



### **a pénztárak tagszervezési tevékenységéről és a tagokkal folytatott kommunikációról**

A Felügyelet kiemelt figyelmet fordít a tagi érdekek védelmére, a „pénztári életciklus” minden szakaszában, úgymint a belépéskor, a pénztárak közötti váltáskor (átlépések), és a szolgáltatások nyújtásakor. Mindezeket a területeket – illetve minden olyan kérdést, amely a pénztártagok érdekeit érinti - folyamatosan nyomon követi, mind a helyszíni, mind a helyszínen kívüli ellenőrzések során fokozottan vizsgálja.

A Felügyelet a tagi érdekeket a jogszabályok betartatásán, a piaci verseny tisztaságának megőrzésén és azon keresztül védi, hogy a tagokat képessé teszi saját érdekeik védelmére. Ez utóbbira elsősorban a jól tájékozott tagok képesek, így a Felügyelet mindenkor fontosnak tartja a pénztártagok korrekt tájékoztatását, és nagy hangsúlyt helyez a piaci verseny tisztaságának megőrzésére a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény (Psztv.) preambulumaival összhangban.

A pénztárak tevékenységüket mindenkor a hatályos jogszabályi környezet betartása mellett kötelesek végezni. A Felügyelet elvárja ezért, hogy a pénztárak kommunikációikban, és a marketing tevékenységük során a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatok tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény rendelkezéseinek megfelelően érdemi tájékoztatást nyújtsanak a tagok részére, így egyensúly legyen a tagi információk és a marketing akciók ismertetése között. Az említett törvény szerint tisztességtelen a kereskedelmi kommunikáció amely érzékelhetően rontja azon fogyasztó lehetőségét az áruval kapcsolatos, a szükséges információk birtokában meghozott tájékozott döntésre, akivel kapcsolatban alkalmazzák, illetve akihez eljut, vagy aki a címzettje, és ezáltal a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készteti, amelyet egyébként nem hozott volna meg vagy erre alkalmas.

A korrekt, átfogó, az előnyökre és hátrányokra egyaránt kitérő tájékoztatás ellentétes lehet a marketingakciók keretében megvalósuló tájékoztatással, mivel ezek lényege, hogy egy-egy szolgáltató, vagy szolgáltatás előnyeit egyoldalúan kiemeljék. Különös gonddal kell ezért eljárni a marketingakciók során megvalósuló tájékoztatásnál, s a Felügyelet ezért különösen odafigyel ezekre az akciókra.

Az utóbbi időben több marketingakció esetében megkérdőjelezhető, hogy az annak keretében megvalósuló tájékoztatás korrekt-e, ezért fontosnak tartjuk leszögezni az alábbiakat:

A Felügyelet elfogadhatatlannak tartja azokat a módszereket, amikor a pénztár illetve a tagszervezők nem a pénztári tevékenység jellegére, és nem a pénztár által nyújtott jelenlegi és jövőbeni szolgáltatásokra helyezik a hangsúlyt, vagy a leendő tag számára nyújtott információk megtévesztőek. Nem tartja elfogadhatónak, ha a pénztárak, a (potenciális) tagok számára rövid távú előnyök kilátásba helyezésével (pénzjutalommal, tárgyjutalommal, nyereménysorsoláson való részvétellel, a csoporttag által nyújtott kedvezményekkel, kapcsolódó kedvezményes szolgáltatásokkal) arra ösztönzik őket, hogy hosszú távú érdekeiket nem kellően figyelembe véve, vagy egyenesen azzal ellentétesen cselekedjenek.

A pénztáraknak ennek megfelelően a tagszervezés során, és a tagokkal való folyamatos kommunikációban is törekedniük kell arra, hogy az általuk alkalmazott eljárások és módszerek a tagok teljes körű tájékoztatását valósítsák meg és ne a profitorientált intézmények piacszerzési tevékenységére jellemző tárgyjutalom, vagy anyagi előnyök ígéretével bírják rá a tagokat a pénztárba történő belépésre/átlépésre, pénztári befizetésre, szolgáltatás igénybevételére. A marketing és tagszervező akciók elsődlegesen az adott szolgáltatással vagy belépéssel/átlépéssel kapcsolatos tudnivalókat tartalmazzák, bemutatva annak lehetséges hatásait, és csak kiegészítő jelleggel tüntessék fel azt, hogy ezáltal az igénybevevő esetleg milyen egyszeri nyereséményhez, anyagi előnyhöz juthat.

Felhívjuk a pénztárak figyelmét, hogy a jövőben induló tagszervezési tevékenységük és marketing akcióik során fokozott figyelmet fordítsanak a fentiek betartására, a teljes körű, etikus, a tagok érdekeit szem előtt tartó tájékoztatásra.

Tájékoztatom, hogy a jelen levélben foglaltaknak a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény 4. §-ában megjelölt törvények hatálya alá tartozó szervezetekre nézve kötelező ereje nincs, rendeltetése a prudens működés elősegítése, ugyanakkor azok megvalósulását a Felügyelet az ellenőrzés során figyelembe fogja venni.

A Felügyelet a Vezetői körlevelet honlapján a „Szabályozó eszközök/ Vezetői körlevelek” címszó alatt közzéteszi, valamint közvetlenül is megküldi a pénztárak vezetői számára.

Budapest, 2010. szeptember 14.

Tisztelettel:

**dr. Szász Károly**  
**elnök**