



az Alapszabály elválaszthatatlan mellékletét képező

# **Szolgáltatási Szabályzat**

Elfogadva a 36/2016 (2016.09.22.) sz. és 37/2016 (2016.09.22.) sz. Közgyűlési határozattal

**Hatályos: 2016. október 1-jétől**

## **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-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár (továbbiakban: Pénztár) egészségpénztári és önszegélyező pénztári 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 egészségpénztári 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](http://www.mkbep.hu)).

Önszegélyező szolgáltatások igénybevétele szolgáltatói szerződés nélkül történik, kivéve a lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatását abban az esetben, ha Pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére fizeti a támogatást, melynél a kifizetések rendszeres teljesítéséhez szükséges az érintett pénzügyintézet és a Pénztár közötti szerződés (megállapodás).

#### **2. Orvosi javaslat, hatósági igazolás, egészségterv, egyéb dokumentumok**

##### **2.1. Orvosi javaslat, egészségpénztári szolgáltatásokhoz**

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

Orvosi javaslattal elszámolható egészségpénztári 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 kitöltött 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 egyszeri orvosi javaslatként elfogadható. 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 vásárlásra vény 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 egészségpénztári szolgáltatásoknál**

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 (egészségpénztári prevenciók kedvezmény)**

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

## **2.4. Önsegélyező szolgáltatások dokumentumai**

Az egyes önsegélyező szolgáltatások elszámolásához szükséges dokumentumok a II. fejezet 5/A6. – 5/A16. pontjaiban az önsegélyező szolgáltatások leírásában kerültek meghatározásra.

## **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 prevenciók szolgáltatások külön jelölésre kerültek. Az orvosi javaslat alapján elvégzett szűrővizsgálatok egészségterv nélkül is prevenciók szolgáltatásoknak minősülnek.

Külföldi szolgáltató által számlázott termékek 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, az elektronikus számlázási rendszer részét képező cikktörzsben – az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége tagpénztáraival együttesen, konszenzusos döntések alapján - tartja nyilván.

Szolgáltatás csoportja, megnevezése	Orvosi javaslat, hatósági igazolás	Prevenációs adókedvezmény	Számla címzettje		
		Egészségterv esetén, szűrővizsgálat orvosi javaslatra egészségterv nélkül is			
<b>A.) KIEGÉSZÍTŐ EGÉRSZÉGBIZTOSÍTÁSI SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA mentesek!)</b>					
<b>AA.) KIZÁRÓLAG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSSSEL IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
<b>Egészségügyi szolgáltatások</b>					
a, Humán orvosi (egészségügyi) szolgáltatás általában			PÉNZTÁR		
b, Egészségterv készítése		X	PÉNZTÁR		
c, Szűrővizsgálat		X	PÉNZTÁR		
d, Orvosi javaslat készítése			PÉNZTÁR		
e, Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések egészségügyi intézményben		X	PÉNZTÁR		
f, Szenvedélybetegségről való leszoktatásra irányuló kezelések természetgyógyásznál		X	PÉNZTÁR		
g, Otthoni gondozás	X		PÉNZTÁR		
h, szolgáltatást finanszírozó egészségbiztosítások (betegség biztosítások) díjának fizetése			PÉNZTÁR		
<b>AB.) SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS NÉLKÜL IS IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Gyógyszerési gondozás			Tag, jogosult		
b, Gyógyterápiás kezelések (gyógytorna, gyögmasszázs, fizioterápia)		X	PÉNZTÁR		
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		
<b>Egészségügyi célú önszegélyezések keretében</b>					
f, Gyógyszer, gyógyászati segédeszköz, gyógyszernek nem minősülő, OGYI / OGYÉI engedélyszámú gyógyhatású termékek támogatása	Kizárólag: TB támog. nélkül nem vényköteles látás, hallásjavító eszközöknél! Látásjavító eszközöknél optometrista javaslat is elég.		Tag, jogosult		
g, Kieső jövedelem pótlása a Tag Eb tv. 44.§-a szerinti keresőképzetlensége esetén					
<b>h. Hatályon kívül helyezve</b>					
i., OÉTI/OGYÉI nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása			Tag, jogosult		
<b>B.) ÉLETMÓDJAVÍTÓ SZOLGÁLTATÁSOK (SZJA kötelesek!)</b>					
<b>BA.) KIZÁRÓLAG SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉSSSEL IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Természetgyógyászati szolgáltatások			PÉNZTÁR		
<b>BB.) SZOLGÁLTATÓI SZERZŐDÉS NÉLKÜL IS IGÉNYBEVEHETŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
a, Gyógyteák, fog- és szájjapolók vásárlásának támogatása			Tag, jogosult		
b, Sporteszközök vásárlásának támogatása			Tag, jogosult		
<b>C) ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOK</b>					
Önszegélyező szolgáltatás megnevezése	egyszeri kifizetés	folyamatos kifizetés	Szolgáltatásra jogosult jogán is igényelhető	egyéni számláról	van 180 napos korlát
Lakás célú jelzáloghitel törlesztés támogatása	X	X	X	X	X
Közüzemi díjak támogatása védett fogyasztónak	X	X		X	X
Szülési segély	X		X	X	X
Gyermekgondozási támogatás	X	X	X	X	X
Gyermeknevelési támogatás	X	X	X	X	X
Beiskolázási támogatás	X		X	X	X
<b>Felsőoktatási költségtérítés</b>	X	X	X	X	X
Munkanélküliségi ellátások	X	X	X	X	X
Intézményi idősgondozás támogatása	X	X	X	X	X
<b>Baleseti, egészségkárosodási járadék kiegészítése</b>	X	X	X	X	X
Rokkantsági járadék, <b>ápolási díj kiegészítése</b>	X	X	X	X	X
Temetés igazolt költségének támogatása	X		X	X	
Tűz elemi károkhoz kapcsolódó segélyek	X				

## **II. FINANSZIROZHATÓ SZOLGÁLTATÁSOK, TERMÉKEK**

Az egyes szolgáltatások és az igénybevételük konkrét feltételeit a következő 4., 5. és 5/A. pontok tartalmazzák. A 4. pont az SZJA mentes kiegészítő egészségügyi egészségpénztári, az 5. pont az SZJA köteles egészségpénztári életmódjavító, az 5/A. pont az SZJA mentes önszegélyező 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 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 a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

#### **4.2. Szűrővizsgálat (prevenció kedvezmény: speciális 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, prevenció szolgáltatásnak minősül, így különösen:

- méhnyakrákszűrés,
- emlőrákszűrés,
- vastagbélrákszűrés,
- prosztatarrákszűrés,
- 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 alapján.

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

A számlát a **Pénztár** nevére **és címére** 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 alapján.

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

A számlát a **Pénztár** nevére és címére kell kiállíttatni (a Pénztártag v. bejelentett szolgáltatásra jogosultja nevének feltüntetésével).

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

A szenvedélybetegségekről 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 alapján.

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

A számlát a **Pénztár** nevére és címére kell kiállíttatni (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 a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (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 TEÁOR 86.90), a külön felszámított egyéb szolgáltatások, termékek (pl. masszázsolaj) nélkül számolhatóak el.

Közösségi szolgáltatásként is igénybe vehető az Alapszabály alapján.

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

A számlát a Pénztár nevére és címére kell kiállíttatni (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 és címére 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 és címére 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 és címére 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 orvostechikai eszközökről szóló jogszabályban meghatározottak szerinti orvostechikai eszköz megvásárlásának támogatása: (lásd részletesen a 4.13.2. pontot.).
9. Egészségügyi hatóság által engedélyezett csecsemő- és betegápolási cikkek megvásárlásának támogatása.
10. Gyógyvizek és gyógyiszap megvásárlásának támogatása:  
Gyógyvíznek az Országos Gyógyhelyi és Gyógyfürdőügyi Főigazgatóság által annak minősített termékek minősülnek.  
Ásványvizek, ivóvizek, Pí-vizek nem számolhatóak el.
11. Egyéb gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású termékek, amelyek a gyógyszernek nem minősülő gyógyhatású anyagok és készítmények nyilvántartásáról és forgalomba hozataláról szóló 10/1987. (VIII. 19.) EüM rendeletben meghatározott követelményeknek megfelelnek.
12. az 1-11. pontokban felsorolt termékek házhozszállítása.

A szolgáltatás igénybevételehez 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 kiállítani.

Kizárólag gyógyszertári vásárlás esetén elszámolható magas (20+ és a feletti) faktorszámú naptej, napvédő krém betegápolási terméként.

Nem finanszírozhatók, gyógyszertári vásárlás esetén sem:

- törzskönyvezett állatgyógyászati készítmények és premixek,
- rovar- és rágcsáló irtó, riasztó szerek, kivéve a kullancssal kapcsolatosak („kullancstaszító” krém, kiszedő kanál, csipesz stb.)
- kozmetikai készítmények, és élelmiszerek, táplálék kiegészítők,
- gyógyszertárban 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 BIOKÉMIAI VIZSGÁLÓ KÉSZÜLÉKEK ÉS ANYAGOK	21 03	FÉNYTANI ESZKÖZÖK
04 24 12 03	Vércukorszintmérők	21 03 03	Szemüveglencsék
04 24 12 06	Tesztcsíkok	21 03 06	Szemüveggeretek
04 39	LÁTÁSGYAKORLÁSI 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, vagy legalább működési engedéllyel rendelkező, szakképzett optometrista által végzett vizsgálat, illetve javaslat szükséges. Ezen látás javítását elősegítő termékek kizárólag optikai – látszerész-üzletekben, gyógyászati segédeszközt értékesítő üzletekben és gyógyszerárakban vásárolhatók meg. Az előbbieken kívül az egyéb gyógyászati segédeszközhöz nem szükséges orvosi javaslat.

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

- a gyógyászati segédeszközökről szóló jogszabályban szereplő termék típussal egyező, azonos funkciójú, de a TB által a jogszabály szerint nem támogatott gyógyászati segédeszköz.
- az Állami Egészségügyi Ellátó Központ (korábbi GYEMSZI) által kiadott „Alkalmassági igazolás” arról, hogy a termék ápolástechnikai eszköz.

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

A számlát a Pénztártag, illetve a szolgáltatást igénybevevő bejelentett közeli hozzátartozó nevére és címére 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 fogyatékoság diagnosztizálása, megfigyelése, kezelése, vagy kompenzálása,
- az anatómiai felépítés vagy valamely fiziológiai folyamat vizsgálata, helyettesítése, pótlása, módosítása,
- fogamzásszabályozás céljából.

Ha a termék alacsony kockázatú, akkor magának a gyártónak kell tanúsítania az alapvető követelményeknek való megfelelést (Gyártói nyilatkozat formában) 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.).

Orvostechnikai eszközként minden olyan belföldi forgalmazású cikk elszámolható, melyről a Pénztár dokumentum alapján meggyőződött, hogy orvostechnikai eszköz minősítéssel rendelkezik.

Dokumentumként érvényességi időn belül elfogadható:

- a gyártói megfelelőségi nyilatkozat (Declaration of Conformity), amelyet a terméken gyártóként feltüntetett gazdasági szereplő állított ki, és pontosan arra a kereskedelmi megnevezésű termékre szól, amit meg kíván vásárolni, vagy a számlán szerepel, valamint a tanúsítvány hivatkozik az orvostechnikai eszközökről szóló 93/42/EEC Direktívára.
- EK megfelelőségi (EC Certificate) tanúsító szervezet által kiadott tanúsítvány, melyben szerepelnie kell
  - a terméken gyártóként feltüntetett gazdasági szereplő megnevezésének,
  - a termék kereskedelmi megnevezésének, és
  - a 93/42/EEC Direktívára való hivatkozásnak, valamint
  - a tanúsítványérvényességi idejének.

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 és címére 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 egészségszámla 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 jövedelepótlásra jogszabály szerint csak a Pénztártag jogosult, közeli hozzátartozója nem. A jövedelem-kiesés a keresőképtelenség első napjától számításba vehető, azaz a betegszabadság időszakára is, és a gyermek betegsége miatti keresetkiesés esetén is jár. 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.

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

**4.15.** Hatályon kívül helyezve.

**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 és címére 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 Pénztárat 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/OGYÉI nyilvántartásba vett, gluténmentes speciális élelmiszerek vásárlásának támogatása**

Az OÉTI/OGYÉI 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 egészségkártyás elfogadási szerződést kötött a Pénztár, úgy az egészségkártyás elszámolás szabályai szerint. A számlákkal kapcsolatos kiemelt követelmény, hogy a vásárolt termék egyértelműen a számlában beazonosítható legyen az OÉTI/OGYÉI listájában szereplő termékkel.

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

### **5. ÉLETMÓDJA VITÓ EGÉSZSÉGPÉNZTÁRI 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.

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 a Pénztár nevére és címére 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 szájápolók vásárlásának támogatása**

Ezen szolgáltatások körében a **Pénztár** a gyógyteák, fog- és szájápolók megvásárlását támogatja. Amennyiben a termék OGYI/OGYÉI 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 és címére 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 fejtámaszt) 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, cselgáncsuha, 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 és címére kell kiállíttatni.

## **5/A. ÖNSEGÉLYEZŐ SZOLGÁLTATÁSOKRA VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK (SZJA mentes szolgáltatások)**

### **5/A1. Az önszegélyező szolgáltatás nyújtásának különös feltételei**

A Pénztár önszegélyező szolgáltatásait az Alapszabályban foglaltakkal összhangban a Pénztár tagja és annak közeli hozzátartozója veheti igénybe. A szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozót a Pénztárhoz az erre a célra rendszeresített nyomtatványon be kell jelenteni, legkésőbb a jogosult által igénybe vett szolgáltatásra vonatkozó igénybejelentés benyújtásakor. E Szabályzat az egyes önszegélyező szolgáltatások ismertetésénél konkrétan meghatározza, mely szolgáltatást lehet kizárólag a tag jogán a Pénztárban elszámolni. Gyermekek születéséhez és neveléséhez kapcsolódó ellátásokat a pénztár a Tag, vagy a Tag szolgáltatásra jogosultja, mint gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosít.

A szolgáltatásra jogosult a szolgáltatásokat e Szabályzat előírásai szerint, a Taggal azonos jogokat élvezve veheti igénybe azzal, hogy igénybejelentést a szolgáltatás elszámolására nem jogosult benyújtani (az igénybejelentést kizárólag a Tag a saját aláírásával nyújthatja be). Egy szolgáltatás egy jogalappal vehető igénybe, egy adott szolgáltatási jogosultság alapján a tag és a Pénztárhoz bejelentett közeli hozzátartozója külön-külön kifizetést nem igényelhet. Egy gazdasági esemény alapján egy elszámolási igény nyújtható be a Pénztárhoz.

Azoknál a szolgáltatásoknál, melyekhez igénybevételei felső (maximális) értékhatár van megjelölve, a maximális értékösszeg a Tagra és a szolgáltatásra jogosultakra együttesen érvényes. Egy adott szolgáltatásnál a maximális értékösszeget az egyéni és a célzott szolgáltatási számláról kifizetett összegek összeszámításával, együttesen kell érvényesíteni.

A pénztártag a pénztár szolgáltatásaira akkor válik jogosulttá, ha megfelel az alábbi feltételeknek:

- a kért szolgáltatás feltételeként előírt várakozási idő eltelt,
- a pénztártagnak nincs a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó elszámolása folyamatban (kilépési, átlépési kérelme),
- az igénybejelentés elbírálásához szükséges dokumentumokat hiánytalanul a Pénztár rendelkezésére bocsátotta,
- a szolgáltatásra előírt felső (maximális) értékhatárt még nem merítette ki,
- a szolgáltatás igénybevételére jogszerző közeli hozzátartozóját a Pénztárba bejelentette.

Szolgáltatás (kifizetés) igénylésére a pénztártag jogosult, a Pénztárba bejelentett jogszerző közeli hozzátartozója szolgáltatás igénybe vétele esetén is.

Közösségi jellegű szolgáltatás (célzott szolgáltatás) annak a pénztártagnak fizethető:

- akinek a munkáltatója célzott szolgáltatásra szerződést kötött és a befizetést teljesítette,
- a pénztártag munkaviszonya fennáll a munkáltatónál,
- az adományozó (támogató) által meghatározott tagsági körbe tartozik.

A Munkáltató hibás, hiányos adatszolgáltatása miatt bekövetkező téves elszámolásért a Pénztárt felelősség nem terheli.

A szolgáltatás fedezete:

A Pénztár a tag részére a szolgáltatásokat az egyéni számla szabad rendelkezésű részének terhére, és/vagy a célzott szolgáltatás tartaléka terhére, mint közösségi jellegű szolgáltatás nyújtja.

Egyéni szolgáltatás a tag kifizetéskor meglévő, más célra nem zárolt szabad rendelkezésű egyenlege terhére teljesíthető, az egyes szolgáltatásoknál meghatározott kifizethető felső összeghatár figyelembe vételével.

Közösségi jellegű szolgáltatást a Pénztár kizárólag a célzott szolgáltatásokra vonatkozó szabályok szerint, a célzott támogatási szerződésben rögzített elszámolási rend alapján nyújt.

A Pénztár 2.000 Ft alatti önszegélyező szolgáltatási kifizetést nem teljesít. A szolgáltatási fedezet összegének megállapításánál egyéni számla terhére történő kifizetésnél a jogszabályban előírt esetekben, e Szabályzat 5/A6. – 5/A15. pontjában felsorolt szolgáltatásoknál a 180 nappal korábban a tag egyéni számláján jóváírt munkáltatói hozzájárulás, egyéni tagdíj, támogatás (adomány) vehető figyelembe. Az egyéni számlán jóváírt pozitív hozam és az adókedvezmény összege várakozási idő nélkül az egyéni számla terhére igényelhető szolgáltatások fedezetére felhasználható.

Amennyiben az elszámolás napján a tag egyéni számláján az összesített hozamok összege negatív, úgy az mindaddig a szolgáltatások fedezetére fordítható tőke összegét csökkenti, amíg újra pozitív vagy nulla összeggé nem válik.

### **5/A2. Igénybejelentés:**

A pénztár az önszegélyező szolgáltatás típusának megfelelő igénybejelentő formanyomtatvány (Szolgáltatásigénylő lap) használatát kötelezően előírja.

A pénztár a jelen szabályzatban meghatározott kifizetéseket a jogos és tartalmilag, formailag helyes, eredeti aláírással ellátott igénybejelentés beérkezését, illetve a jogosultság kezdetét követően kezdi meg, illetve teljesíti.

A pénztártag kérése alapján a Pénztár a kifizetést a bejelentett belföldi bankszámlára történő utalással vagy postai úton, illetve a célzott szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint teljesíti.

Szolgáltatásra – több szolgáltatási típus egyidejű igénylése esetén együttesen is – minimálisan kérhető összeg: 2.000,- Ft.

A tagsági jogviszony megszüntetését kérő bejelentés pénztárhoz érkezését követően újabb szolgáltatást igénybe venni, illetve az egyéni számláról szolgáltatást igényelni, kifizetést teljesíteni nem lehet.

### **5/A3. A szolgáltatásokkal és elszámolásokkal kapcsolatos határidők:**

Az önszegélyező szolgáltatás iránti igényt a megfelelő Szolgáltatásigénylő nyomtatványon, a szolgáltatás alapjául szolgáló esemény bekövetkezését, állapot kialakulását, illetve a szolgáltatásra való jogosultságot igazoló dokumentum kézhezvételét követően, legkésőbb 120 napon belül kell a pénztárhoz benyújtani. A határidő elmulasztása jogvesztő.

A pénztár szolgáltatásai jogszabályban, az Alapszabályban, jelen Szolgáltatási Szabályzatban és a célzott támogatási szerződésben meghatározott összegűek, vagy a kifizethetőség felső összegét meghatározó keretösszegűek.

A nem végleges állapoton alapuló szolgáltatásra való jogosultság megszűnését a jogosultnak a megszűnés időpontját, illetve a szolgáltatásra való jogosultság megszűnését igazoló dokumentum kézhezvételét követő 30 napon belül be kell jelentenie a pénztárnak. A bejelentés elmulasztásának jogkövetkezménye a pénztártagot terheli, a jogalap nélküli felvett szolgáltatások után meg kell fizetnie az adó-és járulék terheket.

Ha a jogosultság vége megállapítható a pénztár rendelkezésére álló iratokból, akkor a pénztár a jogosultság fennállásának hónapjával bezárólag nyújt utoljára szolgáltatást. A folyamatos szolgáltatás folyósítását a jogosultság megszűnésének bejelentését követő 30 napon belül kell a pénztárnak bejelentnie.

A Pénztár az önszegélyező szolgáltatási igény bejelentését követően az egyszeri, eseti önszegélyező szolgáltatást 10 munkanapon belül, a járadék jellegű önszegélyező szolgáltatást pedig minden hónap 25-én utalja, amennyiben rendelkezésre áll a pénztártag egyéni számláján a megfelelő fedezet, valamint az utaláshoz szükséges dokumentumok adott hónap 20-ig beérkeztek. A határidőt követően érkezett dokumentumok alapján az adott hónapra vonatkozó kifizetés nem történik.

Amennyiben a *nem járadék jellegű (nem rendszeres kifizetést igénylő) szolgáltatás esetében* a számla benyújtásától számított 120 napig nincs elegendő összeg a teljes kifizetésére, a 120. napon rendelkezésre álló szabad egyenleg erejéig fizeti ki és számolja el a Pénztár a szolgáltatás összegét, a számla ki nem fizetett részére további kifizetés nem igényelhető. Az esetlegesen ki nem fizetett számlák nem kerülnek visszaküldésre, utólagos kifizetésükre nincs mód.

Ameddig egy (vagy több) számla fedezethiány miatt kifizetésre vár, úgy a Pénztár fedezethiány miatt nem tud további számlát befogadni és kifizetni. Költhető egyenlegként a számlán 0 Ft jelenik meg. A számla teljes kifizetését követően a fennmaradó összeg, illetve a második részlet kifizetése utáni befizetés már ismét szabad egyenlegnek számít.

Hiányosan benyújtott igénybejelentés esetén a Pénztár felkéri a tagot a hiányok pótlására. A kifizetési határidő a hiányzó dokumentumok Pénztárba érkezésének napjától kezdődik. Amennyiben a pénztártag - a felszólítás ellenére - 30 napon belül sem csatolja a hiányzó dokumentumokat, akkor igényét el kell utasítani, és a pénztártag a rendelkezésre álló határidőn belül ismét benyújthatja igényét.

A szolgáltatások igénybevételét megalapozó dokumentumokat a Pénztár a folyósítás napjától számított 8 évig megőrzi.

#### **5/A4. Célzott szolgáltatási számláról teljesíthető közösségi jellegű szolgáltatások**

Munkáltatóval, támogatóval bármely önszegélyező szolgáltatás nyújtására köthető szerződés.

A pénztár közösségi jellegű önszegélyező szolgáltatást kizárólag célzott szolgáltatás keretében nyújt, várakozási idő nélkül.

A szolgáltatási igény a célzott szolgáltatási szerződés hatálya alatt bármikor benyújtható. A szerződés határidejének leteltét követően beérkező igények teljesítését a pénztár elutasítja.

Közösségi jellegű szolgáltatás a munkáltatóval, támogatóval kötött célzott szolgáltatási szerződésben foglaltak szerint igényelhető.

#### **5/A5. Tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyek: kizárólag célzott szolgáltatási számláról teljesíthető közösségi jellegű szolgáltatás, kizárólag a Tag jogán**

A segély a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben meghatározott tűz és elemi károk bekövetkezése esetén, egyszeri jelleggel nyújtható, ha arra célzott támogatás fedezetet biztosít.

Azok a vagyoni károk finanszírozhatóak, melynek okozója: tűz, robbanás, vihar, a viharon kívüli, egyéb természeti (elemi) kár, atomenergia, talajsüllyedés és földrengés.

A segély keretében a Pénztár kizárólag a Tag tulajdonában, vagy a Tag közeli hozzátartozójának tulajdonában álló, de a Tag által is életvitelszerűen használt lakóingatlanban, annak berendezési, felszerelési tárgyaiban keletkezett kár alapján nyújt segélyt. A Tag közvetlen vagy közvetett tulajdonában álló és gazdasági célú ingatlanban, tárgyi eszközben, illetve kifejezetten továbbá a személygépkocsiban keletkezett károk alapján segély nem nyújtható.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- az esemény bekövetkezését igazoló kárszakértői jelentés másolata és
- a kárszakértői felmérés eredménye vagy
- a helyreállítás költségeit igazoló számlák.

Ha a pénztártag számlával vagy adásvételi szerződéssel igazolni tudja a megsemmisült értéket, úgy a kárszakértői felmérést akkor szükséges elvégeztetni, ha a Pénztár erre felszólítja a pénztártagot.

A segély összege az igazolt kár összege, de legfeljebb a célzott támogatási szerződésben foglalt (meghatározott) összeg.

#### **5/A6. Közüzemi díjak támogatása védendő fogyasztónak minősülő tag részére: csak a tag jogán és 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A villamos energiáról szóló 2007. évi LXXXVI. törvény és a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény által védendő fogyasztónak minősülő pénztártag által fizetendő közüzemi díjak (villamos energia, gáz, ivóvíz, csatornadíj) megtérítésére biztosítható. A jogosultság fennállása alatt folyamatosan igénybe vehető szolgáltatás. Havonta folyósítható támogatás.

A közüzemi díjak finanszírozására a segély kifizethető havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet (2016. évben: 16.650 Ft/hó).

A Pénztártagnak a szolgáltatás igénybevételét megelőzően igazolnia kell a Pénztár részére, hogy védendő fogyasztónak minősül a földgázellátásról szóló 2008. évi XL. törvény rendelkezéseinek végrehajtásáról szóló 19/2009. (I.30.) Korm. rendelet szerint. Az igazolást a törvény szerint, évente meg kell újítani (a tárgyév 03.31-ig a szolgáltatónál kell igazolni, ha állapota nem végleges, hogy továbbra is jogosult a kedvezményre. A szolgáltató 8 napon belül dönt.) A jogosultságról kiadott igazolást be kell mutatni a Pénztárban.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a tagsági jogviszony és a védendő fogyasztói minőség ideje alatt kiállított és pénzügyileg teljesített számla, egyszerűsített számla, bizonylat, elektronikus dokumentum másolata a havi közüzemi díj összegéről, befizetéséről és
- a védendő fogyasztó nyilvántartásba vételéről szóló értesítő, igazolás, amit a földgázelosztó, illetve a villamos energia elosztó küld meg a fogyasztónak.

**5/A7. Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is és 180 nappal korábbi befizetések esetén**

Lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása, amelyet a pénztár a hitelintézet által kiadott, a pénztártag által teljesített hiteltörlesztés befizetését igazoló dokumentum alapján a pénztártag részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére is megfizetheti a támogatást. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet (2016. évben: 16.650 Ft/hó).

A szolgáltatás a tagsági jogviszony alatt az év bármely időpontjában kiállított dokumentum alapján nyújtható.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok az első igényléskor:

- a lakáscélú jelzáloghitel (amennyiben két külön dokumentum, akkor mindkettő) szerződés vagy hiteles másolata(i) és
- és a hitelintézet igazolása az elmúlt háromhavi törlesztő részlet összegéről, vagy háromhavi számlakivonat hiteles másolata, melyen jelölésre került a levont törlesztő részlet.

A pénztártag által az Igénylőlap nyomtatványunkon megjelölt pénzügyi számlaszám típusától függ, hogy a kifizetésekhez milyen plusz dokumentumokra van még szükség.

Három eset lehetséges:

- Amennyiben a hitelt folyósító intézet ún. gyűjtőszámlára kéri a törlesztő részlet megfizetését, akkor a rendszeres teljesítéséhez az érintett pénzügyi intézet és a Pénztár közötti szerződés (megállapodás) szükséges.
- Amennyiben a hitelt folyósító intézet ún. hitelszámlát vezet az adós (pénztártag/szolgáltatásra jogosult) nevében és erre kéri a törlesztő részlet megfizetését, a pénztártag pedig az Igénylőlapon ezt a hitelszámlát tünteti fel, akkor a szükséges dokumentumok benyújtását és elfogadását követően rendszeres kifizetés teljesíthető további teendő nélkül.
- Amennyiben a hitel törlesztése lakossági folyószámláról történik és a pénztártag ide kéri az önszegélyező pénztári kifizetést, akkor a rendszeres teljesítéshez minden hónapban igazolni szükséges a törlesztő részlet befizetését.

**5/A8. Szülési segély: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A gyermek megszületése, illetve örökbefogadása esetén nyújtható egyszeri, egyösszegű támogatás.

A jogosultság esetén igénybe vehető szolgáltatás. A születéshez kapcsolódó egyszeri szolgáltatás összege **1.000.000 Ft** újszülöttenként.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- A születési anyakönyvi kivonat, illetve az örökbefogadás vagy gyámság alá helyezés esetén az ennek tényét bizonyító hatósági iratok másolata.

**5/A9. Gyermekgondozási támogatás: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A terhességi-gyermekágyi segély és a gyermekgondozási díj kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig.

A Pénztár által nyújtott szolgáltatás a terhességi-gyermekágyi segély és a gyermekgondozási díj megállapításának alapjául szolgáló nettó összeg és a folyósított összeg különbözete. A terhességi gyermekágyi segély folyósítása az igazolás szerint a jogosultság kezdete +168 nap. Gyermekgondozási díj a gyermekgondozási segély lejártát követően a gyermek két éves koráig jár.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok az első igényléskor:

- hivatalos igazolás a kapott ellátás megállapításáról, illetve
- a kifizető által kiállított határozat az ellátás és az ellátás alapjául szolgáló összeg különbözetéről

**5/A10. Gyermeknevelési támogatás: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A szolgáltatás a gyermekgondozási segély és a gyermeknevelési támogatás összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás összegével megegyező mértékben. A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- A Magyar Államkincstár által kiállított gyermekgondozási segély illetve a gyermeknevelési támogatás megállapításáról szóló igazolás másolata

**5/A11.a. Beiskolázási támogatás: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

Nevelési év-kezdési, tanévkezdési támogatás, mellyel a közoktatásról szóló törvényben meghatározott gyermek, tanuló számára, a rá tekintettel a családok támogatásáról szóló törvény szerint családi pótlékra jogosult személy által vásárolt tankönyv, taneszköz, ruházat árának megtérítése biztosítható. Beiskolázási támogatás az óvodás, általános iskolás gyermek után, valamint középfokú oktatásban résztvevő gyermek után igényelhető.

A szolgáltatás eseti jelleggel igényelhető gyermekeként maximum az éves összeghatárig.

A beiskolázási támogatás éves összege egy személy részére gyermekeként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet (2016. évben 111.000 Ft/év/gyermek).

A támogatás nyújtása a tanév első napját megelőző 15 napon belül és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül kiállított és teljesített számla alapján történik.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- az iskolalátogatási igazolás hiteles másolata;
- a Magyar Államkincstár által kiállított a családi pótlékra jogosultságról szóló igazolás másolata, vagy a folyósítás megtörténtét igazoló bizonylat, melyet az első igénybejelentéskor kell benyújtani;
- a termékek, szolgáltatás megvásárlását igazoló számlák, egyszerűsített számlák, bizonylatok eredeti példányai, elektronikus dokumentumok másolata;
- amennyiben a számla ellenérték kifizetésének ténye nem állapítható meg a benyújtott számlából, akkor a kifizetés megtörténtét bizonyító dokumentumot is csatolni kell (pl. átutalással kiengyelített számlánál az átutalásról szóló banki igazolás másolata).

A pénztártag nevére, címére kiállított eredeti számlán a gyermek nevét is jelölni kell.

**5/A11.b. Felsőoktatási költségtérítés: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A felsőfokú oktatásban résztvevő gyermek után igényelhető.

Felsőoktatási költségtérítésnek minősül: a felsőoktatásról szóló törvény 1. számú mellékletében felsorolt, Magyarország államilag elismert felsőoktatási intézményében hallgatói jogviszonnyal rendelkező, 25. életévét be nem töltött természetes személy tekintetében kifizetett költségtérítés (tandíj), térítési díj, kollégiumi díj, albérleti díj megtérítése.

A szolgáltatás rendszeres kifizetesként igényelhető albérleti,- kollégiumi díj esetében, egyébként eseti jelleggel gyermekeként maximum az éves összeghatárig.

A felsőoktatási költségtérítés éves összege egy személy részére gyermekeként legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér lehet (2016.éven 111.000.-Ft/év/gyermek).

A támogatás nyújtása a tanév első napját megelőző 15 napon belül és a tanév utolsó napját követő 15 napon belül kiállított és teljesített számla alapján történik.

Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- az iskolalátogatási igazolás vagy hiteles másolata;



- a szolgáltatás megvásárlását igazoló számlák, bizonylatok eredeti példányai;
- amennyiben a számla ellenérték kifizetésének ténye nem állapítható meg a benyújtott számlából, akkor a kifizetés megtörténtét bizonyító dokumentumot is csatolni kell (pl. átutalással kiegyenlített számlánál az átutalásról szóló banki igazolás másolata).

A pénztárhoz nevére, címére kiállított eredeti számlán a gyermek nevét is jelölni kell.

#### **5/A12. Munkanélküliségi ellátások: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A munkanélküliségi ellátást a Pénztár azon személyek részére nyújthatja, akiknek jövedelemszerző tevékenysége megszűnt és nyugellátásra nem jogosultak.

A szolgáltatás összege a foglalkoztatás elősegítéséről és a munkanélküliek ellátásáról szóló 1991. évi IV. törvény szerinti álláskeresői járadék, álláskeresői segély megállapításának alapjául szolgáló összeg és a folyósított összeg különbözete. A jogosultság fennállása alatt igénybe vehető rendszeres szolgáltatás.

##### Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- A Munkaügyi Központ által kiállított eredeti Álláskeresői járadékot vagy Álláskeresői segélyt megállapító határozat másolata

#### **5/A13. Intézményi idősgondozás támogatása: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A pénztárhoz vagy a bejelentett közeli hozzátartozója részére gondozási, ápolási intézményben való elhelyezés napi vagy havi díjának támogatása.

A támogatás az intézményi elhelyezés tartamára az igazolt napi vagy havi díj, de legfeljebb a nyugdíjminimum napi vagy havi összegének mértékéig folyósítható.

A szolgáltatás rendszeres kifizetésként igényelhető, ha a havi gondozási díj összege meghaladja a nyugdíjminimum összegét (2016. évben a 28.500 Ft-ot.).

##### Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- az intézmény igazolása az ellátott személyről, az ellátást fizető személyről az elhelyezés/ellátás időtartamáról és a térítési díj összegéről.

#### **5/A14. Baleseti, egészségkárosodási járadék: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A szolgáltatás

- a baleseti, az egészségkárosodási járadék,
- a bányász dolgozók egészségkárosodási járadéka,
- a megváltozott munkaképességű személyek ellátásai

összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátás alapjául szolgáló összeg mértékéig. Folyamatos ellátásként is folyósítható.

##### Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a járadék megállapításáról szóló igazolás (határozat).

Amennyiben az igényléskor a pénztárhoz a határozatot annak kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén nincs lehetőség visszamenőleges kifizetésre, a benyújtástól csak havi kifizetésre kerülhet sor.

#### **5/A15. Rokkantsági járadék valamint az ápolási díj összegének kiegészítése: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, valamint a 180 nappal korábbi befizetések esetén**

A szolgáltatás a rokkantsági járadék valamint az ápolási díj összegének kiegészítése a folyósítás időtartama alatt, legfeljebb az ellátással megegyező mértékben.

##### Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a rokkantsági járadék vagy az ápolási díj folyósításáról szóló hivatalos igazolás **(határozat)**.

Amennyiben az igényléskor a pénztárhoz a határozatot annak kézhezvételétől számított 120 napon belül benyújtja, úgy a jogosultság kezdetéig visszamenőleg a különbözet egy összegben kifizethető, ezt követően havi kifizetésekre kerül sor. A 120 napot követően benyújtott igény esetén nincs lehetőség visszamenőleges kifizetésre, a benyújtástól csak havi kifizetésre kerülhet sor.

## **5/A16. Temetés igazolt költségének támogatása: a tag és a szolgáltatásra jogosultja jogán is, várakozási idő nélkül egyéni számláról is**

A tag vagy a bejelentett hozzátartozója halála esetén a hátramaradottak részére a temetés igazolt költségeinek támogatása. A haláleset bekövetkezését követően igénybe vehető eseti szolgáltatás.

Az elszámolható számlák összegének az egyéni számláról történő kifizetésekor a Tag halála esetén a maximális összege 300.000 Ft, szolgáltatásra jogosult halála esetében nincs felső korlát.

### Szükséges, benyújtandó bizonylatok:

- a kifizetés igényléséhez szükséges a halotti anyakönyvi kivonat másolata és
- a temetés költségeit igazoló számlák eredeti példányai.

A Tag halála esetén a kedvezményezett/örökös kifizetési igényének benyújtását követően beérkező temetési támogatás igényt a pénztár már nem teljesíti.

## **6. Szolgáltatások igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételek**

### **6.1. Szolgáltatás igénybevételével kapcsolatos felelősség**

A Pénztárat a pénztártagnak, illetve szolgáltatásra jogosultjának a Pénztár rendszerén keresztül igénybevett bárminemű 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 számlájáról 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, valamint kiegészítő önszegélyező 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 átvállalna.

### **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, horgászszinór, 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 orvostechikai 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 **számla** az az alapnyilvántartás, amelyet a Pénztár a számviteli rendjével összhangban a Pénztártagok részére vezet. Az egyéni 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 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, közüzemi díjak támogatását, tűz- és elemi károkhoz kapcsolódó segélyeket – a bejelentő Pénztártag jogán, a Pénztártaggal egyező feltételek mellett igénybe venni.

A Pénztár az egyes szolgáltatások költségei kiegyenlítését a szolgáltatás igénybe vételére jogosult Pénztártag egyéni 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 lakcímmel rendelkező tagok egyéni számláját zárolja és készpénzes kifizetést nem teljesít, ill. kártyazárolást nem engedélyez addig az időpontig, amíg a helyes lakcím 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 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 mondatban 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 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 számolható el, kivéve, amennyiben a jogszabályok alapján egyéb dokumentumok az elszámolás bizonylatai.

A nyugta, blokk, belépőjegy, ill. számla-másolat nem nyújtható be, az alapján elszámolás nem teljesíthető. Nem számolható el olyan bizonylat, amelynek eredetisége, valóságosága egyértelműen nem állapítható meg (pl. a bizonylat szemmel láthatóan fénymásolat).

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.: gyógyszerár, 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 születhet az elszámolhatósága módjáról, és a számla nem fizethető ki.

A nem beazonosítható terméket, szolgáltatást tartalmazó számla nem fizethető, nem számolható el. Az előírászerű 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) feltüntetett 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 visszárurol, 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 tagsági azonosítószámát (kártyaszámát). A jóváírt összeg a Tag egyéni számláján kerül könyvelésre, levonások nélkül.

#### 9. A készpénzes számla elszámolása

A szolgáltatás(ok)/termékek ellenértékét a készpénzfizetési 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 egészségpénztári szolgáltatás valamint egyszeri, eseti önszegélyező szolgáltatás esetén a benyújtott dokumentumok kézhezvételétől számított 10 banki munkanapon belül - december és január havi beérkezés esetén tizenöt (15) munkanapon belül, a járadék jellegű rendszeres önszegélyező pénztári szolgáltatás esetében minden hónap huszonötödikén – a Pénztártag bankszámlájára/lakáscélú jelzáloghitel támogatása szolgáltatás esetén a hitel törlesztésére szolgáló más pénzügyintézeti számlára: a jogosult adós hitelszámlájára, hitelintézeti gyűjtőszámlára) átutalja, vagy postai úton kifizeti a Szabályzat következő bekezdésében foglaltaknak megfelelően.

A Pénztár a készpénzes számla ellenértékének kifizetését – több számla esetén összevontan - 2.000 Ft feletti összeg esetén teljesíti.

A pénztári egészségkártya igénybevételével történő szolgáltatások elszámolásai 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), csekkel vagy banki átutalással kifizetett ellenértéket téríti meg. Az utalvánnyal, kuponnal történt tagi fizetés ellenértékét a pénztár csak abban az esetben fizetheti meg a tag egyéni számlájáról, ha a benyújtott dokumentumból egyértelműen látszik, hogy az utalványt illetve a kupont a pénztártag (vagy jogosultja) vásárolta meg.

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

## 10. Kifizetésre várakozó készpénzes számla

### 10.1. Tartalmi hiányosság

Alaki probléma, Igénybejelentés c. nyomtatvány, orvosi igazolás és/vagy szolgáltatási szerződés, egyéb dokumentum, igazolás 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 számlájának szolgáltatásra fordítható egyenlegét, annak terhére más számla befogadható. Az elszámolási határidő az elszámoláshoz szükséges összes megfelelő dokumentum, adat közül az utolsó beérkezésétől számítódik.

### 10.2. Fedezethiány

a.) Egészségpénztári szolgáltatás esetében:

Fedezethiány: amikor a benyújtott készpénzes számla értéke meghaladja az egyéni számla szolgáltatásra fordítható szabad egyenlegét.

Két eset fordulhat elő ilyenkor:

1. Fedezethiány van, de a szolgáltatásra fordítható szabad egyenleg eléri az 5.000 Ft-ot, ekkor 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.

2. Fedezethiány van és a szabad egyenleg nem éri el az 5.000 Ft-ot, ekkor 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.

**b.) Önsegélyező szolgáltatás esetében:**

Az eljárást az 5/A3. pont tartalmazza.

**11. Kártyával történő fizetés**

Az egészségkártya kizárólag egyéni számla terhére történő egészségpénztári szolgáltatás esetében használható, sem önsegélyező szolgáltatásoknál, sem bármely típusú célzott szolgáltatás esetében nem használható.

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 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 egészségpénztári szolgáltatás esetében**

A Pénztártag Szolgáltatóval kötött megállapodása alapján, az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 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 egészségpénztári szolgáltatás esetében**

A Pénztártag Szolgáltatóval kötött megállapodása alapján, az Egészség- és Önsegélyező Pénztár 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 egészségpénztári szolgáltatás esetében**

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),
- 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. Hatályon kívül helyezve.****15.3. Célzott szolgáltatások (Alapszabály 4.4. pont)**

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

A szerződésben a munkáltató, a támogató a Pénztárral egyeztetve meghatározza a szolgáltatások feltételrendszerét, a Pénztárral történő elszámolás módját.

A szolgáltató kijelölése és az elszámolás módja:

- amennyiben a munkáltató, támogató egy vagy néhány szolgáltatást, szolgáltatót határoz meg a szerződésben, akkor a Pénztár és a munkáltató, támogató 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 készpénzzel vagy készpénz helyettesítő eszközzel kifizetik, a vásárlásról számlát kérnek. Fizetésre az egészségkártya nem használható. Célzott szolgáltatási tartalék terhére benyújtott készpénzes számlákat az adott munkáltató, támogató célzott támogatási számlájához kiállított speciális „Célzott szolgáltatás igénybejelentés” nyomtatvány kíséretében kell beküldeni. A Pénztár ellenőrzi, hogy a benyújtott számlák a munkáltatóval, támogatóval kötött szerződésben szereplő termék, szolgáltatás igénybevételéről szólnak, valamint megfelelnek az e szabályzatban leírt követelményeknek. Amennyiben a benyújtott számlák az előírásoknak megfelelőek és rendelkezésre áll a célzott szolgáltatási tartalék számlán a fedezet, akkor a tag részére, a kért módon az ellenértéket átutalja.

**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 feltörsre került összeget. A lekötést és a feltörsést kizárólag írásban kezdeményezheti a Pénztártag.

**17. Hatályon kívül helyezve.**

## **18. Adóügyi felelősség**

### **18.1. Az adóügyi felelősség meghatározása**

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

- az életmódjavító egészségpénztári 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 egészségpénztári szolgáltatások SZJA kötelezettsége**

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

Az igénybe vett életmódjavító egészségpénztári 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 egészségpénztári 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 egészségpénztári 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 egészségpénztári 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 egészségpénztári 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 ismétlenül 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 egészségpénztári 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 egészségpénztári 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 egészségpénztári 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 egészségpénztári szolgáltatás igénybevételét, mint SZJA kötelezettség alapját -havi adóbevallás keretében- bejelentette. A határidő után beérkezett összeget a Pénztár a Tag részére „határidőn túl érkezett jogosulatlan befizetés” jogcímen visszautalja.

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 egészségpénztári 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 egészségpénztári szolgáltatások összegét egy összegben, mint az adó alapját.

Év végén a Tagnak adóigazolásban a Pénztár negyedéves bontásban megadja az életmódjavító egészségpénztári 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;

Az (egyébként SZJA mentes) kiegészítő egészségbiztosítási szolgáltatások, valamint az (SZJA köteles) életmódjavító egészségpénztári szolgáltatások is lehetnek jogalap nélküli szolgáltatások, ha az előírt egyéb feltételek nem állnak fenn. (pl.: hiányzik a szolgáltatásra jogosult bejelentése, az orvosi javaslat, szerződés hiány szerződés köteles 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. Amennyiben 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 számla rögzítésre kerül, a rögzítéssel egyidejűleg értesítő levél készül a Tag részére a hiány pontos megjelölésével. Hiánypótlásra benyújtott dokumentumok rögzítését követően a várakozó számla elszámolása jogszerűvé válik és kifizetésre kerül.

A hiánypótlásként beküldött dokumentumok (orvosi javaslat, szolgáltatásra jogosult bejelentése) kiállítási dátumainak az egyéni számláról történő kifizetés dátumánál korábbiaknak kell lenniük.

### 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. Amennyiben a számlaellenőrzés megállapítja a jogalap nélküli igénybevételt, annak összegét és okát, arról 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 a számlában szereplő, zárolt, de jogalap nélküli szolgáltatások ellenértékének kifizetését, a Szolgáltató jogos követelésének elszámolását a Pénztár nem tagadhatja meg.

A Pénztár a nem jogszerűen igénybe vett szolgáltatások összegéről, valamint annak rendezési lehetőségeiről értesítést küld a tag részére.

Az előbbi eljárás a bármilyen okból keletkezett jogalap nélküli igénybe vételekre vonatkozik, ezért az elektronikus számlázás esetében is lehetőség van 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, Egészség- és Önszegélyező Pénztár részéről finanszírozott szolgáltatásról, egyéni számla felhasználható egyenlegéről, a Tag beazonosításához szükséges személyi adatokról) szolgáltató információt, biztosít adategyeztetést, amely a kifizethetőséget és az elszámolhatóságot garantálja.

Adatot szolgáltató a Pénztár a szolgáltatóknak abban az esetben is, ha az egészségkártás 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 az MKB Egészség- és Önszegélyező Pénztár közgyűlése 36/2016. (2016. 09.22.sz.) és 37/2016 (2016.09.22-) sz. határozatával – valamint a 2016. október 1. napjával beolvadó Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár Küldöttközgyűlésének 12/2016. (2016.09.21.) számú határozatával együtt a jogutód MKB-Pannónia Egészség- és Önszegélyező Pénztár Szolgáltatási Szabályzataként is – elfogadott módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövege. Jelen Szolgáltatási Szabályzat 2016. október 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, 2016. szeptember 22.

**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, EGÉSZSÉGTERV

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 ellenértékeként az önkéntes kölcsönös biztosító Pénztár által a magánszemély megbízása alapján az adóévben kifizetett összeg 10 százalékáról.  
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 prevenciószolgáltatásnak, 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 készül.
5. Prevenciószolgáltatásként 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 prevenciószolgáltatásként az adó átutalásáról történő rendelkezésre jogosítanak.