

**SZABÁLYZAT**

**AZ OTP NYUGDÍJPÉNZTÁR**  
**TAGSZERVEZŐINEK OKTATÁSI ÉS**  
**ELLENŐRZÉSI TEVÉKENYSÉGÉRŐL**

**Hatályos: 2017. december 01. napjától**

Jóváhagyta: Nagy Csaba ügyvezető igazgató

## I. Hatály

Jelen Szabályzat tárgyi hatálya az Öpt. 11/A. § (2) bekezdése alapján kiterjed az OTP Nyugdíjpénztár (továbbiakban: Pénztár) javára folytatott tagszervezői tevékenységre, míg személyi hatálya a Pénztárra és mindazon természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságra (a továbbiakban együtt: tagszervező) akikkel új pénztártagok beléptetésére irányuló tagszervezési megállapodást köt, illetve kötött a Pénztár.

## II. Oktatás

### 1. Az oktatás célja:

A tagszervezők részére egységes követelményrendszerben a nyugdíjpénztár szervezetére, szolgáltatására és a vonatkozó jogszabályi kötelezettségekre vonatkozó elméleti ismereteinek és gyakorlati tudnivalóinak átadása annak érdekében, hogy tagszervező tagszervezést végző munkavállalói és az alvállalkozók (értékesítők) megfelelő ismeretekkel rendelkezzenek a sikeres tagszervezés érdekében.

A pénztár részére történő tagszervezést a tagszervező a Pénztárral kötött írásbeli szerződés alapján végezhet.

A tagszervező alvállalkozót vehet igénybe, azonban az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna.

A tagszervező által igénybe vett alvállalkozóra a tagszervezőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe.

### 2. Az oktatás módszere

A tagszervezői tevékenységet ellátó személyek, szervezetek oktatása távoktatásban, a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) elnevezésű elektronikus portál felületén, illetve a Pénztár és a tagszervező között létrejött szerződésben rögzítettek alapján, akár a tagszervező oktatási rendszerén keresztül valósul meg.

### 3. Oktatási anyagok összeállítása, közzététele

Annak érdekében, hogy a tagszervezők és alvállalkozóik a legmagasabb szinten tájékozottassák a belépni szándékozó természetes személyeket a tagsági jogviszony feltételeiről, a kötelezettségeikről, a Pénztár köteles gondoskodni egy részletes, az aktuális törvényi változásokat is magában foglaló oktatási anyag elkészítéséről, folyamatos aktualizálásáról illetve rendelkezésére bocsátásáról. A Pénztár az oktatási anyagot a tagszervezők kérése esetén akár elektronikusan, akár papíralapon is eljuttatja részükre, azonban a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) felületén is elérhetővé teszi.

Az oktatási anyagot a Pénztár szükség szerint, de legalább évente aktualizálja. A Pénztár köteles soron kívül tájékoztatni a tagszervezőt, amennyiben az oktatási anyag – a vonatkozó jogszabályi előírások, vagy a Pénztár tagszervezési stratégiájának változtatása okán - lényegesen megváltozik.

A tagszervező köteles gondoskodni arról, hogy a nevében tagszervezési tevékenységet végző munkavállalói illetve alvállalkozói az oktatási anyagot megismerhessék.

Amennyiben szükséges, a Pénztár a tagszervező igénye esetén közreműködik az oktatási anyag értékesítőkkal történő megismertetésében.

Annak érdekében, hogy a Pénztár ellenőrizni tudja a tagszervezők felkészültségét, a tagszervező(k) köteles(ek) a Pénztárral kötött szerződéskötéskor, illetve azt követően minden félévet követő hónap 15. napjáig írásban igazolni a Pénztár felé, hogy saját vállalkozásukban, vagy

a vele szerződéses jogviszonyban álló alvállalkozói közül név szerint kik azok, akik sikeres vizsgát tettek. Ezt a feltételt a Pénztár a tagszervezővel kötött szerződésben rögzíti.

### III. Vizsga

A tagszervezők által végzett oktatás esetében a vizsga megszervezése, lebonyolítása, eredményének nyilvántartása a tagszervező feladata.

A tagszervezők által végzett oktatás tartalmazza a termékismereti anyagokat és A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály legfontosabb előírásait.

A tagszervezők az alkalmazottaikat/ alvállalkozóikat a tagszervezési tevékenységük megkezdését követően 30 napon belül képzésben kell, hogy részesítsék. Ezentúl a termékismeretből minimum 3 évente, A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály ismereteit tartalmazó képzést minimum évente kell megtartani.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja (papír alapon vagy e-learning segítségével). Sikeres a vizsga, ha a termékismereti tesztkérdések esetén a válaszok minimum 60%-a helyes, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály előírásaira vonatkozó vizsga esetén a tesztkérdésekre adott válaszok minimum 80%-a helyes. Sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgáztatni a munkavállalóikat/ alvállalkozóikat.

Az oktatási anyag mellékletét képezi az oktatási anyagra vonatkozó tesztkérdés sorozat, valamint megoldókulcs is, melynek segítségével megállapítható, hogy a tagszervező milyen mértékben sajátította el az oktatási anyagot.

Egyéb esetben a vizsgáztatást a Pénztár végzi, a vizsga teszt kitöltésével történik. A vizsgáztatás során a Pénztár jogosult informatikai megoldásokat is igénybe venni, azt a [www.otpportalok.hu](http://www.otpportalok.hu) felületen is lebonyolítani.

Amennyiben a Pénztár végzi a vizsgáztatást a tagszervezőnek a tagszervezői szerződést megkötését követő 30 napon belül vizsgát kell tennie.

A képzések során elsajátított ismeretet írásbeli vizsga zárja. Sikeres a vizsga, ha a termékismereti tesztkérdések esetén a válaszok minimum 60%-a helyes, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály előírásaira vonatkozó vizsga esetén a tesztkérdésekre adott válaszok minimum 80%-a helyes. Sikertelen vizsga esetén 30 napon belül újra kell vizsgázni.

Sikertelen vizsgák esetén legfeljebb öt alkalom (négy pótvizsga) áll rendelkezésre, hogy a tagszervező tudásáról sikeres vizsgáról adjon számot, további pótvizsga-alkalom nincs biztosítva.

#### 1. Alapvizsga

Tagszervezési tevékenységet az a Pénztárral szerződéses jogviszonyban álló tagszervező, illetve annak nevében tagszervezői tevékenységet végző természetes személy(ek) (alvállalkozók) végezhetnek, akik eredményes alapvizsgát tettek.

A sikeres termékvizsga érvényessége 1 év.

A sikeres Pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabály által előírt vizsga érvényessége 1 év.

## 2. Megújító vizsga

Amennyiben az alapvizsga érvényessége lejárt, úgy a tagszervező köteles részt venni a megújító vizsgán. Megújító vizsgát kell tenni a fentiekben túl abban az esetben is, ha a Pénztár tevékenységére vonatkozó jogszabályokban, és/vagy a tagszervezési folyamatokban jelentős változás következik be. Ebben az esetben a megújító vizsga szükségességéről a Pénztár jogosult dönteni.

A vizsgát sikertelenül teljesítők számára konzultációs és pótvizsga lehetőség a jelen szabályat III. pontjában írtak szerint biztosítható.

## 3. Vizsgával rendelkezők nyilvántartása

A tagszervező által végzett oktatás esetében a vizsga letételét és érvényességét a tagszervező, egyéb esetben a Pénztár tartja nyilván.

## IV. Ellenőrzés

A Pénztár törvény által előírt kötelezettsége a tagszervező(k) munkájának ellenőrzése. Ezt a tevékenységet a Pénztár a tárgyév folyamán folyamatosan, szűrőpróbaszerűen végzi, illetve a tagszervezőt az alvállalkozói vonatkozásában ugyanezen tevékenység folytatására kötelezi.

- Az ellenőrzés történhet:
  - a) próbavásárlással
  - b) az újonnan belépők kérdőív által történő kikérdezésével
  - c) telefonon történő utóellenőrzéssel

A tagszervezők munkájának ellenőrzéséről a Pénztár féléves rendszerességgel jegyzőkönyvet készít.

## V. Oktatási felelős

A Pénztár oktatási felelősi feladatait ellátó személy:

név: Horpácsi Krisztina, Értékesítési és Szabályozási Főosztály  
főosztályvezető

Jóváhagyta:

Nagy Csaba  
ügyvezető igazgató