

**A Pénzügyi Békéltető Testület nevében!**

A Pénzügyi Békéltető Testület **B.K.** kérelmező (xxx; a továbbiakban: *Kérelmező*) **ABC Pénztár** (yyy a továbbiakban: *Pénzügyi Szolgáltató*) ellen benyújtott kérelmére indult, xxx ügyszám alatt nyilvántartásba vett, yyy számú tagi jogviszonyhoz kapcsolódó pénzügyi fogyasztói jogvita rendezésére irányuló eljárásban, a 2018. május 17. napján megtartott meghallgatáson az alábbi

**HATÁROZATOT**

hozta:

**A Pénzügyi Békéltető Testület kötelezi a Pénzügyi Szolgáltatót, hogy jelen határozat kézhezvételétől számított 25 (huszonöt) munkanapon belül fizessen meg a Kérelmező részére 418.462,-Ft összeget a Kérelmező yyy tagi azonosítójú egyéni számlája terhére a Kérelmező xxx számú bankszámlájára banki átutalással.**

A Pénzügyi Békéltető Testület erre irányuló kérelem hiányában az eljárási költségek viseléséről történő rendelkezést mellőzte.

Ha a Pénzügyi Szolgáltató a Pénzügyi Békéltető Testület kötelezést tartalmazó határozatát a teljesítési határidőn belül nem hajtja végre, a Kérelmező kérheti a bíróságtól az eljáró tag határozatának végrehajtási záradékkal történő ellátását.

A Pénzügyi Békéltető Testület felhívja a Pénzügyi Szolgáltatót és a Kérelmezőt, hogy a jelen kötelezést tartalmazó határozat végrehajtásáról vagy annak elmaradásáról a határozat kézhezvételét követő 60 napon belül írásban értesítsék a Testületet.

A kötelezést tartalmazó határozat ellen fellebbezésnek helye nincs, azonban annak kézbesítésétől számított 15 napon belül hatályon kívül helyezése kérhető a Fővárosi Törvényszéktől, ha a tanács összetétele vagy eljárása nem felelt meg a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) rendelkezéseinek, a Pénzügyi Békéltető Testületnek nem volt hatásköre az eljárásra, a kérelem meghallgatás nélküli elutasításának lett volna helye.

A határozat ellen a Pénzügyi Szolgáltató a kézbesítéstől számított 15 napon belül ellentmondással élhet. A kellő időben előterjesztett és a Testület által el nem utasított ellentmondás folytán az eljárás perré alakul, illetve a jelen határozat hatályát veszti. A perré alakulás tényéről, továbbá az eljárásrendről a Pénzügyi Békéltető Testület szükség szerint tájékoztatót fog küldeni.

A Pénzügyi Békéltető Testület döntését az MNB tv. 96. § (1) bekezdése, 113. § (2) bekezdés, 114. § (1)-(5) bekezdései, 116. §, 120. § (1) és (3) bekezdései, valamint 121-122. § alapján hozta meg.

**INDOKOLÁS**

A Kérelmező a 2018. április 11. napján indult eljárásban kérelemmel fordult a Pénzügyi Békéltető Testülethez, amelyben a Pénzügyi Szolgáltatóval szemben fennálló, tagi jogviszonyból fakadó igényével kapcsolatos jogvitája felülvizsgálatát kérte a Testülettől.

A kérelemben ismertetett és a becsatolt okiratokból megállapítható tényállás szerint a Kérelmező és a Pénzügyi Szolgáltató között 2011. április 11. napján tagsági jogviszony jött létre. A Kérelmező a 2017. november 23. napján kelt „xxx” megjelölésű irat benyújtásával testvérét a Pénzügyi Szolgáltatóhoz bejelentette. A Kérelmező 2018. február 16. napján kelt „yyy” megjelölésű irat benyújtásával testvére gyermekének megszületése miatt 500.000,- Ft szülési segélyt igényelt. Az igénybejelentést, majd az ezt követően benyújtott panaszt a Pénzügyi Szolgáltató elutasította, amelyet követően a Kérelmező

A Pénzügyi Békéltető Testület elérhetőségei:

Levelezési cím: 1525 Budapest, Postafiók 172. | Honlap: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu)  
Kérjük, szíveskedjen válaszát a levelezési címre postázni és azon az ügyiratszámot feltüntetni.

kezdemenyezte a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását. Kérelmében kérte, hogy a Pénzügyi Békéltető Testület határozatával kötelezze a Pénzügyi Szolgáltatót a szülési segély kifizetésére. A Kérelmező kérelmében követelését 418.462,-Ft összegben határozta meg.

A **Pénzügyi Szolgáltató** válasziratában előadta, hogy a Kérelmező a Pénzügyi Szolgáltató tagja, közeli hozzátartozóként testvére bejelentésre került. A Kérelmező testvérenek gyermeke született, aki álláspontja szerint a Kérelmezőnek nem közeli hozzátartója, ezért szülési segély iránti igényét nem tartja megalapozottnak. Előadta, hogy az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) 50/B. § szerint a szülési segély a gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások közé tartozik, a szülési segély iránti igénylést megalapozó esemény a gyermek megszületése. A jogszabály Pénzügyi Szolgáltató által történő értelmezése szerint a megszületett gyermek hozzátartozói minősége az irányadó, vagyis a megszületett gyermeknek kell a pénztártag közeli hozzátartozójának lennie. Előadta, hogy az egyösszegű szülési segély igénybejelentő nyomtatványon az újszülött (pénztártag közeli hozzátartozójának minősülő) gyermek adatait kell feltüntetni, vagyis a megszületett gyermeknek kell a pénztártag közeli hozzátartozójának lennie. Egyezségi ajánlatot nem tett.

A Pénzügyi Békéltető Testület meghallgatást tartott, amelyről xyz számon jegyzőkönyv készült, mely jelen határozat mellékletét képezi. A meghallgatáson a Pénzügyi Szolgáltató fenntartotta a válasziratban foglaltakat, emellett előadta, álláspontja szerint, a jogszabály szellemére is figyelemmel a gyermek megszületése alapozza meg az igényt, és így a gyermeknek kell a tag közeli hozzátartozójának lennie. A Pénzügyi Szolgáltató az igényt összezszerűségében nem vitatta. A Kérelmező a kérelmében foglaltakat fenntartotta és úgy nyilatkozott, hogy költségigénye nincs, a 418.462,- Ft összeg kifizetését az xxx szerinti 25 munkanapon belül kéri teljesíteni, az általa megadott bankszámlaszámra történő banki átutalással.

#### **A Kérelmező kérelme az alábbi indokoknál fogva megalapozott.**

Az Öpt. 50/B. § (1) Az önszegélyező pénztár kiegészítő önszegélyező szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:

- a) *gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások, melyeket a pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat.* A gyermek születéséhez kapcsolódó ellátások a várandósság ideje alatt a magzat 91 napos korától megszületéséig, **a gyermek megszületése, örökbefogadása, valamint a csecsemőgondozási díj, a gyermekgondozási díj, a gyermekgondozást segítő ellátás és a gyermeknevelési támogatás folyósítása esetén vehetőek igénybe.**

A Kérelmező belépési nyilatkozatot tett 2011. április 11. napján. A belépési nyilatkozatban a Kérelmező úgy nyilatkozott, hogy az xxx elfogadja.

Az xxx yyy pontja szerint „a Pénztár által nyújtott szolgáltatások körét és igénybevétel feltételeit, illetve a szolgáltatások igénybevételére előírt várakozási időt jelen xxx, a szolgáltatások tartalmának, az igénybevétel feltételeinek részletes – magyarázó - szabályait a Pénztár uuu tartalmazza.”

Az xxx zzz pontja alapján „a Pénztár a Pénztártörvényben meghatározott kiegészítő egészségbiztosítási, életmódjavító egészségpénztári (együttesen egészségpénztári szolgáltatások) és kiegészítő önszegélyező szolgáltatások közül az alábbiakat nyújtja:” Az xxx yzz pontja tartalmazza a kiegészítő önszegélyező szolgáltatások között a szülési segélyt.

Az xxx xyz pontja szerint „a pénztári szolgáltatások igénybevételére a pénztártag és a pénztártag jogán a **pénztárba írásban bejelentett közeli hozzátartozója jogosult**, kivéve a következő szolgáltatásokat, amelyek igénybevételére kizárólag a pénztártag jogosult:

- pénztártag betegsége miatti keresőképtelensége esetén kieső jövedelem teljes vagy részbeni pótlása,
- közüzemi díjak finanszírozásának támogatása védendő fogyasztók részére,
- lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása.

Szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozónak minősülnek: a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1.) pontjában meghatározott személyek és az élettárs.”

Az xxx uuu pontja szerint „A beérkezett szolgáltatási igények pénztártag részére történő elszámolását és kifizetését ... az önszegélyező szolgáltatásoknál 25 munkanapon belül teljesíti.”

A uuu xxx pontja a szülési segélyre vonatkozóan a következő rendelkezéseket tartalmazza: „**A szolgáltatás a Pénztártag vagy szolgáltatásra jogosult közeli hozzátartozója jogán igényelhető.** A Pénztártag egyéni számláján rendelkezésre álló egyenlegből a szolgáltatás finanszírozására a 180 napon belül jóváírt munkáltatói hozzájárulás, egyéni tagdíj és támogatói adomány nem használható fel.

A szolgáltatást két jogcímen nyújtja a Pénztár:

- a.) a magzat (orvos által igazolt) fogantatásának 91. napjától megszületéséig nyújtható szolgáltatás, a várandóssággal összefüggő orvosi ellátás számlával igazolt költségének támogatására, értékhatár nélkül,  
b.) **a gyermek megszületése,** illetve örökbefogadása vagy gyámság alá helyezése **esetén nyújtható egyszeri, összegű támogatás, melyet a Pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat.** Maximális összege újszülöttenként ötszázezer Ft.”

Az uuu yyy pontja alapján „Szolgáltatás (kifizetés) igénylésére kizárólag a Pénztártag jogosult, a Pénztárba bejelentett jogszerző közeli hozzátartozója szolgáltatás igénybe vétele esetén is. Az igénybejelentést a Pénztártag aláírásával hitelesítve nyújthatja be.”

Az uuu xxx sz. melléklete (A szolgáltatások igénybe vételének összefoglaló szabályai) a következőket tartalmazza.

Kiegészítő önszegélyező szolgáltatások				
Szolgáltatás megnevezése	Kifizetési korlát	180 napos korlát	Igénylő	Kifizetési lehetőség
Szülési segély születéskor	gyermekenként 500.000 Ft	igen	Tag, jogosult	egyszeri

A felek által nem volt vitatott, hogy a Kérelmező testvére a **pénztárba írásban bejelentett közeli hozzátartozó.**

**A Pénzügyi Békéltető Testület álláspontja szerint a felek közötti jogvita abban áll, hogy a szülési segély megállapítása kapcsán mely személy közeli hozzátartozói minősége az irányadó. Ezzel kapcsolatban a Pénzügyi Békéltető Testület a következő megállapításokat teszi:**

Az Öpt. – Pénzügyi Szolgáltató által is hivatkozott - rendelkezése alapján a Pénzügyi Szolgáltató a *gyermek születéséhez kapcsolódó ellátásokat biztosíthat. Ezen ellátások valóban a várandóssághoz, illetve gyermek megszületéséhez kapcsolódnak, annyiban, hogy a várandósság / gyermek megszületése az a körülmény, amelynek bekövetkezte a szolgáltatásra, ellátásra való jogosultságot keletkezteti. Ugyanakkor a Pénzügyi Békéltető Testület álláspontja szerint ez nem azt jelenti, hogy a gyermek hozzátartozói minősége lenne az irányadó a szolgáltatásra való jogosultság megállapításának vizsgálata során. Az Öpt. fenti rendelkezése azt is tartalmazza, hogy ezen ellátásokat a pénztár a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthatja.*

Ezzel összhangban az uuu xxx pontja szerint **a szülési segély egy olyan támogatás, amelyet a Pénzügyi Szolgáltató a gyermeket nevelő szülő, örökbefogadó szülő vagy gyám részére biztosíthat.**

A szolgáltatásra jogosult tehát az a személy, akinek a részére a szolgáltatást a Pénzügyi Szolgáltató biztosítja. **Figyelemmel az Öpt. és az uuu fentiekben hivatkozott rendelkezésére az ellátás a gyermek születése esetén vehető igénybe, amely azonban nem azt jelenti, hogy annak az igénybevevője / jogosultja a gyermek lenne, illetve, hogy az ellátás igénybevételének feltétele az lenne, hogy nemcsak a szülő, hanem a gyermek is a pénztártag közeli hozzátartozója kell, hogy legyen.** Az uuu ilyen jellegű feltételt nem is tartalmaz.

A fentiek mellett az, hogy a szülőnek (azaz a Kérelmező testvérének) szolgáltatásra való jogosultságát a gyermek megszületése keletkezteti, nem eredményezi azt sem, hogy a gyermek automatikusan a szolgáltatás igénybevevőjévé válna.

**Összefoglalva tehát a szolgáltatás igénybevevője nem a gyermek, hanem a gyermeket nevelő szülő, amelynek következtében nem a gyermek, hanem a gyermeket nevelő szülő részére történik a szolgáltatás nyújtása, ő a szolgáltatás jogosultja, így a jogosultság megállapítása során sem a gyermek, hanem a szolgáltatás igénybevevőjének (azaz a Kérelmező testvérének) hozzátartozói minősége lesz az**

**irányadó. Az összecszerűség kapcsán a Pénzügyi Békéltető Testület rögzíti, hogy bár gyermekenként 500.000,-Ft a kifizetési korlát, azonban a Kérelmező és a Pénzügyi Szolgáltató által a meghallgatáson egybehangozóan előadottak alapján a Kérelmező egyéni számláján rendelkezésre álló összegre is tekintettel a 418.462,-Ft összeg kifizetése lehetséges, amelyre tekintettel a Pénzügyi Békéltető Testület ezen összeg teljesítésére kötelezte a Pénzügyi Szolgáltatót.**

Minderre figyelemmel a Pénzügyi Békéltető Testület a rendelkező részben foglaltak szerint határozott.

Az eljáró tag az eljárási költségek viseléséről erre irányuló kérelem hiányában nem rendelkezett.

Az MNB tv. 113. § (2) bekezdés alapján egyezség hiányában az eljáró tag az ügy érdemében kötelezést tartalmazó határozatot hoz a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezettel szemben alávetés hiányában, amennyiben a kérelem megalapozott és a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye nem haladja meg az egymillió forintot.

Mivel a Kérelmező kérelme a fentiek szerint megalapozott és a Pénzügyi Szolgáltató jogszabályi alávetése a jelen ügyben fennáll, Pénzügyi Békéltető Testület a rendelkező rész szerinti kötelezést tartalmazó határozatot hozta.

*Budapest, 2018. május 17.*

---

Dr. Rózsavölgyi Orsolya  
a Pénzügyi Békéltető Testület  
eljáró tagja

A határozat egy eredeti példányát a 2018. május 17. napján megtartott meghallgatáson átvettem; az átvétel tényét aláírással igazolom.

---

Kérelmező  
(xxx)

---

Pénzügyi Szolgáltató  
(Képviselésében: yyy)