

**AZ ÖNKÉNTES KÖLCSÖNÖS BIZTOSÍTÓ PÉNZTÁRAK ÉS
MAGÁNNYUGDÍJPÉNZTÁRAK
MAGATARTÁSI KÓDEXE
(2010/11/01)**

PREAMBULUM

Jelen Magatartási Kódex célja, hogy megerősítse az 1993. évi XCVI. Törvény, valamint az 1997. évi LXXXII. Törvény hatálya alá tartozó pénztárak (továbbiakban: pénztárak) és tagjaik közötti kapcsolatban nélkülözhetetlen bizalmat. Jelen Kódexben rögzített szabályok maradéktalan betartásával a pénztárak vállalják, hogy átlátható és felelős magatartást tanúsítanak a pénztártagokkal szemben mind a belépési időszakban, mind a pénztártagság teljes ideje alatt.

A Kódexet aláíró pénztárak kötelezettséget vállalnak arra, hogy a Kódex előírásait, a pénztártagokkal szembeni magatartásukban, továbbá belső eljárásaikban a Kódex és a hatályos jogszabályi rendelkezések, felügyeleti állásfoglalások, módszertani útmutatók, vezetői körlevelek szerint önkéntesen érvényesítik az alábbi alapelvek szem előtt tartásával:

- **transzparencia elve**, amely alapján fokozottan érvényesítik a közérthetőséget és átláthatóságot, a szükséges információk hozzáférhetőségét;
- **szabályelvűség elve**, amely alapján gyakorlatukat a jogszabályoknak és a jó gyakorlatot elősegítő elvárásoknak megfelelő tartalommal szabályzataikban rögzítik;
- **tisztességes, etikus üzletkötés elve** a versenytársakkal, illetve az ügyfelekkel szemben;
- **önkorlátosság elve**, mely alapján a **pénztári piac szereplői a pénztártagok, a pénztári szektor érdekében bizonyos lehetőségekről lemondanak, a pénztárak egymás iránt toleráns magatartást tanúsítanak.**

A Kódexben foglalt magatartási szabályok alkalmazásának erősítése érdekében az aláíró pénztárak tudomásul veszik és támogatják, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF vagy Felügyelet)

- a Kódexhez nem csatlakozó pénztárak listáját nyilvánosan közzé tegye, valamint
- a Kódexhez csatlakozó pénztárak körében a Kódex valamennyi rendelkezésének betartását folyamatosan ellenőrizze.

A Kódexet aláíró pénztárak kijelentik, hogy a Kódexben vállalt szabályok megállapítása és azok végrehajtása során a már eddig is kialakult legjobb piaci gyakorlatokat vették figyelembe és azok alkalmazása során a pénztárak közötti tisztességes piaci versenyt nem kívánják korlátozni. Meggyőződésük, hogy jelen önszabályozásuk – a hatályos magyar jogszabályok rendelkezéseit nem helyettesítve, hanem azokat erkölcsi normák figyelembe vételével kiegészítve – tovább erősítik a jelen kódexben meghatározott alapelvek megvalósítását és a pénztártagi bizalom növelését.

A Kódex aláírói „a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvénnyel” (továbbiakban Fttv.) összhangban kötelezettséget vállalnak arra, hogy a pénztártagok döntését befolyásoló szóbeli és kereskedelmi gyakorlatuk keretében utalnak arra, hogy a Kódexnek alávetették magukat.

A KÓDEX HATÁLYA

A Kódex hatálya kiterjed a Kódexet aláíró pénztárakra, azok tagszervezési tevékenységére, illetve a tagokkal való kommunikációjukra, az aláírás napját követő naptól kezdődő hatállyal. A már megállapodásokkal írásban vállalt kötelezettségvállalásokat, megkezdett tagszervezési akciókat ez a korlátozás nem érinti.

A Kódexet még 2010. októberében aláíró pénztárak esetében a Kódex 2010. november 1-én lép hatályba.

A KÓDEXBEN SZABÁLYOZNI VÁLLALT TERÜLETEK

A jelen Magatartási Kódex tartalmazza a pénztári tevékenységgel összefüggésben

- A pénztári tevékenység általános és különös alapelveit
- A tagszervezéssel, azon belül a jutalék jellegű kifizetésekkel, marketing tevékenységgel, promóciókkal kapcsolatos szabályokat
- Szervezeti és eljárási szabályokat

I.

A PÉNZTÁRI TEVÉKENYSÉG ÁLTALÁNOS ÉS KÜLÖNÖS ALAPELVEI

1. Általános alapelvek

1.1. A magatartási kódex megsértését valósítja meg, és tilos mind a pénztárak, mind pedig a nevükben eljáró személyek részére -tekintet nélkül azok beosztására és feladatkörére- minden olyan tisztességtelen magatartás, amely sérti, vagy súlyosan veszélyezteti a versenytárs érdekeit.

1.2. Az etikai normák megsértését jelenti, ha a pénztár hirdetéseiben és bármely adat, információ nyilvánosságra hozatalában, vagy a tagszervezési tevékenysége során a saját vagy más pénztár teljesítményére vonatkozóan megtévesztésre alkalmas módon közöl adatokat, információkat. (bárminemű megtévesztés már önmagában megvalósítja a Fttv. sérelmét.)

1.3. A kereskedelmi gyakorlat során kiemelt figyelmet kell fordítani a pontos fogalomhasználatra, nem fogadhatók el az általánosító és fokozó jelzők.

1.4. A pénztár az ügynökei, tagszervezői által terjesztett információkért felelősséggel tartozik. A pénztár köteles előírni, hogy az ügynökei, tagszervezői csak a pénztár által engedélyezett szóróanyagokat, termék-tájékoztatókat, ügyfél-tájékoztatókat vagy a kereskedelmi kommunikáció egyéb formáit terjeszthetik, illetve használhatják fel a tagszervezés során, illetve köteles gondoskodni ez előírások betartásának ellenőrzéséről.

1.5. A pénztár felelősséggel tartozik a közreműködésével az Interneten megjelenő adatok valóságtartalmáért. Amennyiben az Interneten hibás, hiányos, vagy a pénztárról megtévesztő információk (bárminemű megtévesztés már önmagában megvalósítja a Fttv. sérelmét) jelennek meg, akkor a pénztárnak a tudomására jutást követő 8 napon belül mindent meg kell tennie annak korrigálása, eltávolítása, vagy eltávolíttatása érdekében..

1.6. Egy adott típusú pénztárat egy más típusú pénztár eredményeire hivatkozva, azzal összehasonlítva tilos népszerűsíteni, hirdetni. (pld nyugdíjpénztár és egészségpénztár, illetve önkéntes nyugdíjpénztár és magánnyugdíjpénztár hozamának összehasonlítása, stb.)

1.7. A nyilvánosságra hozatal során a pénztár más pénztár teljesítményét nem minősítheti.

1.7.1. Az önkéntes és magánnyugdíjpénztár tájékoztatóiban, hirdetéseiben és bármilyen adat, információ nyilvánosságra hozatala esetén a saját vagy más pénztár teljesítményére vonatkozóan megtevesztésre alkalmas módon adatokat, információkat nem közölhet.

1.7.2. Amennyiben a közlés hozamrátát tartalmaz (ide nem értve a kötelező nyilvánosságra hozatal során történő hozamráta közlést), akkor az érintett portfólió elmúlt 10 naptári év átlagos hozamát (hozamrátáját) is fel kell tüntetni, a többi hozamrátával azonos méretben. Az átlagos hozam a nyilvánosságra hozatalt megelőző 10 teljes naptári évre vonatkozó, hivatalosan közzétett pénztári szintű nettó éves hozamráta mértani átlaga alapján számítandó.

1.7.3. Amennyiben az adott pénztár alapítási időpontja miatt 10 teljes naptári évre vonatkozó hozam nem áll rendelkezésre, akkor a pénztár alapítása óta eltelt teljes naptári évek fenti módszerrel számított átlagos hozamát kell megjelölni, annak feltüntetésével, hogy az mely időszak adataiból került számításra. Ez esetben a hozamok megjelenítésével megegyező mértékben szó szerint közzé kell azt is tenni, hogy „10 éves átlagos hozam nem áll rendelkezésre, ezért valódi összehasonlításra csak az éves hozam ad lehetőséget, a 10 éves hozam nem összehasonlítható”.

1.7.4. A tíz évre vonatkozó átlagos hozamráta feltüntetése mellett azonos méretben kötelezően fel kell tüntetni az éves hozamráta 10 éves a jogszabály által meghatározott módszerrel számított egy főre jutó vagyonnal súlyozott átlagos hozamrátáját, a vagyonnövekedési mutatót is. A közzététel során jelezni kell, hogy a tíz éves átlagos hozamráta a vagyonnevelési teljesítményt, a vagyonnövekedési mutató pedig a pénztártagok egyéni számlájának átlagos hozamát jellemzi.

1.7.5. Amennyiben a pénztár a hozamrátáját, illetve a vagyonnövekedési mutatót más, előre kiválasztott pénztárakkal, csoporttal kívánja összevetni, akkor az összehasonlításnál a kiválasztott pénztárakra, csoportra is be kell mutatni az elmúlt 10 év fentiek szerint számított átlagos hozamrátáját (vagyonnövekedési mutatóját). Csoporttal való összehasonlítás esetében a nyilvánosságra hozott dokumentumban a csoport kiválasztási elvét is definiálni kell. (pld: nagy pénztárak, munkáltatói pénztárak, meghatározott taglétszámmal rendelkező pénztárak, stb.)

1.7.6. Választható portfóliós rendszer működtetése esetén az egyes portfóliókra vonatkozó 10 éves átlagos hozamrátákat is közölni kell, a többi hozamrátával azonos méretben. Amennyiben - a választható portfóliós rendszer indulási időpontjából adódóan - az 10 éves hozam számításához nem áll rendelkezésre választható portfóliónkénti hozam, akkor az indulás előtti évekre vonatkozóan az átlagos hozam számításához - minden portfólió tekintetében - a pénztári szintű nettó hozamot kell alkalmazni.

1.7.7. Magánnyugdíjpénztár több pénztár adatait is tartalmazó hirdetéseiben csak azonos portfóliók adatait hasonlíthatja össze, a tárgyévi, illetve a 10 éves átlagos hozam feltüntetése kötelező minden meghivatkozott portfólió esetében. Ez esetben mindhárom portfólióra vonatkozó összehasonlító adatnak szerepelni kell a hirdetésben, csak 1-1 portfólió hozamadatainak összehasonlítása nem elfogadható.

1.7.8. Önkéntes nyugdíjpénztár esetében az egy pénztári szintű hozamot kizárólag a másik, több portfóliós rendszert működtető pénztár valamennyi portfóliója hozamrátájának feltüntetésével lehet összehasonlítani.

1.7.9. A pénztár által közölt kereskedelmi kommunikáció nem tartalmazhat félrevezető információkat, (bárminemű megtévesztés már önmagában megvalósítja a Fttv. sérelmét) abban a pénztár teljesítményének leírásakor óvatos és szakmailag megalapozott becsléseket kell alkalmazni, különösen a jövőbeni hozamok vonatkozásában, és fel kell tüntetni, hogy ezek nem kötelező érvényű előírások és teljesülésük nem garantált. Múltra vonatkozóan kizárólag törvény alapján egyébként is nyilvánosságra hozandó adatok és tények szerepeltethetők. A pénztár hozamteljesítményének bemutatásakor az ugyanazon időszakra vonatkozó hivatalos fogyasztói árnövekedést (inflációs rátát) is fel kell tüntetni.

1.7.10. Az egyes, egy évnél rövidebb részidőszakok (havi vagy negyedéves periódusok) hozamrátáit nem lehet sem évesíteni, sem nyilvánosságra hozni.

1.8. A pénztár köteles mindenkor a pénztártagok érdekeinek megfelelően eljárni, azokat lehetősége szerint felmérni, illetve a tagot részletesen tájékoztatni.

1.9. A pénztár köteles felhívni a pénztártagok figyelmét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének fogyasztóvédelmi honlapjára és az ott szereplő ismertetőkre, összehasonlítást segítő alkalmazásokra.

1.10. A pénztár kerüli a nem kifejtő, nehezen érthető, kizárólag a jogszabályhelyek megjelölésére szorítókozó tájékoztatást.

1.11. Személyes kapcsolat esetén az írásos tájékoztatást a pénztár szóbeli magyarázattal is kiegészíti.

1.12. A pénztár egyértelműen (akár a jogszabályi fogalom meghatározásokra is hivatkozással) meghatározza az általa használt fogalmakat, hogy az a Fttv-ben meghatározott átlag fogyasztó számára is érthető legyen.

1.13. A pénztár biztosítja, hogy tagszervező partnerei kellő példányszámban rendelkezzenek minden szükséges tájékoztató dokumentummal

1.14. A pénztár rendszeresen, szűrőpróba-szerűen ellenőrzi, hogy tagszervezői a törvényi és belső előírásoknak megfelelően tájékoztatják-e az ügyfeleket.

1.15. A pénztár a szolgáltatások köréről, azok feltételeiről ügyintézőiket/ügyfélszolgálati munkatársait/call centeres kollégáit/tagszervező üzleti partnereit időben, megfelelő keretekben felkészíti, hogy valóban hasznos, pontos és érvényes információkkal láthassák el az érdeklődő pénztártagokat.

1.16. A pénztár az ügyfeleket teljes körűen tájékoztatja, a tájékoztató anyagokban feltünteti a hozamadatokat (a fenti 1.7. pont szerint), a tagdíjából történő költséglevonást, a portfóliós rendszer lényegét, az adott pénztár főbb adatait, az ügyfélszolgálat elérhetőségét, a szolgáltatások feltételeit.

2. Különös rendelkezések

2.1. A tagszervező pénztárral való kapcsolattartásának szabályai

A pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, vagy jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) kizárólag a pénztárral, illetve a tagszervezővel tagszervezésre kötött szerződés alapján végezhet. A pénztár vállalja, hogy a tagszervezővel kötött szerződésekben a 2.1.1 – 2.1.5 pontokban rögzített szabályok betartását kötelezően előírja, illetve azok betartását ellenőrzi.

2.1.1. A pénztár célja, hogy a tagszervező tevékenysége során mindenkor a legmagasabb színvonalon és a pénztártagok érdekeit képviselve járjon el.

2.1.2. A tagszervező köteles minden üzleti tevékenysége és ezzel kapcsolatos nyilvános fellépése során a pénztár jogos gazdasági érdekeit és a társadalmi együttélés általánosan elfogadott szabályait tiszteletben tartani.

2.1.3. A tagszervező köteles a pénztár hazai és nemzetközi hírnevének védelmére és ehhez méltó magatartás tanúsítására.

2.1.4. Tilos valótlan tény állításával vagy híresztelésével, illetőleg valós tény hamis színben történő feltüntetésével, úgyszintén egyéb magatartással a másik pénztár jó hírnevét, vagy hitelképességét sérteni, vagy veszélyeztetni (**Hírnévrontás Ptk. 78.§**).

Hírnévrontásnak minősül különösen:

- a versenytársat, annak működését, piaci szerepét lekicsinylő, üzleti és szakmai megbízhatóságát kétségbevonó kijelentés,
- olyan tény állítása, amely nem, vagy csak a versenytárs jelentős és méltánytalan érdeksérelem árán ellenőrizhető,
- olyan adat, vagy információ híresztelése, amely alkalmas lehet a fogyasztók versenytársba vetett bizalmának megingatására.

2.1.5. Tilos üzleti titkot tisztességtelen módon megszerezni, vagy felhasználni, illetőleg másik pénztár hozzájárulása nélkül nyilvánosságra hozni. (**Üzleti titoksértés Ptk. 81.§.**)

2.2. A tagszervező ügyfelekkel való kapcsolattartására vonatkozó szabályok

2.2.1. Az ügyfelekkel való kapcsolattartás során a pénztár köteles

- képviselőjében eljáró tagszervezőtől megkövetelni, hogy az ügyfelekkel történő kapcsolatfelvétel során egyértelműen nevezze meg azt a pénztárat, amelynek nevében eljár
- képviselőjében eljáró tagszervezőtől megkövetelni, hogy belépési nyilatkozat kitöltésében való közreműködéskor, egyéb jognyilatkozatok tételkor – a címzett kérésére –személyazonosságát igazolja.
- képviselőjében eljáró tagszervezőtől megkövetelni, hogy feladatának ellátása során ne használjon olyan címet, vagy foglalkozás–megjelölést, amely a pénztártagokat megtéveszti a tagszervező feladatával, és felhatalmazásával kapcsolatban.

2.2.2. Az ügyfelekkel való kapcsolattartás során a pénztárnak - képviselőjében eljáró tagszervezőn keresztül is - tilos

- az ügyfél megtévesztésének, vagy tévedésben tartásának minden formája
- ajánlattétel esetén azt a hamis látszatot kelteni, hogy a taggá válás elmulasztása az ügyfél, ill. magánszemély számára súlyos hátránnyal jár,
- az ügyfélre pszichikai nyomást gyakorolni,
- ellenőrizhetetlen, vagy valótlan körülményekre hivatkozni, vagy valós tényeket hamis színben feltüntetni,
- a pénztári belépést más jogviszony létesítéseként feltüntetni
- az üzletkötésért járó jutalékot, vagy annak egy részét az ügyfélnek, alkalmazottjának vagy tagszervezőjének felajánlani, adni vagy az üzletkötés létrejöttéért mástól anyagi vagy egyéb előnyt kikötni, illetőleg elfogadni.
- az írásbeli dokumentumoktól eltérő szóbeli ígéret vagy információ adása
- a tagsági jogviszony megszüntetéséből eredő esetleges hátrányok ellentételezése, átvállalása, vagy ennek kilátásba helyezése.

2.2.3. A tagszervező az ügyfélnek nyújtott bármely tanácsadásért az ügyféltől ellenszolgáltatást nem fogadhat el.

2.2.4. A tagszervezőnek tilos az ügyfél helyett vagy nevében nyilatkozatot tenni. Tagszervező semmiféle jognyilatkozat aláírására nem jogosult az ügyfél helyett, még erre vonatkozó felkérés esetén sem.

2.2.5. Ha a Tagszervezőnek tudomása van arról, hogy az ügyfél más (hasonló típusú) pénztárban tagsági jogviszonnyal rendelkezik, köteles az ügyfelet teljes körűen tájékoztatni a tagsági jogviszony megszüntetésének illetve az átlépés jogkövetkezményeiről is.

2.2.6 Tilos az átlépéshez szükséges adatokat az ügyfél helyett az átadó pénztártól bekérni.

2.2.7. A pénztári tagszervezés során a tagszervezőnek tilos olyan módszert alkalmazni:

- amellyel más személyek terhére ígér előnyöket a pénztártaggá váló személy részére arra az esetre, ha az más személyt pénztártaggá vagy tagszervezővé válásra bír rá, vagy
- amely a pénztártaggá vagy tagszervezővé váló személytől olyan befektetést igényelne, melyet részben vagy egészben olyan más személyekre hárít át, akiket pénztártaggá vagy tagszervezővé válásra kell rábírn.

2.2.8. A tagszervezés során tilos

- az érintett pénztárról, illetve a pénztári rendszerről megtévesztésre alkalmas információt közölni, illetve megállapítást tenni, illetve
- más pénztárra, más szervezetre azt hátrányosan érintő megállapítást tenni.

2.2.9. A pénztári tagszervezés során tiltott továbbá:

- olyan, a tagszervező, vagy azzal szorosan együttműködő vállalkozás által egy-hét napra - jellemzően diákok alkalmazására - szóló megbízási szerződés megkötése, amely esetben a foglalkoztatás és a tagszervezés között az ok-okozat viszony egyértelműen nem állapítható meg, (vélelmezhető, hogy kizárólag a pénztári beléptetés érdekében köttetik foglalkoztatás, érdemi tevékenység nélkül)

- a pénztár felelőssége, hogy az ilyen jellegű tagszervezési gyakorlatot a saját hatáskörében vizsgálja (pl. gyanú esetén intervenció) és a fenti gyakorlatot folytató tagszervezők szerződését felmondja.

2.3. Tagszervező elleni panaszok elbírálása

A pénztár vállalja, hogy a tagszervezői tevékenységét folyamatosan ellenőrzi. Amennyiben bármilyen panasz érkezik, illetve bármilyen jogsértést észlel a pénztár, úgy azt 15 napon belül kivizsgálja, és a vizsgálat megállapításai alapján a szükséges intézkedéseket megteszi. A pénztár vállalja, hogy az e Kódexben foglalt magatartási szabályokat megsértő tagszervezővel szemben fellép, azok tagszervezési szerződését felmondja, ennek lehetőségét biztosító rendelkezést szerepeltet a tagszervezésre vonatkozó megállapodásban, bűncselekmény-gyanúja esetén feljelentést tesz.

2.4. Tagszervező oktatása

A pénztárak oktatást, képzést tartanak a tagszervezők részére. Amennyiben az oktatást nem közvetlenül a pénztár tartja, az oktatási anyagot a pénztárnak előzetesen jóvá kell hagynia.

2.5. A tagszervező szóróanyagai

A pénztárról adott tájékoztatás tartalmának kontrollálása érdekében a tagszervező csak a pénztár által engedélyezett szóróanyagokat terjesztheti, illetve használhatja fel a tagszervezés során.

II.

JUTALÉK JELLEGŰ KIFIZETÉSEKKEL KAPCSOLATOS SZABÁLYOK

3.1. Pénztártag irányában

A pénztár elfogadhatatlannak tartja azokat a módszereket, amikor a pénztár illetve a tagszervező nem a pénztári tevékenység jellegére, és nem a pénztár által nyújtott jelenlegi és jövőbeni szolgáltatásokra helyezi a hangsúlyt, vagy a leendő tag számára nyújtott információk megtévesztőek. A pénztár nem tartja elfogadhatónak, ha a pénztár, a (potenciális) rövid távú előnyök kilátásba helyezésével (pénzjutalommal, tárgyjutalommal, nyereséysorsoláson való részvétellel, a csoporttag által nyújtott kedvezményekkel, kapcsolódó kedvezményes szolgáltatásokkal) arra ösztönzi a (potenciális) tagot, hogy hosszú távú érdekeit nem kellően figyelembe véve, vagy egyenesen azzal ellentétesen cselekedjen.

A pénztár ennek megfelelően a tagszervezés során, és a tagokkal való folyamatos kommunikációban is törekszik arra, hogy az általa alkalmazott eljárások és módszerek a (potenciális) tag teljes körű tájékoztatását valósítsák meg és ne a profitorientált intézmények piacszerzési tevékenységére jellemző tárgyjutalom, vagy anyagi előnyök ígéréssel bírja rá a tagokat a pénztárba történő belépésre/átlépésre, pénztári befizetésre, szolgáltatás igénybevételére. A marketing és tagszervező akcióknak elsődlegesen az adott szolgáltatással vagy belépéssel/átlépéssel kapcsolatos tudnivalókat kell tartalmazniuk, bemutatva annak lehetséges hatásait, és csak kiegészítő jelleggel tüntethetik fel azt, hogy ezáltal az igénybevevő esetleg milyen egyszeri nyereséményhez, anyagi előnyhöz juthat.

A pénztár azt tartja még elfogadhatónak, hogy ha az anyagi előnyökre való figyelemfelhívás nem haladja meg a hirdetés (plakát, szórólap, spot, stb.) 25%-át, illetve az írott hirdetésben az anyagi előnyre történő figyelemfelhívás azonos betűméretben, a tájékoztatással azonos színvilágban kerül megjelenítésre, illetve kerül elhangzásra.

3.2. Tagszervező irányában

3.2.1. Magánnyugdíjpénztári átlépések/hozamgarancia

3.2.1.1. A pénztár elfogadja és támogatja a jogszabályalkotók azon törekvését, hogy a pénztártagok a magánnyugdíjpénztárak közötti átlépések során az összes – az átlépési nyilatkozatuk aláírásával kapcsolatos – jogkövetkezményről tájékoztatást kapjanak, illetve ezek ismeretében tudatos döntést hozzanak. Ezen jogkövetkezmények közül kiemelendőnek tartják a jogszabályok által biztosított hozamgarancia esetleges elvesztésének kihatását, amelynek egyik kiváltó oka, ha a két pénztárválasztás (váltás) között nem telik el legalább 5 év.

3.2.1.2. A pénztár célkitűzése, hogy a tagszervező üzleti érdekeit háttérbe szorítva – melyek sok esetben nem, vagy nem kellően vették figyelembe a tagszervezői tevékenységük fenti, pénztártagokra vonatkozó jogkövetkezményeit – a pénztártag részére biztosítsa a prudens, tagszervezői tájékoztatást a pénztárak közötti átlépések során.

3.2.1.3. A **pénztár** a tagszervező magatartásának ezen cél érdekében történő irányítása, korlátozása érdekében **vállalja, hogy a kódex hatályosságának időtartama alatt azon átléptetéseket, melyek az egyes pénztártag esetében a hozamgarancia elvesztését jelentenék jutalékmentessé teszi.**

3.2.1.4. Ezen szabályt a pénztár az érdekeltségi rendszerébe, minden egyéb tagszervezésre irányuló szerződésébe, valamint munkavállalói jogviszonyban dolgozó értékesítői irányában is alkalmazza. Ezen kívül a pénztár elfogadhatatlannak tartja azt a gyakorlatot, ha egyes pénztárak bármilyen kompenzációval ösztönzik az ilyen jellegű tagszervezői magatartást. A pénztár elfogadja a Kódex hatálya alá tartozó tevékenységére vonatkozó független, adatbázisokon alapuló ellenőrzés megállapításait (pl. PSZÁF, PKN főosztály adatbázisok ellenőrzése).

3.2.2. Magánnyugdíjpénztári be-, átlépések/18 év alattiak esetén

3.2.2.1. A pénztár eljár annak érdekében, hogy a tagszervező különös gondossággal biztosítsa a 18 év alatti pénztártagok részére a prudens, tagszervezői tájékoztatást a pénztár választás során, ezért a tagszervezési megállapodásban tagszervezője részére előírja, hogy ezen ügyfélkör beléptetése során a törvényes képviselők is tájékoztatásra kerüljenek (szóban, vagy írásban), mely tájékoztatást a törvényes képviselők részéről írásos formában kell visszaigazolni.

3.2.2.2. A **pénztár** a tagszervezési magatartás ezen cél érdekében történő irányítása, korlátozása érdekében **vállalja, hogy a kódex hatályosságának időtartama alatt azon 18 év alatti pénztártagok beléptetése, ill. átléptetése esetén, amelyek során a törvényes képviselők írásos nyilatkozata a be-, átlépési dokumentációhoz nem kerül csatolásra jutalékmentessé teszi.**

3.2.2.3. Ezen szabályt a pénztár az érdekeltségi rendszerébe, minden egyéb tagszervezésre irányuló szerződésébe, valamint munkavállalói jogviszonyban dolgozó értékesítői irányában is alkalmazza. Ezen kívül a pénztár nem alkalmaz olyan gyakorlatot, amellyel bármilyen módon pénzügyileg, ill. egyéb szerződésben foglalt előnyökkel, könnyítésekkel kompenzálja

a jutalékmentes tételeket. (a 18 év alatti korhatár vizsgálata a belépési dokumentum aláírásának időpontjában vizsgálandó)

III. VAGYONKEZELŐI DÍJAKRA VONATKOZÓ KORLÁTOZÁSOK

A pénztár vállalja a különböző portfóliók vagyongazdálkodási díjának differenciálását a kezelt eszközök struktúrája alapján. (a magas arányban állampapírt tartalmazó / pld klasszikus/ portfólió után kevesebb vagyongazdálkodási díjat fizet a pénztár, mint nagyobb arányban részvényeket, különösen a külföldi részvényeket tartalmazó /pld növekedési/ portfólió után.)

A saját pénzügyi csoporthoz tartozó befektetési alap után, saját pénzügyi csoportnál elhelyezett pénzeszközök után ne járjon vagyongazdálkodási díj.

Az 5 Mrd Ft-os vagyon elérése után a pénztár nem fizet több vagyongazdálkodási díjat, mint amit a jogszabály a már legalább 3 teljes naptári évnél régebben nyilvántartásba vett pénztárakra előír.

IV. SZERVEZETI ÉS ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

Minden aláíró fél jogosult e kódex alapján eljárást indítani bármely aláíró féllel szemben, ha az, vagy annak tisztségviselője, alkalmazottja, vagy bármely, a megbízásából eljáró személy a panaszos fél érdekeit közvetlenül vagy közvetve sértő etikátlan üzleti magatartást tanúsít.

Az eljárás díjköteles. Az eljárási díj mértéke: 100.000,- Ft. Az eljárási díjat a panaszos előlegezi, és a marasztalt viseli.

A csatlakozó pénztárak az eseti döntőbizottságot és Állandó Etikai Bizottságot, valamint ezek munkájának támogatására Titkárságot állítanak fel, és hoznak létre.

4.1. Eseti döntőbizottság

Az üzleti életben elfogadott általános normák érvényesülése céljából a Kódexhez csatlakozó pénztárak jelöltjeikből esetenként választott testületet felruházzák azzal a joggal, hogy a közöttük felmerült vitás kérdéseket az alább lefektetett szabályok szerint a tisztességes piaci magatartás elvárható követelményei alapján eldöntse, és döntését a nyilvánosság elé tárja.

4.1.1. A csatlakozó pénztár választott tisztségviselői, alkalmazottjai vagy megbízottjai közül jogosult egy döntnököt delegálni, melynek során a pénztár törekszik arra, hogy delegáltja megfelelő szakmai képesítéssel és gyakorlattal rendelkezzen, illetve pártatlan, objektív hozzáállása biztosított legyen. Magánnyugdíjpénztárt működtető önkéntes pénztár két személyt jogosult delegálni. A döntnökök névsora feltünteteti a delegáló pénztár nevét is.

4.1.2. Az etikai eljárás a pénztárnak a sérelmet okozó pénztár ellen az eljárást kezdeményező pénztár által a Titkársághoz benyújtott írásos panaszra indul. A panaszos a kérelemben megjelöli azt a vitatott magatartást, vagy gyakorlatot, amelyet álláspontja szerint a bepanaszolt pénztár megsértett, előadja az érintettséget alátámasztó érveket is, egyúttal a listáról döntnököt választ. A panaszt az eljárásra okot adó esemény megismerését (tudomásra jutás) követő 30 napon belül lehet benyújtani, ha az esemény bekövetkezése óta nem telt el egy évnél hosszabb idő.

4.1.3. A Titkárság a kérelmet haladéktalanul a bepanaszolt félhez továbbítja, aki arra az köteles válasziratát 8 napon belül előterjeszteni, egyúttal a listáról szintén döntnököt választani, s erről a Titkárságot értesíteni.

4.1.4. A felek által kijelölt döntnökök a listáról 8 napon belül közösen elnököt választanak, e három tagú testület a kérelmet elbírálja. Ha a bepanaszolt pénztár a megszabott határidőn belül elmulasztja a döntnök kijelölését, vagy ha a döntnökök nem egyeznek meg az elnök személyében, a hiányzó személyt a titkárság – miután a feleket a sorsolásra meghívta – a listáról 8 napon belül kisorsolja. A sorsolás időpontjáról a Titkárság tájékoztatja a feleket, de a felek jelenléte a sorsoláson képviselője nem kötelező.

4.1.5. A fél nem választhatja döntnöknek azt a személyt, akit maga jelölt a listára, és nem járhat el az a személy sem, akitől az ügy pártatlan, tárgyilagos megítélése bármely okból nem várható el. A döntnök elfogultságát köteles bejelenteni.

4.1.6. A döntnök személye ellen összeférhetlenségi okból benyújtott kifogást, amennyiben a felek arról nem tudnak megállapodni, az Állandó Etikai Bizottság bírálja el.

4.1.7. A döntnök a megbízatása ellátása során tudomására jutott üzleti vagy pénztártitkot köteles megtartani, és előnyök szerzésére vagy hátrány okozására nem használhatja fel.

4.1.8. Az eseti döntőbizottság a feleket szükség esetén zártkörű eljárás során meghallgatja, és lehetőséget ad számukra bizonyítékaik előterjesztésére.

4.1.9. A döntőbizottság az eljárást megszünteti, ha az ügy nem tartozik a kódex hatálya alá, ha a kérelmet a panaszos fél határidőn túl nyújtja be, ha az ügyben érintettségét az előírás ellenére nem jelöli meg, vagy ha a meghallgatáson a kellő időben megküldött értesítés ellenére nem jelenik meg és nem kéri az eljárás távollétében történő lefolytatását.

4.1.10. Ha a bepanaszolt pénztár ellenkérelmét nem nyújtja be, vagy a meghallgatáson nem jelenik meg, a döntőbizottság az eljárást folytatja, és a rendelkezésre álló adatok alapján határoz, de önmagában a bepanaszolt pénztár mulasztását a panaszos állításai elismerésének nem tekintheti.

4.1.11. A döntőbizottság az eljárást gyors és egyszerű eljárásban bírálja el, és köteles megghiúsítani a feleknek az eljárás elhúzására irányuló esetleges igyekezetét. Amennyiben a döntőbizottság a megalakulását követő 45 napon belül nem hirdeti ki döntését, bármelyik fél erre való hivatkozással jogosult új döntnököt megjelölni. Ebben az esetben új döntőbizottságot kell felállítani az általános szabályok szerint.

4.1.12. A döntőbizottság az eljárást írásba foglalt indokolt határozattal zárja le, amely feltünteti a felek nevét és összefoglalja az eljárás során tett nyilatkozatukat, valamint a szükséges részletességgel rögzíti a döntés alapjául szolgáló tényállást. Az írásba foglalt határozatot a döntőbizottság 15 napon megküldi az érintettek részére.

4.1.13. A bizottság tagjai által aláírt döntést kézbesíteni kell a feleknek. Az eseti döntőbizottság megbízatása a döntés közzétételével megszűnik.

4.1.14. Bármely csatlakozó fél jogosult a közzétett határozatot a saját költségén a 4.4. pontban határozatokon túlmenően egyéb formában is nyilvánosságra hozni.

4.2. Állandó Etikai Bizottság

4.2.1. Az Állandó Etikai Bizottság gondoskodik minden olyan feladat ellátásáról, amely az eseti döntőbizottságok zavartalan működésének biztosításához szükséges. E feladata ellátása során az állandó bizottság a kódex anyagi és eljárási szabályait a hatékony és egységes döntőbizottsági gyakorlat biztosítása érdekében szükség szerint továbbfejleszti. E cél érdekében állásfoglalást és ajánlást is kiadhat, de az eseti döntőbizottság döntését nem bírálhatja felül, és nem változtathatja meg. Az Állandó Etikai Bizottság felügyeli a Titkárság pártatlan, szakszerű működését. Dönthet azon döntések közzétételének megszüntetéséről, amelyeket az előző Állandó Etikai Bizottság működése alatt helyeztek el a Felügyelet honlapján.

4.2.2. A hét tagból álló, háromévente megújítandó Állandó Etikai Bizottságba a tagok közül 6 tagot a Stabilitás Pénztárszövetség elnöksége delegál. A hetedik tagot a nem Stabilitás Pénztárszövetség soraiba tartozó pénztárak delegálnak. Az általuk jelölt tag nevét a Titkárságra juttatják el a megújítást megelőző 30 napon belül. A megújítás időpontjáról a Titkárság értesítést küld az érintett pénztárak részére. A bizottság a tagjai közül elnököt választ, ügyrendjét maga állapítja meg. A bizottság ülései nyilvánosak, napirendjére bármely pénztár javaslatot tehet.

4.3. Titkárság

4.3.1. Az Állandó Etikai Bizottság és az eseti döntőbizottságok adminisztratív munkájának ellátásáról a Titkárság gondoskodik. A Titkárság feladata ellátása során többek között vezeti a döntnökök névsorát, továbbítja a beadványokat az ellenérdekű félnek, szükség esetén kisorsolja a döntnököt, gondoskodik a jegyzőkönyv vezetéséről, a döntés közzétételéről, és őrzi az eljárások iratait. A Titkárságot az Állandó Etikai Bizottság elnökét adó pénztár biztosítja.

4.3.2. A Titkárság nem járhat el abban az ügyben, amelyben a Titkárságot működtető pénztár félként szerepel. Ebben az esetben a Titkárság feladatát az Állandó Etikai Bizottság valamely tagjának pénztára köteles ellátni.

4.4. Az Eseti Döntő Bizottság által alkalmazható intézkedések

Az Eseti Döntő Bizottság eljárása során, azt lezáró határozatban az alábbi intézkedéseket hozhatja:

- elmarasztalja, vagy felmenti a kódex szabályainak megsértése vonatkozásában a panaszolt felet
- marasztalás esetén, az eset összes körülményei alapján, mérlegelési jogkörében:
 - a) felszólítja az elmarasztalt pénztárt az etikai kódexbe ütköző magatartás abbahagyására, illetve az ilyen magatartástól való jövőbeni tartózkodásra (ennek elmulasztása esetén a Felügyelet eljárását kezdeményezheti)
 - b) közzé teszi a döntést a Stabilitás Pénztárszövetség honlapján
 - c) felkéri a Felügyeletet a PSZÁF honlapon történő közzétételére
 - d) ismételt marasztalás esetén a Stabilitás Pénztárszövetségi tagság határozott időre történő felfüggesztése, illetve
 - e) kizárása

Az egyes intézkedések egyidejűleg több is alkalmazható az elkövetett etikai vétség súlya szerint.

V.

Záró rendelkezések

A felek kinyilvánítják, hogy a felmerült vitákban törekednek az ésszerű megegyezésre, mielőtt eljárást kezdeményeznek, lehetőség szerint egymás között egyeztetést kísérelnek meg.

A Kódex aláírását követően jogszabályváltozás, gazdasági, piaci körülmények lényeges változása esetén, valamint a Felügyelet vagy a Stabilitás Pénztárszövetség kezdeményezésére, vagy legkésőbb a jelenlegi Kódex hatályba lépéstől számított 3 év múlva a Kódex felülvizsgálatra kerül.

A kódex bármely módosítása csak arra a félre terjed ki, amely a módosított változatot is aláírta. A felek a csatlakozásukat bármikor indokolás nélkül felmondhatják, de az eljárás alatt lévő fél felmondása csak a döntés meghozatalát követően hatályosul.

Amennyiben minden magánnyugdíjpénztár aláírja a Kódexet, a magánnyugdíjpénztárak a Kódexben előzőekben felsoroltakon túlmenően 2010. november 1-től vállalják azt is, hogy

- az átlépő tagok taggá válásának vonatkozásában közreműködő tagszervezők, jogi személyek, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdálkodó szervezetek és egyéb természetes személyek,
- továbbá az átlépő magánszemélyek

részére semmilyen juttatást nem adnak, vagy előnyt nem biztosítanak (tagszervezési jutalék, pénzjutalom, tárgyjutalom, nyereménysorsoláson való részvétel, a csoporttag által nyújtott kedvezmények, kapcsolódó kedvezményes szolgáltatások stb.).

Jelen kódex mellékletét képezi:

- döntnökök listája

Budapest, 2010. október