



BIZALOM Nyugdíjpénztár

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizationalpenztar.hu

Web: www.bizationalpenztar.hu, www.facebook.com/bizationalpenztar

TAGI KÖLCÖSÖN KEZELÉSI SZABÁLYZAT

Hatályba lépés: 2026. február 03.

TARTALOMJEGYZÉK

1. BEVEZETÉS.....	3
2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK.....	4
3. RENDELKEZÉSEK LAKÁSCÉLRA TÖRTÉNŐ FELHASZNÁLÁS ESETÉN.....	5
4. A TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE	6
5. A TAGI KÖLCSÖN ELBÍRÁLÁSA	6
6. TAGI KÖLCSÖNÖK ELSZÁMOLÁSA	8
7. TAGI KÖLCSÖNÖK NYILVÁNTARTÁSA	8
8. HÁTRALÉKOSOK KEZELÉSE.....	8
ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK	9
MELLÉKLETEK	10

1. BEVEZETÉS

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

A szabályzatban hivatkozott jogszabályok és rövidítések:

- o Öpt.: az önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakról szóló, többször módosított 1993. évi XCVI. törvény;
- o az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény 74. § (1) A 10. § (2) bekezdésétől és a 47. § (1) bekezdésétől eltérően, a nyugdíjpénztár kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó rész, 2025. december 31-éig;
- o Öpg.: az Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztárak befektetési és gazdálkodási tevékenységéről szóló 281/2001. (XII.26.) Korm. rendelet; Továbbiakban Öpg.);
- o Szja tv.: 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (továbbiakban Szja. tv.);
- o Szoch tv.: 2018. évi LII. törvény a szociális hozzájárulási adóról (továbbiakban Szoch tv.);
- o 2023. évi CIII. törvényben a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló (Dáptv.).

Az Öpt. előírása szerint a Pénztár Alapszabályának X. fejezete tartalmazza a tagi kölcsön részletes szabályait. Az általános jogi szabályozást az Öpg. 27. §-a, míg a tagi kölcsön vissza nem fizetésére esetén alkalmazandó eljárásról az Öpt. 46.§-a rendelkezik.

Az Öpt. 2024. november 29-én hatályba lépett módosítása - 74. §-a lehetővé teszi a nyugdíjpénztári tagok számára, hogy 2025-ben - legfeljebb a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenlegük erejéig – az egyéni számláikon felhalmozódott összegeket saját döntésük alapján ingatlancélokra használhassák fel.

2. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

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

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

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

Tagi kölcsönök a fedezeti alap terhére folyósíthatóak.

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

A kölcsön folyósításakor a Pénztár egyszeri eljárásí díjat számít fel.

A kölcsön folyósításakor a pénztár a tőke összegéből levonja a 4.000,- Ft egyszeri eljárásí díjat és az utalás díját.

Az eljárásí és utalásí díjak a működésí tartalék javára számolandóak el.

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

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

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

Különléges méltánylást igénylő körülmények esetén írásos kérelem alapján az ügyvezető igazgató engedélyezheti a tagi kölcsön felvett tőkeösszegének – lejáratí időn belül – részletekben törtéő visszafizetését is.

3. RENDELKEZÉSEK LAKÁSCÉLRA TÖRTÉNŐ FELHASZNÁLÁS ESETÉN

Az Öpt. 2024. november 29-én hatályba lépett módosítása (74. §) lehetővé teszi a nyugdíjpénztári tagok számára, hogy 2025-ben – legfeljebb a 2024. szeptember 30-án fennálló pénztártagi egyenlegük erejéig – az egyéni számláikon felhalmozódott összegeket saját döntésük alapján ingatlancélokra használhassák fel.

Pénztárunk, az igénybevételkor fennálló tagi kölcsön tartozásra vonatkozóan az alábbi eljárásrendet alkalmazza:

Az Öpg. 27.§ alapján:

- amennyiben a tag egyéni nyugdíjszámláján nyilvántartott összeg egészének vagy egy részének felvétele esetén az egyéni nyugdíjszámlán maradó összeg a tagi kölcsön tartozás összegénél kisebb lenne, akkor a tagi kölcsön tartozásból az e különbözetnek megfelelő összeg azonnal esedékessé válik és a kifizetést megelőzően érvényesíthető az egyéni nyugdíjszámlával szemben.
- amennyiben a pénztártag a kölcsönt nem fizeti vissza, a hátralék összegét, valamint a pénztár költségeit legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésekor, illetve szolgáltatás igénylésekor a pénztárnak az egyéni nyugdíjszámlával szemben érvényesítenie kell.

Felhívjuk az igénybe vevők figyelmét, hogy a lakáscélra felhasználható maximális keretet a fenti rendelkezések értelmében csökkenteni az igénybevételkor fennálló tagi kölcsön tartozás.

4. A TAGI KÖLCSÖN IGÉNYLÉSE

Tagi kölcsönt a tagok az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon, illetve levélben igényelhetnek. Az 1.sz. melléklet szerinti formanyomtatvány közvetlenül a Pénztár adminisztrációjától, illetve a helyi pénztármegbízottaktól igényelhető. A tagi kölcsönrel kapcsolatos részletes információk és szabályok, a Pénztár <https://bizalompenztar.hu> honlapján megtekinthetők.

A kitöltött eredeti kölcsönigénylő lapot a Pénztár címére kell eljuttatni

A Pénztártag vagy a kedvezményezett a kifizetési igényét benyújthatja elektronikusan is, a 2023. évi CIII. törvényben (a digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló Dáptv.) meghatározottak szerint, akkor a Pénztár központi info@bizalompenztar.hu e.mail címére kell megküldeni.

5. A TAGI KÖLCSÖN ELBÍRÁLÁSA

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

Az elbírálás az Ügyvezető igazgató hatásköre, akadályoztatása esetén az Igazgatótanács Elnöke végzi. A nem a beérkezés sorrendjében történő elbírálásról jegyzőkönyvet kell felvenni a döntés részletes indoklásával.

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

Nem nyújtható tagi kölcsön:

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

Az Öpt. 26. § (1) c) és a Pénztár Alapszabályának 116. pontjai alapján tagi kölcsön szerződések aláírása - az Igazgatótanács meghatalmazza a Sáfár Alexandrát a Pénztár munkavállalóját, hogy az Ügyvezető igazgatóval együtt eljárjon. Az aláírások során az első helyi aláíró a pénztár ügyvezető igazgatója Baranyai Tamás, a második helyi aláíró Sáfár Alexandra egyéb munkavállaló.

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

6. TAGI KÖLCSÖNÖK ELSZÁMOLÁSA

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

A tagi kölcsön kamata és késedelmi kamata a fedezeti tartalék bevételeit képezik.

A kölcsön kamata az elbírálás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat + 5% kamat, az elszámolási elve minden tag esetében egységes..

Az Szja. törvényben meghatározott, kamatkedvezményből származó jövedelmet nem eredményező kamat mértékével egyenlő. A kamat az Szja. törvényben meghatározott, kamatkedvezményből származó jövedelmet nem eredményező kamat mértékét legfeljebb 5 százalékponttal haladhatja meg (a továbbiakban: maximális kamat).

7. TAGI KÖLCSÖNÖK NYILVÁNTARTÁSA

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

8. HÁTRALÉKOSOK KEZELÉSE

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

Amennyiben a pénztártag a kölcsönt és kamatait a Pénztár felszólítása ellenére sem fizeti vissza, a Pénztár a lejáratot követő 180 napon belül a kölcsön és kamatai (beleértve a késedelmi kamatot is) összegét a pénztártag egyéni nyugdíjszámlájáról leemeli.

Ezzel egyidejűleg a Pénztár igazolást ad ki, amely alapján a tagot az Szja. tv. szerinti adóelőleg fizetési kötelezettség és a Szocho. tv. szerint szociális hozzájárulás fizetési kötelezettség terheli, hiszen a hátralék összege nem minősül szolgáltatásnak.

Különleges méltánylást igénylő körülmények esetén írásos kérelem alapján az ügyvezető igazgató engedélyezheti a tagi kölcsön felvett tőkeösszegének – lejáratú időn belül – részletekben történő visszafizetését is.

ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

Jelen – egységes szerkezetbe foglalt – Tagi Kölcsön Kezelési Szabályzat a Bizalom Országos Önkéntes Kölcsönös Nyugdíjpénztár Igazgatóságának 4/2026.02.03. számú határozatával, 2026. február 03. napjával lép hatályba.

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

Budapest, 2026. február 03.

Árkovics Orsolya
az Igazgatótanács Elnöke

MELLÉKLETEK



BIZALOM Nyugdíjpénztár
Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.
Adószám: 18061457-1-42
Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713
Tel.: (06) 1- 351-0372
E-mail: info@bizalompenztar.hu
Web: www.bizalompenztar.hu, www.facebook.com/bizalompenztar

Tagi kölcsön igénylőlap

Pénztártag adatai:

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

Alulírott, a Bizalom Nyugdíjpénztár tagjaként tagi kölcsönt szeretnék igényelni.

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

A kölcsönt az alábbi módon kérem kifizetni:

☐ Bankszámlámra történő utalással:

_____ (pénzintézet neve)

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 -

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

 -

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

(számlaszám)

☐ Postai átutalással az alábbi címre:

☐ A kölcsön törlesztését banki átutalással kívánom teljesíteni:

☐ A kölcsön törlesztését postai befizetéssel kívánom teljesíteni:

Kelt: _____

_____ Pénztártag aláírása

1. tanú aláírása: _____

neve: _____

lakcíme: _____

szem. ig. száma: _____

2. tanú aláírása: _____

neve: _____

lakcíme: _____

szem. ig. száma: _____

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

**BIZALOM Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizalompenztar.huWeb: www.bizalompenztar.hu, www.facebook.com/bizalompenztar

Tagi kölcsönszerződés

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

másrészről:

törzsszám:

anyja neve:

adószáma:

szem. ig. sz.:

lakcíme:

pénztártag, továbbiakban Kölcsönvevő között, az alábbi feltételek mellett:

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

Budapest,

.....
Pénztár.....
Kölcsönvevő

**BIZALOM Nyugdíjpénztár**

Székhely: 1146 Budapest, Borostyán u. 1/B.

Adószám: 18061457-1-42

Bankszámlaszám: K&H Bank 10200964-20221713

Tel.: (06) 1- 351-0372

E-mail: info@bizalompenztar.huWeb: www.bizalompenztar.hu, www.facebook.com/bizalompenztar

Tagi kölcsönszerződés

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

másrészről: törzsszám:

anyja neve:

adószáma:

szem. ig. sz.:

lakcíme:

pénztártag, továbbiakban Kölcsönvevő között, az alábbi feltételek mellett:

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

Budapest,

Pénztár

Kölcsönvevő