzítő híd, fogtechnikai beavatkozások, stb.).
- Az egészségügyi szolgáltatások igénybevételénél (kórházi, szakorvosi ellátás keretében) az egészségügyi szolgáltató által a gyógykezeléshez kapcsolódóan nyújtott és leszámított, de az OEP által nem vagy csak részben finanszírozott ellátásokon felüli szolgáltatások a Pénztárban elszámolhatóak (pl.: kórházi hotelszolgáltatás, gyermek kórházi ellátása esetén szülői felügyeleti díj, egy, vagy kétágyas elhelyezés díja, stb.).
- A betegszállítás költségei elszámolhatók, az e tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező szolgáltató számlája alapján. Egészségügyi ellátás igénybevételéhez szükséges, betegszállításnak nem minősülő utazási költségek terhét a Pénztár nem téríti.
- Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály 4.2. pontja alapján.
- A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges. Nem szükséges szolgáltatói szerződés, amennyiben a Szolgáltató az OEP-pel szerződésben áll a fenti szolgáltatás(ok) tekintetében. A Szolgáltató az OEP-pel kötött szerződésének másolatával igazolhatja az előbbi körülményt.
- A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

4.2. Szűrővizsgálat (prevenációs kedvezmény: orvosi javaslatra, egészségterv nélkül is)

Szűrővizsgálatok az elkerülhető megbetegedések korai, megelőző felismerését szolgáló vizsgálatok, mely megnevezésnek a számlából ki kell derülnie.

Az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok, ideértve az OEP által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező szakorvos által orvosi javaslat alapján végzett szűrés költsége egészségterv nélkül is, adókedvezményes, prevenációs szolgáltatásnak minősül, így különösen:

- méhnyakrákszűrés,
- emlőrákszűrés,
- vastagbélrákszűrés,
- prosztatatarászűrés,
- mozgásszervi szűrés,
- AIDS-szűrés,
- mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés,
- fogászati és szájüregi szűrés,
- csontritkulás vizsgálat,
- szív- és érrendszeri szűrővizsgálat,
- tüdőgyógyászati szűrővizsgálat.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály 4.2. pontja alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

4.3. Egészségterv, orvosi javaslat készítése

Egészségterv, orvosi javaslat készítésére vonatkozó számla abban az esetben számolható el a Pénztárban, ha a kiállító egészségügyi szolgáltatóval a Pénztár szerződésben áll.

Az egészségterv készítése prevenciók szolgáltatásnak minősül, mely után prevenciók kedvezmény vehető igénybe.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály 4.2. pontja alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállítani (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

4.4. Szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések (prevenciók kedvezmény egészségterv esetén)

A szendélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezeléseket a Tag/jogosultja szerződött egészségügyi szolgáltatónál és természetgyógyásznál is igénybe veheti, s ebben az esetben a természetgyógyász szolgáltatása nem életmódjavító szolgáltatás (tehát SZJA mentes).

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály 4.2. pontja alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállítani (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

4.5. Otthoni gondozás (orvosi javaslattal)

Otthoni gondozásnak minősül a kifejezetten az erre a célra szakosodott, hatósági engedélyekkel, a helyi önkormányzat által kiadott működési engedéllyel rendelkező intézmények, vállalkozások által lakáson végzett, gyógykezeléssel összefüggő, ápolási, rehabilitációs szolgáltatás.

A szolgáltatás elszámolásának feltétele az igénybevevő részére kiállított orvosi javaslat.

Bentlakásos intézetben, öregek otthonában, stb. végzett otthoni gondozás nem számolható el. Ezen intézmények számláiból a kifejezetten orvosi ellátással kapcsolatban számlázott egészségügyi szolgáltatás ellenértéke finanszírozható, ha a szolgáltatóval szerződésben áll a Pénztár.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállítani (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

4.6. Gyógyterápiás kezelések (prevenciók kedvezmény: egészségterv esetén)

Gyógyterápiás kezelések a gyógytorna, a gyógymasszázs és a fizioterápiás kezelések.

A megnevezett kezelések (egészségügyi gyógy- és reflexmasszázs, gyógytorna, fizioterápia SZJ 85.14.13), a külön felszámított egyéb szolgáltatások, termékek (pl. masszázsolaj) nélkül számolhatóak el.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály 4.2. pontja alapján.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződéskötésre nincs szükség.

A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállítani (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

4.7. Hatályon kívül helyezve.

4.8. Hatályon kívül helyezve.

4.9. Hatályon kívül helyezve.

4.10. Vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása (hatósági igazolással)

Vak személy részére vásárolt speciális könyvek árának támogatása körében Braille írással készült könyvek, magazinok árának támogatása, valamint vak pénztártag, vagy pénztártag vak közeli hozzátartozója részére hangos-könyv és elektronikus könyv vásárlásának támogatása biztosítható.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

4.11. Megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának, valamint lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (hatósági igazolással)

Mozgáskorlátozott vagy megváltozott egészségi állapotú személyek életvitelét megkönnyítő speciális eszközök árának támogatása, lakókörnyezetük szükségleteikhez igazodó átalakítása költségeinek támogatása (így különösen korlátok, kapaszkodók felszerelése, ajtók, kijárók, folyosók szélesítése, emelőeszközök beszerelése) biztosítható.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője, illetve a szolgáltató és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

4.12. Vakvezető kutyával összefüggésben felmerült költségek támogatása (hatósági igazolással)

A vakvezető kutyával összefüggő költségek támogatása biztosítható.

Vakvezető kutya költségeire külön szerződés alapján átalánydíj is megállapítható, folyósítható egyedi eljárásban.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

4.13. Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz támogatása (szolgáltatói szerződés nélkül, orvosi javaslat / optometrista javaslat látás javítását elősegítő fénytani eszközökhöz, ill. orvosi javaslat a hallás javító eszközökhöz kell)

Gyógyszer és gyógyászati segédeszköz támogatásaként elszámolható:

1. Az emberi alkalmazásra kerülő gyógyszerek forgalomba hozataláról szóló jogszabályban meghatározott, hatóság által engedélyezett, lakosság számára közvetlenül forgalmazott humán gyógyszerek (beleértve a homeopátiás gyógyszereket és az immunológiai készítményeket is) árának támogatása.

2. Az emberi felhasználásra kerülő gyógyszerek rendeléséről és kiadásáról szóló jogszabályban meghatározott egyedi gyógyszerbeszerzés keretében alkalmazásra kerülő gyógyszerek és immunológiai készítmények árának támogatása.

3. Orvosi vényen rendelt egyedi összetételű (magisztrális) gyógyszerkészítmények árának támogatása.

4. A hatályos Magyar Gyógyszerkönyvben és a hatályos Formulae Normalesben meghatározott, közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas gyógyszeranyagok árának támogatása.

5. Az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek megvásárlásának támogatása.

Az anyatej helyettesítő és anyatej kiegészítő tápszer a mindenkori jogszabályban (jelenleg 23/2003. (V. 9.) ESzCsM rendelet az anyatej-helyettesítő és az anyatej-kiegészítő tápszerekről) meghatározott tápszer.

6. A speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről szóló jogszabályban meghatározott tápszerek (kiszertelt gyógyhatású humán tápszer) megvásárlásának támogatása.

A speciális gyógyászati célra szánt tápszer, az ezekről szóló mindenkori jogszabályban (jelenleg a 24/2003. (V. 9.) ESzCsM rendelet a speciális gyógyászati célra szánt tápszerekről) meghatározott tápszer.

7. Társadalombiztosítási támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről, a támogatás összegéről és mértékéről szóló jogszabályban meghatározott gyógyászati segédeszközök megvásárlásának, kölcsönzésének támogatása, a társadalombiztosítás által nem finanszírozott részre,

vagy e támogatás igénybevétele nélküli megvásárlásának támogatása (lásd 4.13. 1. pontot részletesen).

8. Közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, illetve CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechnikai eszköz megvásárlásának támogatása: (lásd részletesen a 4.13.2. pontot.).

9. Egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása.

10. Gyógyvizetek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása:

Gyógyvizetek az Országos Gyógyhelyi és Gyógyfürdőügyi Főigazgatóság által annak minősített termékek minősülnek.

Ásványvizetek, ivóvizetek, Pí-vizek, víztisztítók nem számolhatóak el.

11. Gyógyszernek nem minősülő, OGYI által kiállított engedélyszámmal és forgalomba hozatali engedéllyel rendelkező gyógyhatású terméknek minősített termékek megvásárlásának támogatása.

12. az 1-11. pontokban felsorolt termékek házhozszállítása.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

Kizárólag gyógyszerértékesítési vásárlás esetén elszámolható magas faktorszámú naptej, napvédő krém betegápolási terméként.

Nem finanszírozhatóak, gyógyszerértékesítési vásárlás esetén sem:

- törzskönyvezett állatgyógyászati készítmények és premixek,
- rovar és rágcsálóirtó szerek, kivéve a kullancsok kapcsolatosak („kullancstaszító” krém, kiszedő kanál, csipesz stb.)
- kozmetikai készítmények, és élelmiszerek, táplálék kiegészítők,
- gyógyszerárban forgalmazott, nyomdai vagy elektronikus úton előállított – az ÁNTSZ, illetve a Nemzeti Egészségvédelmi Intézet által egészségügyi témájának minősített kiadványok,
- bébiétel, bébi ital

4.13.1. Gyógyászati segédeszközök vásárlásának, kölcsönzésének támogatása (benne: látás javítását elősegítő fénytani eszközök (pl. szemüveg, kontaktlencse) és hallásjavító eszközök vásárlása, javítása orvosi - vagy látásjavítás fénytani eszközöknél optometrista - javaslattal)

Gyógyászati segédeszköznek minősülnek a TB támogatással rendelhető, illetve kölcsönözhető gyógyászati segédeszközökről szóló jogszabályban meghatározott eszközök. Kizárólag ezen eszközök TB támogatás nélküli teljes, vagy TB támogatáson felüli vásárlási, illetve kölcsönzési díj összege finanszírozható.

A jelenleg hatályos jogszabály (14/2007. (III.14.) EüM rendelet) szerinti gyógyászati segédeszközök fontosabb csoportjai a következők:

ISO	NÉV	ISO	NÉV
02	KÖTSZEREK	06 33	ORTOPÉD CIPŐK ÉS TARTOZÉKAIK
04 03	LÉGZÉSTERÁPIA SEGÉDESZKÖZEI	06 33 12	Tartozékok ortopéd cipőkhöz
04 03 06	Inhalátorok	12	SZEMÉLYES MOZGÁS SEGÉDESZKÖZEI
04 06	KERINGÉSI TERÁPIÁS SEGÉDESZKÖZÖK	12 03	EGY KARRAL MŰKÖDTETETT JÁRÓESZKÖZÖK
04 06 06	Ödéma elleni kar-, láb- és más testrészekre kompressziós textíliák	12 06	KÉT KARRAL MŰKÖDTETETT JÁRÓESZKÖZÖK
04 12	HASI SÉRV- SEGÉDESZKÖZÖK	12 06 03	Járókeretek
04 19	SEGÉDESZKÖZÖK GYÓGYSZERBEADÁSHOZ	12 21	KEREKESZÉKEK
04 24	FIZIKAI, ÉLETTANI ÉS BIKÉMIAI VIZSGÁLÓ KÉSZÜLÉKEK ÉS ANYAGOK	21 03	FÉNYTANI ESZKÖZÖK
04 24 12 03	Vércukorszintmérők	21 03 03	Szemüveglencsék
04 24 12 06	Tesztcsikok	21 03 06	Szemüvegkeretek
04 39	LÁTASGYAKORLÁSI SEGÉDESZKÖZÖK	21 03 09	Kontaktlencsék
04 45	GERINCNYÚJTÁS ESZKÖZEI	21 03 39	Kontaktlencse ápolási termékek
06	ORTÉZISEK ÉS PROTÉZISEK	21 45	HALLÁSJAVÍTÓ ESZKÖZÖK
06.30	Protézisek, nem végtag protézisek *	21 45 30	Hallásjavító készülékek tartozékai és a hallásjavítás egyéb eszközei

*= protézis használatát biztosító ruházat is elszámolható.

A TB támogatás nélküli nem vényköteles hallásjavító készülék vásárlásához orvosi javaslat is kell. A TB támogatás nélküli nem vényköteles látás javítását elősegítő fénytani eszközök pl.: szemüveg, kontaktlencse, egészségvédelmi célú napszemüveg vásárlásához orvosi javaslat, ill. legalább működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista által végzett vizsgálat, illetve javaslat szükséges. Ezen látás javítását elősegítő termékek kizárólag optikai – látszerész-üzletekben, gyógyászati segédeszköz értékesítő üzletekben és gyógyszerárakban vásárolhatók meg. Az előbbieken kívül az egyéb gyógyászati segédeszközökhöz nem szükséges orvosi javaslat.

Gyógyászati segédeszközként elszámolható olyan belföldi forgalmazású cikk, melynek gyógyászati segédeszköz minősítéséről a Pénztár az alábbi dokumentum alapján meggyőződött:

- az Egészségügyi Engedélyezési és Közigazgatási Hivatal állásfoglalása, nyilatkozata arról, hogy a termék gyógyászati segédeszköz
- a gyógyászati segédeszközökről szóló jogszabályban szereplő termék típussal egyező, azonos funkciójú, de a TB által a jogszabály szerint nem támogatott gyógyászati segédeszköz.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

4.13.2. Orvostechnikai eszközök vásárlásának támogatása

Orvostechnikai eszköz: a közvetlen lakossági felhasználásra alkalmas, minőségi tanúsítványok kiadására jogosult intézmény által kiadott tanúsítvánnyal rendelkező, és CE jelöléssel ellátott, az orvostechnikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti eszköz.

Orvostechnikai eszköz a 4/2009.(III.17) sz. EüM rendelet szerint minden olyan készülék, berendezés, anyag, szoftver vagy más termék, amely a gyártó meghatározása szerint emberen történt alkalmazásra szolgál:

- betegség megelőzése, diagnosztizálása, megfigyelése, kezelése, a beteg tüneteinek enyhítése,
- sérülés vagy fogyatékosság diagnosztizálása, megfigyelése, kezelése, vagy kompenzálása,
- az anatómiai felépítés vagy valamely fiziológiai folyamat vizsgálata, helyettesítése, pótlása, módosítása,
- fogamzásszabályozás
- céljából.

Ha a terméken, gyűjtőcsomagoláson és a használati, kezelési utasításban „H Eü01”, vagy CE1011” kód jelölése szerepel, akkor a termék biztosan:

- orvostechnikai eszköz,
- és az Egészségügyi Minőségfejlesztési és Kórháztechnikai Intézet Orvos és Kórháztechnikai Igazgatósága (EMKI) (korábbi nevén: Orvos és Kórháztechnikai Intézet (ORKI)) által kibocsátott megfelelőségi tanúsítvánnyal rendelkezik.

Ha a termék alacsony kockázatú, akkor magának a gyártónak kell tanúsítania az alapvető követelményeknek való megfelelést és saját hatáskörben felhelyezheti a terméken a „CE” jelölést. Egy terméken a CE jelölés önmagában még NEM jelenti, hogy az orvostechnikai eszköz, hanem azt, hogy a termékre vonatkozó valamennyi alapvető követelménynek megfelel (így pl.: kielégíti a villamosbiztonsági követelményeket, megfelel az elektromágneses kompatibilitás / összeférhetőség követelményeinek, stb.).

Ha olyan terméket vásárol a Pénztártag, melyen CE jelzés szerepel, de az ORKI kód nélkül, akkor a számlában fel kell tüntetnie az eladó kereskedőnek, vagy a mellé csatolt használati utasításból ki kell derülnie, hogy „orvostechnikai termék”.

Orvostechnikai eszközként minden olyan belföldi forgalmazású cikk elszámolható, melyről a Pénztár dokumentum alapján meggyőződött, hogy orvostechnikai eszköz minősítésű, vagy a termék nem orvostechnikai eszköz, de szakhatóság a műszaki megfelelőséget igazolta és a termék egészségügyi célú rendeltetése egyébként nyilvánvaló.

Dokumentumként elfogadható:

- Ha a számlában az értékesítő szervezet félreérthetetlenül megnevezi, hogy a termék orvostechnikai eszköz (nem elégséges a CE jelzés feltüntetése!),
- az Orvos- és Kórháztechnikai Intézet (ORKI) és/vagy a jogutódként megalakult Egészségügyi Minőségfejlesztési és Kórháztechnikai Intézet (EMKI) tanúsítványa, megfelelőségi igazolása, ideértve azt is, ha a szakhatóság csak a műszaki megfelelőséget igazolja, de a termék egészségügyi rendeltetése egyébként nyilvánvaló,

- tanúsító szervezettől származó dokumentum, vagy annak a honlapján közzétett alkalmassági tanúsítvány, amelyet olyan orvostechnikai eszközökre adnak ki, ahol a megfelelőség-értékelési folyamatban a tanúsító szervezet közreműködése nem kötelező
- az Egészségügyi Engedélyezési és Közigazgatási Hivatal állásfoglalása, nyilatkozata arról, hogy a termék orvostechnikai eszköz,
- a gyártó, vagy a forgalmazó (kereskedő) nyilatkozata, hogy a termék orvostechnikai eszköz.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

4.14. Kieső jövedelem pótlása Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség esetén

A Pénztártag Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelensége esetén – az egyéni egészség számla terhére igényelhető a Pénztár szolgáltatása a keresőképtelenség első napjától kezdődően.

Eb tv. 44. §- a értelmében keresőképtelen,

- a) aki betegsége miatt munkáját nem tudja ellátni;
- b) aki terhessége, illetőleg szülése miatt nem tudja munkáját ellátni, és terhességi-gyermekágyi segélyre nem jogosult;
- c) az anya, ha kórházi ápolás alatt álló egyévesnél fiatalabb gyermekét szoptatja;
- d) az a szülő, nevelőszülő és helyettes szülő, aki tizenkét évesnél fiatalabb beteg gyermekét ápolja;
- e) aki fekvőbeteg-gyógyintézeti ellátásban betegségének megállapítása vagy gyógykezelése miatt részesül;
- f) akit közegészségügyi okból foglalkozásától eltiltanak és más beosztást nem kap, vagy akit közegészségügyi okból hatóságilag elkülönítenek, továbbá aki járványügyi, illetőleg állat-egészségügyi zárlat miatt munkahelyén megjelenni nem tud és más munkahelyen (munkakörben) átmenetileg sem foglalkoztatható.

A jövedelempótlásra jogszabály szerint csak a Pénztártag jogosult, közeli hozzátartozója nem. A jövedelem-kiesés a keresőképtelenség első napjától számításba vehető, azaz a betegszabadság időszakára is. A szolgáltatás maximális összege: a Tag igazolt jövedelem-kiesésének összege. A betegség miatt kieső jövedelem elszámolásának alapja: a Pénztártag munkáltatójának hivatalos igazolása a kiesett jövedelemről, passzív táppénz esetén a volt munkáltató nyilatkozata, továbbá az OEP igazolása a táppénz összegéről.

Az igazolást/igazolásokat a készpénzes kifizetés érdekében a Pénztártag az „Igénybejelentés” c. nyomtatvány csatolásával küldi be a Pénztárba.

4.15. A Pénztártag halála esetén a hátramaradottak segélyezése

A Pénztártag halála esetén a Pénztártag temetését intéző bejelentett szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozót illeti meg - az egyéni egészség számla terhére - a hátramaradottak segélyezése. A szolgáltatás összege: kizárólag a temetésre vonatkozó, névre kiállított eredeti számla alapján a számla szerinti összeg, de maximum 200.000 Ft.

4.16. Hatályon kívül helyezve.

4.17. Gyógyszerészi gondozás

A gyógyszerészi gondozás a gyógyszerész által önként vállalt, felelősen végzett dokumentált tevékenység, melynek célja együttműködésben az orvossal a hatásos, biztonságos és költséghatékony gyógyszeres terápia elősegítésén túl a beteg egészségtudatos életvitelének kialakításának elősegítése, megfelelő gyógyszerhasználatának szakmai segítése, együttműködő készségének növelése, életminőségének javítása, minőségileg kontrollált körülmények között.

A gyógyszerészi gondozással kapcsolatos költség írásbeli szolgáltatói szerződés nélkül elszámolható a Pénztárban. A számlát a Pénztártag, illetve szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

4.18. Szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése

A pénztártag Magyarországon bejegyzett és működési engedéllyel rendelkező, valamint a Pénztárral erre vonatkozóan szerződésben álló üzleti biztosítónál szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítást (betegség biztosítást) köthet a maga és/vagy a Pénztárban szolgáltatásra bejelentett jogosultjai, mint a biztosítás kedvezményezettjei javára. Nem minősül az egészségpénztárban szolgáltatást finanszírozó

egészségbiztosításnak (betegség biztosításnak) a jogszabály alapján az adóhatóságnak fizetendő egészségügyi hozzájárulás.

A biztosítási díj összege a pénztártag egyéni számlájának terhére elszámolható. Az elszámolás módjai:

- a tag által készpénzben, átutalással, postai átutalással fizetett díjak átutalást igazoló bizonylatának Pénztárba Igénybejelentő nyomtatvány csatolásával történő beküldésével, a készpénzes számlák elszámolási szabályai szerint. Ebben az esetben az első díjfizetés bizonylata mellett a biztosítási szerződés másolatát is csatolni kell az Igénybejelentéshez.
- amennyiben a biztosítóval kötött szerződés tartalmazza, úgy a pénztártag jogosult a biztosítóval együttesen aláírt rendelkező nyomtatvány alapján a biztosítót felhatalmazni a díjak rendszeres beszedésére a pénztári egyéni számlájának terhére, ill. a Pénztárt a rendszeres átutalással megbízni. Ebben az esetben a biztosítási szerződés is tartalmazza, hogy a biztosító köteles a biztosítási szerződés ellenőrzéséhez szükséges adatait a Pénztárnak megadni.
- a biztosítási díj fizetésénél az egészségkártya nem használható.

Az adott egészségbiztosítással kapcsolatos bármely pénzbeli kifizetést a biztosító köteles a Pénztár erre a célra kijelölt szolgáltatási számlájára teljesíteni a Pénztárral kötött szolgáltatási szerződésének megfelelően. A Pénztár az egészségügyi szolgáltatót megillető díjazást a biztosító rendelkezése szerint teljesíti.

4.19. OÉTI nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása (számla címzettje: Tag, jogosult)

Az OÉTI honlapján a nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek listája megtekinthető. Ezek a termékek a tag és jogosultjai részére (külön orvosi javaslat nélkül) bármely ezt árusító magyarországi üzletben megvásárolhatók és a pénztárban elszámolhatók. Az elszámolás a készpénzes számlák elszámolásának szabályai szerint történik, amennyiben az adott üzlettel egészségkártás elfogadási szerződést kötött a Pénztár, úgy az egészségkártás elszámolás szabályai szerint. A számlákkal kapcsolatos kiemelt követelmény, hogy a vásárolt termék egyértelműen a számlában beazonosítható legyen az OÉTI listájában szereplő termékkel.

5. ÉLETMÓDJAVÍTÓ SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA kötelesek!)

5.1. Természetgyógyászati szolgáltatások

Természetgyógyászati szolgáltatásként a természetgyógyászati tevékenység gyakorlásának egyes kérdéseiről szóló jogszabályban felsorolt, az ott meghatározott feltételeknek megfelelő szolgáltató által nyújtott - a 4. 1. szerinti humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatásnak illetve a 4.2. pont szerinti szűrővizsgálatnak nem minősülő - szolgáltatások biztosíthatók.

A szolgáltatások a 11/1997. (V.28.) NM. rendelete 1. számú mellékletében foglaltaknak megfelelően vehetők igénybe.

A természetgyógyászati ellátási tevékenység végzése során SZJA köteles szolgáltatásként például az alábbiak számolhatók el:

- Akupresszúra, akupunktúra
- Alternatív mozgás- és masszázsterápiák,
- Életmód-tanácsadás és terápia,
- Reflexzóna terápia,
- Alternatív fizioterápiás módszerek, bioenergiát alkalmazó módszerek,
- Fitoterápia, fülakupunktúrás addiktológiai eljárások,
- Kineziológiai módszerek, szemtréning eljárások,
- Csontkovácsolás
- Íriszdiagnosztika

Természetgyógyász által nyújtott, szenvedélybetegségről leszoktató kezelés a 4.4. pont alá tartozó, külön nevesített nem SZJA köteles szolgáltatás.

A kezelésekkal kapcsolatosan közvetlenül felhasznált készítmények akkor számolhatóak el, ha azokat a kezelést nyújtó természetgyógyász számlázza le.

Nem finanszírozza a Pénztár a spirituális eljárások, önismereti fejlesztésen, transzcendentális szellemi ráhatáson alapuló gyógymódokat, pl. asztrológia, auravizsgálat, jóslás, lélekgyógyászat, stb.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötése szükséges.

A számlát az MKB Egészségpénztár nevére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

5.2. Hatályon kívül helyezve.**5.3. Hatályon kívül helyezve****5.4. Gyógyteák, fog- és szájpótlók vásárlásának támogatása**

Ezen szolgáltatások körében az egészségpénztár gyógyteák, fog- és szájpótlók megvásárlását támogatja. Amennyiben a termék OGYI engedélyszámmal rendelkezik, úgy adófizetési kötelezettség nem terheli.

A szolgáltatás igénybevételéhez a szolgáltató és a Pénztár között írásbeli szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

5.5. Sporteszközök vásárlásának támogatása (orvosi javaslat nem szükséges)

Sporteszközök vásárlásának támogatásaként aktív testmozgást segítő sporteszköz (ideértve a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő kiegészítő eszközöket is, mint kar-, könyök-, térd- és fejevédő) vásárlásának, illetve bérlésének támogatása biztosítható.

Az aktív, nem versenyszerű testmozgást, testkultúrát segítő sporteszközök vásárlása, bérlése elszámolható.

Sporteszköznek minősülnek a sporttevékenység során a testi épséget közvetlenül védő, kiegészítő speciális eszközök is, ide nem értve a sportruházati termékeket. Tilos pl.: az edzőruha, fürdőruha, úszósapka, cselgáncsruha, sí-kabát, stb. elszámolása.

A szolgáltatás igénybevételéhez a termék értékesítője és a Pénztár között szolgáltatói szerződés kötésére nincs szükség.

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére kell kiállíttatni.

6. Szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételek**6.1. Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos felelősség**

A Pénztárat a pénztártagnak, illetve szolgáltatásra jogosultjának a Pénztár rendszerén keresztül igénybevett bármilyen szolgáltatás keretében a Pénztár Szolgáltatója által okozott anyagi kárért és az egészségügyi állapotában bekövetkezett káros változásért felelősség nem terheli. A szolgáltatás igénybevétele minden esetben az igénybevevő saját felelősségére történik. A szolgáltató az általa a pénztártagnak/jogosultjának okozott kárért a saját orvosi és/vagy egyéb felelősségbiztosítása alapján köteles helytállni.

A 268/1997. (XII. 22.) Kormányrendelet:

- 24/L.§ (2) bekezdése alapján a pénztárak által nyújtott szolgáltatások szakmai ellenőrzésére az egészségpénztári szolgáltatóknál a szakmai tevékenységi engedélyt kiadó hatóság jogosult,
- 24/L.§ (3) bekezdése alapján azon szolgáltatások termékek szakmai ellenőrzését, amelyek minőségi tanúsítvánnyal válnak alkalmassá a pénztári szolgáltatásra, ezen tanúsítványok kiadására jogosult intézmények végzik, saját tevékenységükre vonatkozó szakmai ellenőrzési előírásaik szerint.

6.2. Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésével és megakadályozásával kapcsolatos személyes beazonosítás

A Pénztár a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban Pmt.) 1. § (1) bekezdés I) pontja alapján annak hatálya alá tartozik, mely előírja a Pénztár ügyfeleinek átvilágítását.

Ügyfél-átvilágításnak minősül a Pénztár Pénztártagjainak azonosítása, személyazonosságának igazoló ellenőrzése, és az előbbi tevékenység alapján az ügyfélről adatok rögzítése a Pénztár nyilvántartásában.

A Pénztártag átvilágításának hiányában egyéni egészség számlájáról 2014. december 31-ét követően, az azonosítás végrehajtásáig jogszabályi előírás alapján a Pénztár részéről kifizetés nem teljesíthető.

6.3. Orvosi javaslat, egészségterv szakmai tartalma, felelősség

Az SZJA törvény 1. sz. melléklet 6.5. pontja szerint a magánszemély adómentes bevételének az önkéntes pénztár törvényben meghatározott kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatása minősül. Az orvosi javaslat, prevenciók szolgáltatások esetén az egészségterv a Kormányrendelet szerint (az egyes meghatározott szolgáltatásoknál) előírt olyan feltétel, amelynek megléte szükséges a jogszerű szolgáltatás igénybevételéhez.

Az orvosi javaslat, egészségterv e szabályzat szerinti elkészítése, pénztári nyilvántartása a jogszerű feltételek biztosítását szolgálja. E dokumentumok alapján a Pénztár nem kerül olyan jogviszonyba sem az orvossal (intézménnyel), sem a Pénztártaggal (jogosultjával), mely alapján az orvos által megállapított javaslat, egészségterv javaslatai vonatkozásában orvos-egészségügyi, szakmai felelősséget átvállalná.

6.4. Alkatrész, tartozék, javítás, karbantartás, üzemeltetés költségei

Egyes termékeknél tipikus az üzemeltetéssel, használattal kapcsolatos költségigény (pl.: kerékpárjavítás, teniszütő húrozás, tartozékok cseréje, elemcsere, stb.). Az üzemeltetéssel kapcsolatos költségek általában nem számolhatóak el, így utólagos alkatrészbeszerzés, tartozék, javítás, karbantartás, üzemeltetés egyéb feltételeinek biztosítása nem finanszírozható.

Kivétel és így elszámolható:

- Szemüveg, egészségvédelmi célú napszemüveg, kontaktlencse tartozékai, alkatrészei, javítása elszámolható.
- Nem utólagos alkatrészvásárlás (pl. ha a kerékpárt a szaküzlet nem egy tételben, hanem részeinek feltüntetésével egy számlában számlázza). Az utólagos egy-egy darabos tartozék, vagy alkatrészbeszerzés nem számolható el.
- Egyes tevékenységeknél kis tételű, a tevékenység gyakorlása során folyamatosan elfogyó termékek kerülnek felhasználásra, melyet rendszeresen kell beszerezni. (pl.: teniszlabda, ping-pong labda, horgászsinór, stb.). Ezek a kiegészítők elszámolhatóak.
- Hallásjavító készülékhez elem, alkatrész, kerekesszék-manuális és motoros- alkatrészei.
- Egyéb gyógyászati segédeszköz javítása, alkatrész pótlása, elemcsere.

6.5. Kereskedelmi mennyiség, lakossági fogyasztási cél

A Pénztárban a Pénztártag és jogosultjai személyes, folyamatos és – a termék jellegének megfelelő – általában egy éves fogyasztásukhoz méretezett vásárlások számolhatóak el. Az ezeket a fogyasztási igényeket meghaladó mennyiségek kereskedelmi mennyiségnek számítanak, és nem számolhatóak el.

Egyes eszközök, pl.: az orvostechnikai eszközök készülnek lakossági fogyasztási célból is, de iparszerűen, vállalkozási célra speciálisabb, nagyobb kapacitású kivitelben is. A Pénztárban a lakossági fogyasztású célú eszközök számolhatóak csak el, a gazdasági tevékenységhez szokásosan alkalmazott termékek nem.

III. A PÉNZTÁR SZOLGÁLTATÁSAINAK ELSZÁMOLÁSA

7. Elszámolással kapcsolatos általános előírások

Az egyéni egészség számla az az alapnyilvántartás, amelyet a Pénztár a számviteli rendjével összhangban a Pénztártagok részére vezet. Az egyéni egészség számla tartalmazza a Pénztártagok saját befizetése, valamint a részükre érkezett munkáltatói hozzájárulás, adomány fedezeti részét, továbbá a Pénztár szabad eszközeinek befektetéseiből származó hozam Pénztártagot megillető részét.

A Pénztártag jogosult a Pénztár összes szolgáltatását – kivéve a hátramaradottak segélyezését - a Szolgáltatási Szabályzatban foglaltaknak megfelelően igénybe venni. A Pénztártag által a Pénztárba előzetesen írásban bejelentett közeli hozzátartozói jogosultak (mint szolgáltatásra jogosultak) a Pénztár valamennyi szolgáltatását – kivéve az Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelenségük esetén kieső jövedelem pótlását – a bejelentő Pénztártag jogán, a Pénztártaggal egyező feltételek mellett igénybe venni, azzal a kivétellel, hogy a hátramaradottak segélyezése szolgáltatás a közeli hozzátartozót bejelentő Pénztártag halála esetén igényelhető.

A Pénztár az egyes szolgáltatások költségei kiegyenlítését a szolgáltatás igénybe vételére jogosult Pénztártag egyéni egészség számlája terhére biztosítja. Ugyanez a számla a forrása a Pénztártag bejelentett szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója által igénybe vett szolgáltatások ellenértékének is.

A Pénztár a nyilvántartása szerint – a levelezési információk alapján – téves laccímmel rendelkező tagok egyéni számláját zárolja és készpénzes kifizetést nem teljesít, ill. kártyazárolást nem engedélyez addig az időpontig, amíg a helyes laccím bejelentése meg nem történik a Pénztárba.

A Pénztárban a szolgáltatás igénybevételének időpontja az a dátum, amikor a Pénztár a szolgáltató számlája alapján a szolgáltatás ellenértékének kifizetését az egyéni számlára terheli (kifizetés dátuma), függetlenül a számlán szereplő teljesítési időponttól, és/vagy az egészségkártya használata alapján az összeg zárolásának időpontjától.

A Pénztár csak a pénztári belépést követően igénybe vett szolgáltatások költségét számolhatja el. Szolgáltatások az egyéni egészség számla szabad egyenlege mértékéig igényelhetők, közösségi szolgáltatások pedig az arra vonatkozó, Alapszabályban foglalt szabályok szerint. A Pénztár az igényelt szolgáltatásokat a számlák benyújtásakor hatályos Szolgáltatási Szabályzatnak megfelelően számolja el, kivéve a következő bekezdésben foglaltakat. A Szabályzat változása esetén a változástól számított 3 hónapig indokolt esetben a régi szabályzatot is lehet alkalmazni, amennyiben a változás nem jogszabályi előírás közvetlen következménye.

8. Számlák tartalmi, alaki kellékei

8.1. Számlával kapcsolatos előírások (1 sz. melléklet)

A szolgáltatások – az Eb tv. 44. §-a szerinti keresőképtelenség miatti jövedelem-kiesés pótlásán kívül – kizárólag a szolgáltató által, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott kiállított szabályos számla, egyszerűsített számla, vagy legalább az 1. sz. mellékletben meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat eredeti példánya alapján számolhatók el.

A nyugta, blokk, belépőjegy, ill. számla-másolat nem nyújtható be, az alapján elszámolás nem teljesíthető. Nem számolható el olyan bizonylat, amelynek eredetisége, eredeti első példány minősége, valóságosága egyértelműen nem állapítható meg (pl. aláírás, bélyegző hiányában, a bizonylat szemmel láthatóan hitelesítés nélküli számítógépes nyomtatvány, másolat minőség miatt). Kifizetés teljesíthető a következő bekezdésben meghatározott, a Pénztár nevére kiállított elektronikus dokumentum alapján is.

A Pénztár részére megküldött elektronikus dokumentum több pénztártaggal kapcsolatos gazdasági eseményt, gazdasági műveletet is tartalmazhat. Ebben az esetben a gazdasági műveletet (eseményt) tagonkénti bontásban kell feltüntetni. A Pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló elektronikus dokumentumnak legalább az 1. sz. mellékletben meghatározott tartalommal kell rendelkeznie. Az elektronikus dokumentumot az elektronikus aláírásról szóló törvény szerinti legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel szükséges ellátni.

Vevő: a számlán a vevő: az egyes szolgáltatásoknál konkrétan jelzett módon a Tag (jogosult) és/vagy a Pénztár, cím (lakhely, ill. székhely) feltüntetésével.

Tag azonosítása: a Pénztártag olvasható nevének és Tagi azonosító/vagy egészségkártya számának szerepelnie kell a számlán, vagy az eredeti példányhoz csatolt kártyaleolvasó bizonylaton vagy elektronikus dokumentumon.

8.2. A számla kibocsátója az egyes szolgáltatásoknál konkrétan rögzített feltételek szerint:

- szolgáltatási szerződés nélküli szolgáltató (pl.: gyógyszertár, gyógyászati segédeszköz, optika, sporteszköz, stb.), amely szolgáltatásnál nem szükséges szerződés, vagy
- a Pénztárral kötött szolgáltatási szerződéssel rendelkező szolgáltató, amely szolgáltatásnál kötelező a szolgáltatói szerződés.

8.3. Szolgáltatás, termék feltüntetése a számlán:

A vásárolt termék, szolgáltatás beazonosításához szükséges megnevezésnek egyértelműen szerepelnie kell a bizonylaton. Nem fogadható el olyan fantázia név, a termék konkrét meghatározását nem tartalmazó, csak a termék jellegére vagy csoportjára utaló meghatározás, vállalati cikkszám, kód, stb., amely a Pénztárnak nem egyértelműen tartalmazza a termék beazonosítását. Így nem fogadható el pl.: gyógycipő-termék, védőfelszerelések, sporteszközök stb. típusa, fajtája nélkül. Különösen fontos, hogy ha a szolgáltató szja köteles életmódjavító és adómentes kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatást is végez, akkor a számlában szereplő szövegből egyértelműen derüljön ki a szolgáltatás fajtája (pl. egészségügyi szolgáltatás, természetgyógyászat), annak hiányában a Pénztár részéről érdemi döntés nem születet az elszámolhatósága módjáról, és a számla nem fizethető ki.

A nem beazonosítható terméket, szolgáltatást tartalmazó számla nem fizethető, nem számolható el. Az előírás szerű tartalommal rendelkező számla rendelkezésre bocsátása a Tag kötelessége, annak költségeit a Tag viseli.

A számlán a jogszerűen elszámolható szolgáltatás, termék szerepelhet, az ettől való eltérés adóügyi felelőssége a tagot terheli, a Pénztár az adóügyi felelősséget nem viseli.

Ha a számlában nem finanszírozható szolgáltatás / termék is található, s a Pénztártag áthúzással, a fizetendő összeg megadásával egyértelműen jelzi, hogy mely tételek elszámolását kéri, a kérésének megfelelő csökkentett összeg kifizethető.

Az adókötelezettség elkerülése és a pontos elszámolás érdekében célszerű hogy a számlán elszámolható tételek szerepeljenek, a nem finanszírozható tételeket a vásárlásnál külön (és a Pénztárba be nem küldött számlán) számláztassa, fizesse a Pénztártag vevő.

8.4. Külföldi számla

Külföldi számlát az alábbi feltételekkel számol el a Pénztár:

- Külföldön igénybe vett, külföldi szolgáltató által számlázott termékek, szolgáltatások közül kizárólag a sporteszközvásárlás, bérlet számolható el, szabályszerű bizonylatolás mellett.
- A számla a magyar számviteli szabályoknak is alakilag és tartalmilag megfelel. (Nyugta nem elszámolható, valamint a nem szabályszerűen a szolgáltató által javított, kiegészített bizonylat sem.)
- A szabályos számla (pl. Rechnung (német), Bill/Invoice (angol), Conto (olasz)) eredeti példánya kerül beküldésre (Áfa (Mwst., Tax, IVA, stb.) feltüntetésével)
- A számlában a külföldi szolgáltató (a bizonylat kiállítója) feltünteteti vevőként sporteszközvásárlás, bérlet esetén a Tag, szolgáltatásra jogosult nevét, lakcímét, tagi azonosító számát.
- A számlára a szolgáltatás / termék megnevezése magyarul is rá van írva. A fordításnak nem szükséges hitelesítettnek lennie, a Pénztártag is rávezetheti, illetve helyhiány esetén csatolható a fordítás külön papíron a számlához is. A fordítás hitelességért a Pénztártag felel. A fordítás esetleges költsége a Pénztártagot terheli.

8.5. Garancia miatti számla ügyintézés

Amennyiben a számla eredeti példányára reklamáció, jótállás, garancia, stb. miatt a Pénztártagnak szüksége van, az eredeti számlapéldány ügyintézése a következő:

- Az elszámolt (kifizetett) számla eredeti példányának részére történő megküldését a Pénztártag kizárólag saját kezű aláírással ellátott levélben vagy faxon kezdeményezheti a Pénztárnál.
- A Pénztár a számviteli nyilvántartásból kiemeli a számlát, az átutalás tényét rávezeti a számla eredeti példányára, hogy pénzügyileg rendezve, elszámolva a Pénztárban (dátummal), hitelesíti az igazolást, majd az eredetit visszaküldi a Pénztártag részére, a másolatot pedig a számviteli nyilvántartásba helyezi.

8.6. Visszafizetés (sztornó) a Pénztártagnak

Ha bármilyen okból a Pénztárban már elszámolt (kifizetett) szolgáltatás / termékvásárlás árának részbeni vagy teljes visszafizetésére kerül sor, azt a szolgáltató készpénzben a Pénztártagnak nem teljesítheti, a Pénztártag visszáru miatti készpénzt nem vehet át.

A visszarúról, vagy pl. utólagos engedménnyről a szolgáltatónak sztornó számlát kell kiállítani, annak Pénztártagi aláírásával ellátott eredeti példányát a Pénztárba kell küldenie.

A sztornó számla ellenértékét a szolgáltató átutalja a Pénztár bankszámlájára, jelölve a Tag nevét és törzsszámát (kártyaszámát). A jóváírt összeg a Tag egyéni számláján kerül könyvelésre, levonások nélkül.

9. A készpénzes számla elszámolása

A szolgáltatás(ok)/termékek ellenértékét a készpénzfizetési (áfá-s) számla alapján a Pénztártag készpénzben fizeti meg a szolgáltatónak, melyet a Pénztár utólag megtérít számára, amennyiben az igényelt szolgáltatás a jogszabályoknak, valamint a Pénztár Szolgáltatási Szabályzatának megfelel, és a Pénztártag egyéni számláján a számla teljes összegének szükséges fedezete rendelkezésre áll.

- A megfelelő vevő nevére kiállított számlát, és amennyiben szükséges az orvosi javaslatot, keresőképtelenség miatti kieső jövedelem pótlása esetén a munkáltató igazolását/igazolásait minden esetben az „Igénybejelentés” c. nyomtatvány csatolásával a Pénztártag beküldi a Pénztár központjába: Levelezési cím: 1821 Budapest, vagy leadja az ügyfélszolgálaton, illetve zárt borítékban valamely MKB bankfiókban. Tagcsoporti közösségi szolgáltatásnál szükséges továbbá a tagcsoportba tartozó igénybevevők névsora és a tagcsoport tagjai által megjelölt személy teljesítésigazolása.

- A Pénztár szabályos bizonylatok esetén a számlák ellenértékét a kézhezvételtől számított 10 banki munkanapon belül a Pénztártag bankszámlájára átutalja, vagy postai úton kifizeti a Szabályzat következő bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

A Pénztár a készpénzes számla ellenértékének kifizetését 2.000 Ft feletti összeg esetén teljesíti.

A pénztári kártya igénybevételével történő szolgáltatások elszámolása megelőzik a készpénzes számlák ellenértékének kifizetését. Ezt leszámítva a számlák elszámolása a beérkezés sorrendjében történik.

Külföldi fizetőeszközben kiállított számla esetén az ellenérték kifizetése az ellenőrzés napján érvényes MKB deviza eladási árfolyamon számított Ft ellenértéken történik.

A benyújtott számla összegéből a Pénztár a pénztártag részére kizárólag a tag (vagy szolgáltatásra jogosultja) által készpénzben, vagy készpénzt helyettesítő fizetési eszközzel (bankkártya, hitelkártya), vagy banki átutalással kifizetett ellenértéket téríti meg. Az utalvánnyal, kuponnal történt tagi fizetés ellenértékét semmilyen típusú utalvány, kupon esetén sem térítheti meg. Ennek oka az, hogy a pénztárba történt befizetések adókedvezménnyel párosulnak, kizárólag szolgáltatás finanszírozására fordíthatók. Utalvány, kupon ellenértékének megtérítése esetén pedig a tag részére kifizetett összeg az adókedvezmény kifizetését is eredményezné.

A pénztár csak teljesített (jogosult által ténylegesen igénybevett és pénzügyileg dokumentáltan kifizetett) szolgáltatást számolhat el, ezért az átutalással fizetett számla teljesítését igazolni szükséges (pl. bankszámla kivonat vagy átutalási megbízás másolatával).

10. Kifizetésre várakozó készpénzes számla

10.1. Tartalmi hiányosság

Alaki probléma, Igénybejelentés c. nyomtatvány, orvosi igazolás és/vagy szolgáltatási szerződés hiánya esetén a számla elszámolhatósága érdekében a Pénztár felveszi a kapcsolatot a Pénztártaggal, ill. a szolgáltatóval.

A szükséges dokumentumok beérkezéséig a számla értékével nem csökkenti a Pénztár a Pénztártag egyéni egészség számlájának szolgáltatásra fordítható egyenlegét, annak terhére más számla befogadható. A 10 banki munkanapos elszámolási határidő az elszámoláshoz szükséges összes megfelelő dokumentum, adat közül az utolsó beérkezésétől számított.

10.2. Fedezethiány

Amennyiben a benyújtott készpénzes számla meghaladja az egyéni számla szolgáltatásra fordítható szabad egyenlegét, de a szolgáltatásra fordítható szabad egyenleg eléri az 5.000 Ft-ot, a Pénztár két részletben számolja el a szolgáltatást.

Az első részletet a számla benyújtását követő 10 banki munkanapon belül az egyéni számla szabad egyenlegének mértékéig utalja a Pénztár. A második részletet a Pénztár a teljes fedezet egyéni számlán való megjelenését követő 10 banki munkanapon belül utalja.

Amennyiben a számla benyújtásától számított 120 napig nincs elegendő összeg a számla teljes kifizetésére, a 120. napon rendelkezésre álló és legalább 500 Ft-ot elérő szabad egyenleg erejéig fizeti ki és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a számla ki nem fizetett részére további kifizetés nem igényelhető.

Amennyiben a benyújtott készpénzes számla meghaladja az egyéni számla szabad egyenlegét és a szabad egyenleg nem éri el az 5.000 Ft-ot, a Pénztár egyszerre számolja el a szolgáltatást: a számla ellenértékét a Pénztár a teljes fedezet egyéni számlán való megjelenését követő 10 banki munkanapon belül utalja. Amennyiben a számla benyújtásától számított 120 napig nincs elegendő összeg a számla teljes kifizetésére, a 120. napon rendelkezésre álló és legalább 500 Ft-ot elérő szabad egyenleg erejéig fizeti ki és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a számla ki nem fizetett részére további kifizetés nem igényelhető.

Ameddig a Pénztár fedezethiány miatt nem tud egy számlát kifizetni és elszámolni, addig a Pénztártag az egyéni egészség számláján nem rendelkezik szabad egyenleggel, további számla részére nem számolható el. A számla teljes, vagy a 120 nap eltelte után a részbeni kifizetést követően fennmaradó/beérkező befizetések fedezeti tartalékra kerülő része már szabad egyenlegnek számít.

11. Kártyával történő fizetés

A Pénztár egészségkártyájával történő vásárlás – szolgáltatás igénybevétele - 2.000 Ft érték felett indokolt.

A Pénztár által kibocsátott kártya felhasználása esetén a Pénztár a Kártyahasználati Szabályzatban meghatározott feltételek esetén készpénzkímélő módon teljesít elszámolást, kifizetést a Pénztártag által kiválasztott és igénybevett szolgáltatásra.

Amennyiben a Pénztár elektronikus úton tájékoztatást kap a kártyával történt fizetésről, a Pénztár az összeget zárolja a Pénztártag egyéni egészség számláján, a szolgáltatás - számla alapján a szolgáltatóval történő közvetlen - elszámolásáig. A szolgáltatónak történt kifizetéssel egyidejűleg a zárolás megszűnik és a tétel kifizetett szolgáltatásként jelenik meg az egyéni számlán.

12. Átalánydíjas szolgáltatás

A Pénztártag Szolgáltatóval kötött megállapodása alapján, az Egészségpénztár és a Szolgáltató között létrejött átalánydíjas szolgáltatói szerződés, valamint a Pénztártag által kitöltött „**Átalánydíjas regisztrációs lap**” értelmében a Pénztár a pénztártag egyéni számláján havi, negyedéves, éves zárolásokat hoz létre a tag által meghatározott összegben, a szerződésben meghatározott időpontokban, melyet számla ellenében átutal a Szolgáltató részére.

A pénztár a pénztártag egyéni számláján való fedezet rendelkezésre állásért nem felel.

Amennyiben a kellő fedezet, adott időpontban nem áll rendelkezésre a pénztártag számláján, arról a pénztár levélben értesíti mind a szolgáltatót, mind a pénztártagot, hogy adott időszak szolgáltatásának teljesítését egymás között rendezzék.

13. Részletfizetési szolgáltatás

A Pénztártag Szolgáltatóval kötött megállapodása alapján, az Egészségpénztár és a Szolgáltató között létrejött részletfizetési szolgáltatói szerződés, valamint a Pénztártag által kitöltött „Részletfizetési Regisztrációs lap” értelmében, a Pénztár a pénztártag egyéni számláján a Szolgáltató által beküldött egyösszegű számla alapján, havi rendszerességben a Szolgáltató bontása szerinti összegekben zárolásokat hoz létre a szerződésben meghatározott időpontokban, melyet a Szolgáltató részére átutalással egyenlít ki.

A pénztár a pénztártag egyéni számláján való fedezet rendelkezésre állásért nem felel.

Amennyiben a kellő fedezet, adott időpontban nem áll rendelkezésre a pénztártag számláján, arról a pénztár levélben értesíti mind a szolgáltatót, mind a pénztártagot, hogy adott részlet teljesítését egymás között rendezzék.

14. Fedezetigazolás

A Pénztár a tag kezdeményezésére (a Egyedi Fedezetigazolási Kérelem c. nyomtatvány alapján) az igénybevett szolgáltatás, illetve a megvásárolt áru ellenértékét zároltatja, melyről fedezet igazolást állít ki. A szolgáltatás kiegyenlítése számla ellenében a Szolgáltató részére átutalással történik.

IV. EGYÉB

15. Egyes közösségi szolgáltatások

A Pénztár az Alapszabály rendelkezései szerint közösségi szolgáltatásokat nyújt:

- önkéntes pénztári szintű közösségi szolgáltatások (Alapszabály 4.3. pont),
- tagcsoporti (vállalati szintű) közösségi szolgáltatások (Alapszabály 4.2.3. pont),
- célzott szolgáltatások (Alapszabály 4.4. pont) formájában.

15.1. Önkéntes pénztári szintű közösségi szolgáltatások (Alapszabály 4.3. pont)

A Pénztár az önkéntes közösségi szolgáltatások nyújtására szerződést köt szolgáltatókkal, az igénybe vehető szolgáltatásokat a Tagok részére széles körben ismerteti. Az igénybe vétel a tag önálló döntése.

Az önkéntes pénztári szintű közösségi szolgáltatások fedezetét a szolgáltatási számlákon belül elkülönítetten kezelt „közös szolidaritási alap” számla biztosítja. Annyi elkülönített közös közösségi szolgáltatási számlát kell vezetni, ahány féle önálló közös közösségi szolgáltatást szervez a Pénztár.

Az önkéntes közösségi szolgáltatások pénzügyi fedezetét a Tag egyéni számlájáról a Tag nyilatkozata alapján havonta, előre az adott közös szolidaritási alapba átvezetett összegek jelentik. Az adott közösségi szolgáltatás igénybevételére az a Pénztártag jogosult, aki regisztrációs lap kitöltésével hozzájárul az adott közösségi szolgáltatás havi díjának zárolásához az egyéni számlája egyéni felhasználású részének terhére. A szolgáltatás addig vehető igénybe, míg annak megszüntetését a Pénztártag írásban nem jelzi a Pénztár felé, vagy amíg van fedezet a közösségi szolgáltatás díjának

átvezetésére. Fedezethiány esetén a Pénztár jogosult megszüntetni a közösségi szolgáltatás igénybevételét a Pénztártag részére.

15.2. Tagcsoporti (vállalati szintű) közösségi szolgáltatások (Alapszabály 4.2.3. pont)

A munkáltató a Pénztárral kötött munkáltatói hozzájárulásra vonatkozó szerződésében vállalhatja a pénztártag dolgozói részére tagcsoporti közösségi szolgáltatások nyújtását. A szolgáltatások feltételeit, körülményeit a munkáltató, a szolgáltató és a Pénztár külön szerződésben rögzíti. A munkáltató a szolgáltatások pénzügyi fedezetét közösségi célú munkáltatói hozzájárulásként biztosítja, egységesen minden dolgozó pénztártagja részére. A tagcsoporti közösségi pénzügyi fedezet a tagok egyéni számlájának része, de azt elkülönítetten tarja nyilván a pénztár az egyéni számlán belül. A tagcsoporti közösségi pénzkeret nem egyéni szabad felhasználású, hanem a szerződésben rögzített közösségi szolgáltatásokra lehet igénybe venni. A szolgáltató csoportos számla benyújtásával, a munkáltató teljesítésigazolásával jut a szolgáltatása ellenértékéhez, melyet minden közösségi szolgáltatásban résztvevő tag egyéni számlája közösségi keretének egyidejű és arányos megterhelésével számol el a pénztár.

A dolgozó pénztártag egyéni vagy csoportos nyilatkozattal csatlakozhat a tagcsoporti közösségi szolgáltatások igénybe vételéhez. A későbbiekben írásos nyilatkozattal lemondhatja a részvételét a közösségi szolgáltatásokban és kérheti a közösségi keretében lévő pénzmaradványának átvezetését az egyéni számlája szabad felhasználású részébe.

15.3. Célzott szolgáltatások (Alapszabály 4.4. pont)

A munkáltató támogató szerződést köthet a Pénztárral célzott szolgáltatások nyújtására. A juttatás adománynak minősül, a célzott szolgáltatás céljára szánt pénzeszeget egyéni számlán nem lehet nyilvántartani, azt munkáltatónként és azon belül szerződésenként elkülönített szolgáltatási számlán kell nyilvántartani, kezelni.

A szerződésben a munkáltató a Pénztárral egyeztetve meghatározza a szolgáltatások feltételrendszerét, a Pénztárral történő elszámolás módját. A szolgáltató kijelölése és az elszámolás módja:

- amennyiben a munkáltató egy vagy néhány szolgáltatást, szolgáltatót határoz meg a szerződésben, akkor a Pénztár és a munkáltató a szolgáltatásra jogosultak személyéről írásban értesíti a szolgáltató(ka)t. A jogosultak a szolgáltatást ellenérték fizetése nélkül veszik igénybe, ugyanakkor olyan, a szolgáltató által meghatározott bizonylaton ismerik el az igénybe vételt, amely a pénztárban beazonosításra, ellenőrzésre alkalmas. A szolgáltató csoportos számlát nyújt be a Pénztárhoz a teljesítésigazolásokkal együtt.
- széles szolgáltatói körben igénybe vehető szolgáltatások esetén a jogosultak a szolgáltatónál az ellenértéket kifizetik, számlát kérnek. Fizetésre az egészségkártya nem használható. A számlát ellenőrzésre, teljesítésigazolásra a munkáltatónak átadják. A munkáltató igazolja a számla(ák) jogosságát, megküldi a Pénztárnak. A Pénztár a tag részére az ellenértéket átutalja. A számla, ill. a munkáltató kifizetési rendelkezése beazonosítható módon tartalmazza a tagok kifizetéshez szükséges adatait.

16. Egyéni számla 2 éves lekötése

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §. (1) bekezdésének ca) pontja alapján a Tag rendelkezhet átutalás formájában az összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből, az egyéni számláján fennálló számlaköveteléséből a rendelkezése alapján elkülönített és az adóévben a lekötéstől számítva legalább 24 hónapra lekötött, az adóév utolsó napján lekötött számlakövetésként kimutatott összeg 10%-áról a lekötés adóévében. Az e rendelkezés alapján levont összeget 20 %-kal növelten kell az adóévre vonatkozó adóbevallásban bevallani, valamint az adóbevallás benyújtására előírt határidőig megfizetni, ha a magánszemély az említett időtartamon belül a lekötést az adóévben akár csak részben megszüntette (feltörte).

Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély rendelkezése által meghatározott, az adóhatóság által átutalandó összegeket össze kell vonni, s az összevont összeg nem haladhatja meg a törvényben meghatározott felső határt. (SZJA. törvény 44/A. §. (1) bekezdése.)

Az év végén, a Pénztár által kiállított adóigazoláson a pénztár külön soron tünteti fel az újonnan lekötött, valamint a feltöresre került összeget. A lekötést és a feltörelést kizárólag írásban kezdeményezheti a Pénztártag.

17. Pénzmosás megelőzése miatti azonosítás

Hatályon kívül helyezve

18. Adóügyi felelősség

18.1. Az adóügyi felelősség meghatározása

A Tag adóügyi felelőssége, feladatai a következő esetekben merülnek fel:

- az életmódjavító szolgáltatások esetén SZJA kötelezettség,
- jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásoknál SZJA és %-os eho kötelezettség,
- kilépés esetén SZJA és %-os eho kötelezettség.

A Pénztár a nyilvántartások vezetése és a bizonylatok ellenőrzése során a Tag adózással kapcsolatos adatait nyilvántartja, azokról adatokat szolgáltat a Tagnak és az adóhatóságnak, továbbá a jogszabályban előírt esetekben (pl.: a kilépés esetén) SZJA előleget von le, és fizet meg előlegként a tag helyett az adóhatóság részére.

A Tagokkal kapcsolatos, előbbiek szerinti adókötelezettségekkel járó gazdasági események, valamint a Pénztár eljárásának szabályai a következők.

18.2. Életmódjavító szolgáltatások SZJA kötelezettsége

Az életmódjavító szolgáltatások igénybevétele az egyéb előírt feltételek teljesülése esetén jogszerű szolgáltatásnak minősül.

Az igénybe vett életmódjavító szolgáltatások összege után azonban a Tagot egyéb jövedelem jogcímen SZJA fizetési kötelezettség terheli. Év közben a tagnak SZJA fizetési kötelezettsége keletkezik abban a negyedévben, amikor év elejétől számítva a fizetendő, kifizető által le nem vont adó összege eléri a 10.000 Ft-ot.

Az életmódjavító szolgáltatások SZJA kötelezettsége miatti utólagos, az elszámolást (számla kifizetését) követő visszavonásának elkerülése érdekében a Pénztár a következő eljárást alkalmazza.

18.2.1. Készpénzes számla elszámolása esetén

Az SZJA köteles szolgáltatást tartalmazó számla benyújtásakor a Pénztártagnak nyilatkoznia kell az „Igénybejelentés” c. nyomtatványon a számla kifizetéséről és a Tagot terhelő adókötelezettség elismeréséről, az alábbiak szerint:

A Tag kérheti, hogy az ellenőrzés által megállapított SZJA köteles életmódjavító szolgáltatás(ok) számlában szereplő ellenértékét - az adókötelezettsége elkerülése érdekében - a Pénztár ne fizesse ki. A beküldött, de a Tag kérésére ki nem fizetett számlákról a Pénztár külön értesítést nem küld a Tagnak.

A Tag kérheti az ellenőrzés által megállapított SZJA köteles életmódjavító szolgáltatás(ok) számlában szereplő ellenértékének részére történő kifizetését, egyúttal nyilatkozva arról, hogy annak SZJA kötelezettségét tudomásul veszi, magára nézve kötelezettségként elfogadja.

A Tag kérésére kifizetett életmódjavító szolgáltatásokról a Pénztár külön értesítést nem küld a Tagnak.

Amennyiben a Tag nem rendelkezik előbbiek szerint a kifizetésről, úgy a beküldött számláiban lévő SZJA köteles szolgáltatások számláit, az esetleg a számlában szereplő adómentes szolgáltatásokat is beleértve, teljesítetlenül, kísérőlevéllel a Pénztár visszaküldi a Tagnak, az adókötelezettség keletkezésének megelőzése érdekében. A számlák a fentiek szerinti egyértelmű rendelkezéssel kifizetésre ismételt benyújthatók.

A Tag rendelkezése szerint kifizetett SZJA köteles szolgáltatásokról a Pénztár havi bevallásban adatot szolgáltat **az adóhatóságnak** tagonkénti bontásban, a tárgyhónapban kifizetett adóalapnak minősülő tételek alapulvételével. A Pénztár az adóhatóságnak továbbított adatszolgáltatást (bevallást) nem módosítja.

18.2.2. Kártyás fizetési mód alkalmazása esetén

A számlaellenőrzés megállapítja az életmódjavító szolgáltatás igénybevételének tényét és összegét, s erről a szolgáltatónak történő kifizetéssel egyidejűleg a Tagot írásban értesíti. Az értesítés az SZJA kötelezettség keletkezésének elkerülésére határidő megjelölésével a következő lehetőséget ajánlja fel:

A megjelölt határidőig az életmódjavító szolgáltatás összegét a Tag „SZJA köteles szolgáltatás befizetése” jogcímmel befizeti egyéni számlájára. A befizetett összeg levonás nélkül kerül a számlára, ezzel a Tag egyrészt az életmódjavító szolgáltatás igénybe vételét megszüntette, másrészt a befizetett összeget más egészségpénztári szolgáltatásra felhasználhatja.

A megjelölt visszafizetési határidőben történő teljesítésnek az minősül, ha legkésőbb a határidő utolsó napján a Pénztár bankszámláján történt jóváírás megtörtént! Postai készpénzes befizetésnél (ún. sárga csekk) a pénzügyi teljesítés időpontjának a Pénztár bankszámláján történt jóváírás napja minősül.

Határidő után erre a jogcímre beérkezett befizetést a Pénztár nem vesz figyelembe, mert az adóhatóságnak az életmódjavító szolgáltatás igénybevételét, mint SZJA kötelezettség alapját -havi adóbevallás keretében- bejelentette. A határidő után beérkezett összeget a Pénztár tagdíjbefizetésnek tekinti és kezeli.

Ha a visszafizetési határidő a megjelölt hónap 11. napját megelőzi, akkor az SZJA kötelezettségről az adatszolgáltatást a Pénztár az **adóhatóság** részére a megjelölt hónapra vonatkozó bevallásában teljesíti, ha a határidő a hónap 10. napja utáni, akkor az adatszolgáltatást a következő hónapra vonatkozó bevallásában teljesíti a Pénztár. A Pénztár az adóhatóságnak továbbított adatszolgáltatást (bevallást) nem módosítja.

18.2.3. Tag részére adóigazolás kiadása, adóelőleg rendezése

Az adóelőleg fizetési kötelezettséget a mindenkori törvényi előírások szerint kell teljesíteni.

A Pénztár elkülönítetten tartja nyilván a kifizetett életmódjavító szolgáltatások összegeit tagonként és az évközi adóelőleg fizetéséhez évközi igazolást ad ki – az **adóhatóságnak** küldött bevallásokkal egyezően- a negyedévet követő hónap 8. napjáig. Az évközi igazolás tartalmazza a tárgynegyedévben igénybe vett életmódjavító szolgáltatások összegét egy összegben, mint az adó alapját.

Év végén a Tagnak adóigazolásban a Pénztár negyedéves bontásban megadja az életmódjavító szolgáltatásai összegét az éves – negyedéves részletezésű – SZJA bevalláshoz.

18.3. Jogalap nélkül szolgáltatások

Jogalap nélkül igénybe vett szolgáltatásnak minősülő szolgáltatás:

- amelynek nyújtását, igénybevételét jogszabály nem teszi lehetővé;
- a Pénztár Alapszabályában és Szolgáltatási Szabályzatában nem szereplő szolgáltatás;
- amely igénybe vehetőségéhez előírt jogszabályi és/vagy az Alapszabályi, Szolgáltatási Szabályzati feltétel(ek) nem teljesül(nek) - ideértve a szolgáltatás megkezdését, illetve folyósításának tartamát;
- amelynek összege meghaladja a jogszabályban és/vagy az Alapszabályban, Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott legnagyobb összeget;
- amely meghaladja a jogszabályban és/vagy az Alapszabályban, Szolgáltatási Szabályzatban meghatározott időtartamot és/vagy mértéket.

Az (egyébként SZJA mentes) kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, valamint az (SZJA köteles) életmódjavító szolgáltatások is lehetnek jogalap nélküli szolgáltatások, ha az előírt egyéb feltételek nem állnak fenn. (pl.: hiányzik a szolgáltatásra jogosult bejelentése, az orvosi javaslat, szerződéshiány szerződésköteles szolgáltatásnál)

A szolgáltatások jogalap nélkül történő igénybevételének anyagi következményeit az azt igénybe vevő Tag viseli.

18.4. Jogalap nélküli készpénzes szolgáltatások

Jogalap nélküli szolgáltatást tartalmazó készpénzes számlát a Pénztár nem fizet ki. A számlát a Pénztár az ok megjelölésével fizetés teljesítése nélkül a Tagnak eredetben visszaküldi. Ha a számla részben tartalmaz csak jogalap nélküli szolgáltatást, akkor csak a jogszerűen elszámolható összeget fizeti ki a Pénztár, a nem fizetett összegről az ok feltüntetésével értesítést küld a Tagnak.

Készpénzes számla esetén orvosi javaslat és/vagy szolgáltatásra jogosult bejelentésének hiánya pótolható utólagosan. A benyújtott jogalap nélküli készpénzes számla rögzítésre kerül, de mindaddig, amíg pótlásra nem kerül a jogszerű elszámoláshoz szükséges nyomtatvány, nem kerül sor kifizetésre.

18.5. Jogalap nélküli pénztári kártyás, de nem elektronikus számlázású szolgáltatások

Kártyás, de nem elektronikus számlázás esetén a Pénztár a kártyával zárolt összeget, amennyiben a szolgáltató által benyújtott számla egyéb alaki és tartalmi követelményei szabályszerűen teljesülnek, kifizeti a szolgáltatónak. A számlaellenőrzés megállapítja a jogalap nélküli igénybevétel összegét és okát, s erről a szolgáltatónak történő kifizetéssel egyidejűleg a Tagot írásban értesíti.

Az értesítés a jogalap nélküli igénybevétel megszüntetésére hiánypótlási határidő megjelölésével a következő lehetősége(ke)t ajánlja fel:

- a megjelölt határidőig a jogalap nélkülinek minősített összeget a Tag „jogalap nélküli szolgáltatás” jogcímmel befizeti egyéni számlájára. A befizetett összeg levonás nélkül kerül a számlára, a Tag azt felhasználhatja, a jogszerűtlenséget megszüntette.
- a megjelölt határidőig pótolja a hiányzó orvosi javaslatot és/vagy szolgáltatásra jogosult bejelentést. A hiánypótlásként beküldött dokumentumok (orvosi javaslat, szolgáltatásra jogosult bejelentése) kiállítási dátumainak a hiánypótlásban megjelölt határidő dátumánál korábbiaknak kell lenniük.

A megjelölt hiánypótlási határidőnek a dokumentumok Pénztárba történő beérkezésének legkésőbbi napját, vagy visszafizetés esetén a Pénztár bankszámláján történt jóváírás legkésőbbi napját kell tekinteni. Postai készpénzes befizetésnél (un. sárga csekk) a pénzügyi teljesítés időpontjának a Pénztár bankszámláján történt jóváírás napja minősül.

Amennyiben a tag a jogalap nélküli igénybevétel összegénél magasabb összeget fizet be, a Pénztár a többlet összegét tagi (egyéni) befizetésként kezeli.

Határidő után beérkezett befizetést, dokumentum beérkezését a Pénztár nem veszi figyelembe, mert az adóhatóságnak a jogalap nélküli igénybevételt bejelentette, havi adóbevallás keretében. Ugyancsak nem vehető figyelembe, ha a beküldött dokumentum kiállítási dátuma nem előzi meg a megjelölt határidő tényleges időpontját. Ha a hiánypótlási határidő a megjelölt hónap 11. napját megelőzi, akkor a jogalap nélküli igénybevételről az adatszolgáltatást a Pénztár az **adóhatóság** részére a megjelölt hónapra vonatkozó bevallásában teljesíti, ha a határidő a hónap 10. napja utáni, akkor az adatszolgáltatást a következő hónapra vonatkozó bevallásában teljesíti a Pénztár. A Pénztár az adóhatóságnak továbbított adatszolgáltatást (bevallást) nem módosítja.

A Pénztár elkülönítetten tartja nyilván a jogalap nélküli, adóhatóságnak jelentett szolgáltatások összegeit tagonként és az esetleges évközi adóelőleg fizetéséhez évközi igazolást ad ki – az **adóhatóságnak** küldött bevallással egyezően-, a negyedévet követő hónap 8-ik napjáig. Az évközi igazolás tartalmazza a tárgynegyedévben igénybe vett jogalap nélküli szolgáltatások összegét egy összegben, mint az adó és az eho alapját.

Év végén a Tagnak adóigazolásban a Pénztár negyedéves bontásban megadja a jogalap nélküli szolgáltatásai összegét az éves – negyedéves részletezésű – SZJA bevalláshoz. Az eho bevallás és fizetés a tagot az éves SZJA bevallásában, ill. azzal egyidejűleg terheli, azt a Pénztár a Tag helyett (nevében) nem teljesíti.

Az adóelőleg fizetési, az éves bevallási és fizetési kötelezettség a magánszemély Tagot terheli, azt a Pénztár nem teljesíti.

18.6. Jogalap nélküli pénztári kártyás, elektronikus számlázású szolgáltatások

Pénztári kártyával igénybevett, elektronikus számlázású szolgáltatások esetében jogszabályi előírás következtében a Pénztár a számlában szereplő, zárolt, de jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékét nem fizetheti ki a szolgáltatónak.

Ilyen esetben a Pénztár köteles a nem jogszerűen igénybe vett szolgáltatások összegének tekintetében a zárolást egyoldalúan megszüntetni, ezt az összeget a szolgáltató a Pénztártól nem követelheti. A Pénztár a nem jogszerű szolgáltatás összegéről, a zárolás feloldásáról az intézkedéshez szükséges adatok feltüntetésével a szolgáltatót írásban értesíti, mely alapján a szolgáltató az összeg megfizetését a Tagtól közvetlenül kérheti.

Jogszabályi rendelkezés következtében az előbbi eljárás a bármilyen okból keletkezett jogalap nélküli igénybe vételekre vonatkozik, ezért az elektronikus számlázás esetében nincs lehetőség a különböző dokumentumok hiánya miatti hiánypótlásra, korrekcióra.

18.7. Kilépés adóztatása

A Tag Pénztárból történő kilépéséről elszámolás készül, mely egyben adóigazolásnak minősül. A Tagnak írásban megküldött elszámolásban, igazolásban feltüntetésre kerül a levont és a Tag helyett a Pénztár által megfizetett SZJA előleg. Az elszámolásban meghatározott adóalapra az eho bevallás és fizetés a Tagot az éves SZJA bevallásában, ill. azzal egyidejűleg terheli, azt a Pénztár a Tag helyett (nevében) nem teljesíti.

A kilépés miatti SZJA kötelezettségről és az előleg befizetéséről a Tagot a Pénztár az éves adóigazolásban is írásban értesíti, a tárgyévet **követően a jogszabályban előírt határidőben**.

19. Szolgáltatók, adatszolgáltatás szolgáltatóknak

Az egészségügyi szolgáltatók konkrét szolgáltatásairól, a szolgáltatás helyéről a Pénztár a Pénztártagokat kérésükre tájékoztatja, illetve az megtekinthető a Pénztár internetes honlapján.

A Pénztár az egészségügyi szolgáltatóknak kizárólag a szolgáltatás teljesítéséhez szükséges, a Tagra, illetve bejelentett közeli hozzátartozójára vonatkozó olyan adatokról és körülményekről (így különösen a Tag részére nyújtható, Egészségpénztár részéről finanszírozott szolgáltatásról illetve összeghatáráról, egyéni számla felhasználható egyenlegéről, a Tag beazonosításához szükséges személyi adatokról) szolgálat információt, biztosít adategyeztetést, amely a kifizethetőséget és az elszámolhatóságot garantálja. Adatot szolgálat a Pénztár a szolgáltatóknak abban az esetben is, ha a kártyás vásárlásból adódóan a szolgáltató az ellenértéket a Tagtól követelheti. Az adatszolgáltatás a követelés érvényesítéséhez szükséges adatokat tartalmazza.

20. Titokvédelem

A Pénztár a tudomására jutott, Pénztártagokra illetve bejelentett hozzátartozójukra vonatkozó orvosi titkot – időbeli korlátozás nélkül – megtartja, arról információt kizárólag jogszabályban rögzített esetekben ad.

Hatálybalépés

Jelen Szolgáltatási Szabályzat a közgyűlés **16/2014 (2014.05.22.) sz.** határozatával elfogadott módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege. Jelen Szolgáltatási Szabályzat **2014. június 1.** napjával lép hatályba.

A Pénztár tagjai tudomásul veszik, hogy abban az esetben, ha a jelen Szolgáltatási Szabályzat valamely jogszabályra hivatkozik, a jelen Szolgáltatási Szabályzat jogszabály-módosítással érintett kikötései helyébe a hatálybalépéssel egyidejűleg – a közgyűlés hatáskörében végrehajtott módosítást megelőzően is – a megváltozott jogszabály kötelező érvényű rendelkezései lépnek.

Budapest, 2014. május 22.

A Közgyűlés elnöke

jegyzőkönyvvezető

jegyzőkönyv-hitelesítő

jegyzőkönyv-hitelesítő

Ellenjegyezte:

Az Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező Szolgáltatási Szabályzat egységes szerkezetbe foglalt szövege megfelel a szabályzat-módosítások alapján hatályos tartalmának.

A számlákra vonatkozó előírások

1. Az általános forgalmi adóról szóló 2007. évi CXXVII. törvény 169. §-a tartalmazza a számla adattartalmát, a 176. § a számla adattartalmára vonatkozó egyszerűsítést, a 170. § a számlával egy tekintet alá eső okirat minimális adattartalmát, a 175. § pedig az elektronikus úton kibocsátott számlákra vonatkozó szabályokat. A Tag részére ill. a Pénztár részére történő számlázásnál az előbbi jogszabályhelyek előírásait értelemszerűen alkalmazni kell.
2. Az egészségpénztárak részére a számlázással kapcsolatos speciális előírásokat a 268/1997. (XII. 22.) kormányrendelet – továbbiakban Rendelet - tartalmazza, az alábbiak szerint.
3. Az általános előírásokat a Rendelet 24/C § (2)-(4) bekezdései tartalmazzák, az alábbiak szerint:

„(2) Az egészségpénztár csak az egészségpénztári szolgáltató által a pénztár nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a (3) bekezdésben meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat, ellenében teljesíthet kifizetést. Ettől eltérően kifizetés teljesíthető a (4) bekezdésben meghatározott, a pénztár nevére kiállított dokumentum alapján is. Az egészségpénztári szolgáltató a számlán, egyszerűsített számlán, a bizonylaton, vagy elektronikus dokumentumon az igénybe vevő pénztártag (közeli hozzátartozó) nevét vagy azonosítóját feltünteti.

(3) A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló bizonylatnak legalább az alábbiakat kell tartalmaznia:

 - a) a bizonylat megnevezése és sorszáma vagy egyéb más azonosítója,
 - b) a bizonylat kibocsátásának kelte,
 - c) a termékértékesítést teljesítő, szolgáltatást nyújtó neve, címe és adószáma,
 - d) a vevő neve, címe, valamint közösségi adószáma - ennek hiányában adószáma -, ha a vevő az adó fizetésére kötelezett,
 - e) a Közösségen belüli adómentes értékesítés esetén a vevő közösségi adószáma,
 - f) a teljesítés időpontja,
 - g) a termék (szolgáltatás) megnevezése, valamint besorolási száma, amely legalább beazonosításához szükséges,
 - h) a termék, szolgáltatás - amennyiben ez utóbbi természetes mértékegységben kifejezhető - mennyiségi egysége és mennyisége,
 - i) a termék, szolgáltatás egységára,
 - j) a termék (szolgáltatás) ellenértéke összesen,
 - k) a bizonylat végösszege,
 - l) a fizetés módja és határideje.

(4) A pénztár részére megküldött dokumentum több pénztártaggal kapcsolatos gazdasági eseményt, gazdasági műveletet is tartalmazhat. Ebben az esetben a gazdasági műveletet (eseményt) tagonkénti bontásban kell feltüntetni. A pénztár által teljesített kifizetés alapjául szolgáló dokumentumnak legalább a (3) bekezdésben meghatározott tartalommal kell rendelkeznie. Papír alapú dokumentum esetén azt a kiállítónak cégszerűen alá kell írnia, elektronikus dokumentum esetén pedig azt az elektronikus aláírásról szóló törvény szerinti legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással és időbélyegzővel kell ellátni.”

A Rendelet 24/C § (1) bekezdésének és a 24/D § együttes értelmezéséből az következik, hogy fentiek szerint a számlázás szabályait akkor kell alkalmazni, ha a vevő statisztikai besorolás szerinti szolgáltatást (SZJ jelű számú szolgáltatást) vesz igénybe.

4. A Rendelet 24/D § (1) bekezdésében rögzített következő pénztári szolgáltatások igénybe vétele esetén a Rendelet 24/D § (3) bekezdésében rögzített számlázási szabályokat kell alkalmazni:
 - Öpt. 51/B. § (1) bekezdésének f), g), i) pontja szerint: látássérült személyek életvitelét elősegítő szolgáltatások, életvitelt elősegítő szolgáltatások, gyógyszer és gyógyászati segédeszköz csoportba sorolt termékek esetében,
 - Öpt. 51/C. §-ának c) és e) szerint: sporteszköz, gyógyteák, fog- és szájápolási termékek esetében

A Rendelet 24/D § (3) bekezdése szerint:

„(3) Az (1) bekezdésben meghatározott termék megvásárlását a pénztártag saját (közeli hozzátartozója) nevére kiállított, a számviteli törvény előírásainak megfelelő általános alaki kellékekkel ellátott számla, egyszerűsített számla, vagy legalább a 24/C. § (3) bekezdésében meghatározott tartalommal rendelkező bizonylat, vagy a 24/C. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek megfelelő elektronikus dokumentum pénztár részére történő eljuttatásával igazolja.”

PREVENCIÓS SZOLGÁLTATÁS, EGÉJSZÉGTERV

1. A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 44/A. §. (1) bekezdésének cb) pontja alapján a Tag rendelkezhet átutalás formájában az összevont adóalap adójának az adókedvezmények levonása után fennmaradó részéből, az egyéni számláján fennálló számlakövetelésből az Öpt-ben meghatározott prevenciószolgáltatás ellenértékéeként az önkéntes kölcsönös biztosító Pénztár által a magánszemély megbízása alapján az adóévben kifizetett összeg 10 százalékaról.
Az önkéntes kölcsönös pénztári nyilatkozatban a magánszemély rendelkezése által meghatározott, az adóhatóság által átutalandó összegeket össze kell vonni, s az összevont összeg nem haladhatja meg a törvényben meghatározott felső határt. (SZJA törvény 44/A. §. (1) bekezdése.)
Az év végén, a pénztár által kiállított adóigazolásban a pénztár külön soron tünteti fel a rendelkezési jogosultságot megalapozó prevenciószolgáltatások összegét.
2. A prevenciószolgáltatás igénybe vétele az adó átutalásáról történő rendelkezésre jogosít a Pénztár által nyújtott szolgáltatások közül, az alábbi felsorolásnak megfelelően:
 - Egészségterv készítés: a Pénztárral szűrési, állapot felmérési tevékenységre, egészségterv összeállítására szerződött egészségügyi szolgáltató által végzett egészségügyi állapotfelmérő vizsgálatok, amelyek eredményeinek felhasználásával személyes egészségterv készül;
 - A személyes egészségterv alapján indokolt, az egészség megőrzését és a megbetegedések megelőzését elősegítő - az orvosi javaslat alapján – a 4. pontban foglalt feltételek szerint igénybe vehető szolgáltatások közül:
 - a gyógyterápiás kezelések (gyógytorna, gyógymasszázs, fizioterápiás kezelések);
 - az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló orvosi javaslatra igénybevett szűrővizsgálatok, ideértve az OEP által nem finanszírozott, működési engedéllyel rendelkező és a Pénztárral írásban szerződött szakorvos által végzett szűrést, így különösen
 - méhnyakrákszűrés;
 - emlőrákszűrés;
 - vastagbélrákszűrés;
 - prosztatarákszűrés;
 - mozgásszervi szűrés;
 - AIDS-szűrés;
 - mentális zavarok korai felismerését célzó szűrés;
 - fogászati szűrés.
 - Amennyiben a személyes egészségterv alapján indokolt, prevenciószolgáltatásnak minősülnek az alábbi, a Pénztárral írásban szerződött egészségügyi szolgáltató, vagy természetgyógyász által nyújtott szolgáltatások a vonatkozó jogszabályban foglaltak szerint:
 - szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések;
3. A 2. pontban meghatározott szolgáltatások - az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok kivételével - csak akkor minősülnek prevenciószolgáltatásnak, ha a Pénztártag a Pénztárral e célra szerződött szolgáltatónál részt vesz legalább az 5. pontban meghatározott vizsgálatokra kiterjedő szűrésen. A szűrés eredményeként személyes egészségterv készül, mely kiterjed:
 - a beteg állapotát, panaszait felmérő kérdőíves előszűrés eredményének összefoglalására;
 - legalább az 5. pontban szereplő vizsgálatok eredményére;
 - az állapotfelmérést végző szakorvos által az elvégzett vizsgálatok alapján javasolt további állapotfelmérő vizsgálatok eredményére;
 - a vizsgálatok összefoglaló értékelésére;
 - az összefoglaló alapján további vizsgálatokra és ellenőrzésekre, esetleges gondozásba vételre vonatkozó javaslatra;
 - az összefoglaló alapján készült életvezetési javaslatra, amely kiterjed:
 - a táplálkozási javaslatokra;
 - az esetlegesen javasolt sporttevékenységekre;
 - az esetlegesen javasolt gyógyászati szolgáltatásokra;
 - az esetlegesen javasolt kúraszerű ellátásokra a vonatkozó jogszabályban foglaltak szerint;
 - szenvedélybetegségekről való leszoktatásra irányuló kezelések;

4. A 2. pontban meghatározott szolgáltatások - az elkerülhető megbetegedések korai felismerésére irányuló szűrővizsgálatok kivételével - csak akkor minősülnek prevenciós szolgáltatásnak, ha a Pénztártag az életvezetési javaslatban foglaltak megértését, a javaslatok elfogadását és a megvalósításban való együttműködő-készségét aláírásával igazolja, valamint a személyes egészségterv a szolgáltatás igénybevételének időpontját megelőző két éven belül készült.
5. Prevenciós szolgáltatásként az adó átutalásáról történő rendelkezési jogosultság szempontjából a szűrővizsgálatnak legalább a következőre kell kiterjednie az egészségtervhez: belgyógyászati vizsgálat (korábbi betegségek, jelenlegi panaszok, fizikális vizsgálat, vérnyomásmérés, stb.).
6. Az orvosi javaslatra igénybevett szűrővizsgálati szolgáltatások egyéni egészségterv nélkül is – a Pénztártag kérésére - a jogszabálynak megfelelően prevenciós szolgáltatásként az adó átutalásáról történő rendelkezésre jogosítanak.