

**A hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás és az ezen típusú EGT-fióktelepek által forgalmazott egyes termékekre vonatkozó felügyeleti jelentések kitöltésére vonatkozó részletes előírások**

**I.**

**Általános szabályok**

**1. Kapcsolódó jogszabályok, fogalmak, rövidítések**

A felügyeleti jelentés teljesítése során alkalmazandó jogszabályok körét az 1. melléklet 1. pontja, az űrlapokon és a kitöltési előírásokban használt fogalmakat az 1. melléklet 2. pontja, a rövidítéseket az 1. melléklet 3. pontja tartalmazza.

**2. A felügyeleti jelentés formai követelményei**

A felügyeleti jelentés formai követelményeit az 1. melléklet 4. pontja határozza meg.

**3. A felügyeleti jelentés tartalmi követelményei**

3.1. A valamely más EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi vállalkozás magyarországi fióktelepe is a pénzügyi vállalkozások részére előírt jelentések benyújtásával teljesíti adatszolgáltatási kötelezettségét.

3.2. Az adatszolgáltatónak saját magának kell az adatgyűjtését megszerveznie és gondoskodnia arról, hogy az aktuálisan forgalmazott termékekről valós és naprakész adatot küldjön.

3.3. A nem a fogyasztónak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket – a 9SED – Számla és betéti bankkártya adatszolgáltatás (betéti bankkártyákra vonatkozó részének) kivételével – jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Ügynökként forgalmazott termékek esetén a terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

3.4. Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról az adatszolgáltatást eseti jelentés keretében kell teljesíteni. Eseti jelentés: ha az MNB olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg.

**II.**

**A felügyeleti jelentésre vonatkozó részletes szabályok**

**1. 9HA-9HS, 25DA-25DM – Termékismertető Hitel- és pénzügyi lízing**

**1.1. Általános előírások**

A jelentés a szolgáltatók hitelezési tevékenységére irányadó jogszabályoknak való megfelelés ellenőrzése érdekében a pénzügyi intézmény által fogyasztók részére forgalmazott hitel- és lízingtermékek főbb paramétereit mutatja be, valamint megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Hitel- és lízingtermék választó alkalmazást.

Amennyiben a fogyasztó által igénybe vett hitel- és lízingtermékhez kapcsolódó kondíciók megállapítása nem az adatszolgáltató hirdetményében közzétett általános feltételek szerint történik (pl.

saját dolgozók részére nyújtott kölcsön), akkor a terméket nem kell szerepeltetni a táblákban. Szintén nem kell a táblákban szerepeltetni a kézizálog-kölcsön termékeket.

Azokban az esetekben, amikor az adatszolgáltató nem rögzíti a hitelkonstrukcióhoz tartozó minimum és maximum értéket Üzletszabályzatában, Hirdetményében (pl. igényelhető kölcsönösszegnél, futamidőnél), akkor a napi gyakorlatban előforduló minimális és maximális értéket kell feltüntetni.

Ügyleti kamatra és THM-re vonatkozó adatszolgáltatás szabályai:

A kamatozás típusára vonatkozó „Kamatváltás gyakorisága” cellát, illetve a THM mértékét minden esetben a vonatkozó jogszabályban foglaltakkal összhangban kell kitölteni, illetve feltüntetni. Amennyiben a hiteltermék referencia kamathoz (pl. 3 havi BUBOR) kötött és más feltételekben nem történik változás, akkor a kamatbázis változás miatti kamat és THM értékeket legalább negyedévente kötelező megküldeni, azzal, hogy adott negyedévben a megelőző negyedév utolsó hónapjának 1. napján fennálló kamatbázis alapján számított kamat és THM szerepelhet az termékadatokban. Az alapul vett referencia kamat vonatkozási napját a kamatozásra irányuló megjegyzések között kell feltüntetni.

Devizában denominált tételek esetében az adatszolgáltatás beküldését megelőző munkanapon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam használatával szükséges megadni a forintban kifejezett értéket.

Deviza árfolyamváltozás miatti THM módosításról – amennyiben egyéb feltételekben változás nem történik – szintén negyedévente kell legalább frissített adatot közölni. A számításnál a Thmr. előírása szerint kell eljárni, és a THM-hez kapcsolódó megjegyzés cellában a számításnál figyelembe vett devizaárfolyam érvényességi napját kell megadni.

Az adatszolgáltató által a problémássá vált hiteleknel a tartozás rendezése érdekében nyújtott hiteleket is fel kell tüntetni. Amennyiben a tartozás rendezése céljából nyújtott hitel mögé ingatlan fedezet kerül biztosítékként bevonásra, akkor azt a 9HJ (25DJ) táblában, ingatlan fedezet bevonása nélküli konstrukció esetén az adósságrendező hitelt a 9HK (25DK) táblában kell feltüntetni. Az MNB által Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel terméknek minősített jelzáloghitel terméket a 9HL (25DL) táblában kell szerepeltetni. Az MNB által Minősített Fogyasztóbarát Személyi Hitel terméknek minősített termékeket a 9HK (25DK) táblában kell szerepeltetni.

Valamennyi, folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret terhére igénybe vehető, előre meghatározott futamidejű és egyenletes törlesztésű kölcsönt (a továbbiakban: Kombinált termékek) a folyószámlahitel és hitelkártya hiteltermékhez való kapcsolódásuktól függetlenül, önálló hiteltermékként kell jelenteni, és a kölcsön jellemzőinek, illetve jelen kitöltési előírásoknak megfelelően a 9HA (25DA), vagy a 9HK (25DK) táblában kell feltüntetni.

A Kombinált termékek esetében, ahol folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre tartott hitelkeret terhére több típusú, egymástól valamely lényeges jellemzőben eltérő kölcsön vehető igénybe, valamennyit külön hiteltermékként szükséges jelenteni.

Azokat az adatszolgáltató által késedelmes teljesítés kapcsán – a késedelmi kamaton felül – felszámított díjtételeket, amelyek felszámítására az adatszolgáltató szerződés, ÁSZF, Hirdetmény stb. alapján jogosult, a „Késedelmes teljesítéshez kapcsolódó díjak, költségek” között kell bemutatni. A törvény alapján fizetendő egyéb, a végrehajtással kapcsolatos költségeket pl. illeték, végrehajtó költsége nem kell szerepeltetni. Amennyiben azonban az adatszolgáltató a végrehajtási költségekre előzetesen, pl. a szerződésben vagy hirdetményben fix költséget határoz meg pl. teljes tőketartozás 20%-a, akkor azok összegét a terméktáblában be kell mutatni.

Valamennyi, a jelentéssel érintett hitel- és lízingtermék esetében az „Egyéb megjegyzések” között fel kell tüntetni azon termékeket, illetve szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak szükséges igénybe vennie a hitel- vagy lízingterméknek a jelentésben szereplő kondíciókkal történő igénybeviteléhez.

## **1.2. 9HA, 25DA – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Áruhitel**

A jelentés vonatkozásában *áruhitelnek* a fogyasztási kölcsön azon típusa minősül, melyet a mindennapi élet felszerelési tárgyainak, tartós fogyasztási cikkeinek (ide nem értve a gépjárművet)

megvásárlásához, szolgáltatások igénybevételéhez nyújtanak, amennyiben a hitel folyósítása közvetlenül az érintett termék értékesítőjének, illetve a szolgáltatás nyújtójának történik. Azaz olyan kölcsön, amelyet a fogyasztó elsősorban konkrét fogyasztási cikkek vagy szolgáltatások megvásárlásához, illetve igénybevételéhez, általában a vásárlás helyén, a megvásárolni kívánt termék vagy szolgáltatás megszerzése, illetve elérése érdekében vesz igénybe.

### **A termékváltozatok, kapcsolódó információk bemutatása**

Amennyiben egy termékhez az áruhitel devizaneme, kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel az áruhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőnként és finanszírozandó termékeként eltérő kondíciókkal igényelhetők, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciók lehetőségeinek) – a termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében – lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. „összevont” konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (h2) és h3) cella bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a h6) cellában (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összeztől/hitelbírálatról függően kerül meghatározásra.”). Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékoztató forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az o) Egyéb megjegyzések cellában (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.”).

Az összes említett esetben, így az „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben az adatszolgáltató az adott hiteltípust adott feltételek mellett nem nyújt, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő magyarázat a g4) és h6) cellában tüntetendő fel.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában az áruhitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetésében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is. Ha adott hitelkonstrukció keretében csak meghatározott termék/szolgáltatás finanszírozható, akkor a termék megnevezésében kell utalni a felhasználás céljára. A Kombinált termékek esetében a konstrukció neve mögött szerepeltetni kell, hogy az folyószámla-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére

vehető igénybe (pl. „[a konstrukció hirdetmény szerinti megnevezése] – Hitelkártya hitelkeret terhére igénybe vehető”).

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben az áruhitel igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1) és d2)** cellában a futamidő minimális és maximális hosszát kell hónapokban (numerikusan, egész számban) megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1) és d2)** cellában is.)

Az **e1) és e2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **o) Egyéb megjegyzés** cellában jelezhető.

Az **f)** cellában kell megadni az elvárt önerő minimális mértékét. Amennyiben az önerő mértéke pl. a termék/szolgáltatás vételára függvényében változó, az önerő mértéke sávosan is megadható.

A **g1)-g3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **g1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.

A **g2) és g3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **g2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **g3)** cellában megadni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **g4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen. Kombinált termékek esetében itt kell megadni azt, hogy a THM értékek meghatározásakor figyelembevételre kerültek-e a folyószámlahitelhez vagy a hitelkártyához kapcsolódó díjak és költségek.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni az áruhitel-konstrukció kamat adatairól.

A **h1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **h6)** cellában lehet megtenni.

A **h2) és h3)** cellában a minimális és maximális ügyleti kamat éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). A kamat minimális és maximális mértékéhez fűzendő esetleges rövid magyarázat a **h6)** cellában tüntetendő fel.

A **h4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alapvető kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **h4) és h5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **h6)** cellában jeleníthetők meg a kamatozáshoz kapcsolódó egyéb megjegyzések (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összeztől/hitelbírálatától függően kerül meghatározásra.”). Kombinált termékek esetében szükséges kiemelni, ha előre meghatározott esetben (pl. nem megállapodás szerinti teljesítés) a korábban megadott kamatmértékhez képest eltérő ügyleti kamatmérték kerülhet alkalmazásra (pl. folyószámlahitel vagy a hitelkártya kamata).

A **h7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

Az **i1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget. Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **i2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a jóváhagyott hitelösszeg %-a).

A **j1)** és **j2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **j1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). A **j2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

A **k)** cellában kell tételesenként összezszerűen vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **l)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja, a halasztott fizetés lehetősége.

Az **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell bemutatni összezszerűen vagy százalékos mértékben, a díjfelszámítás alapjának feltüntetésével együtt. Az **m1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **m2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **m3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **n1)** és **n2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **n1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **n2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége megnevezéssel és mértékkel együtt).

Az **o)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, illetve az önerőre vonatkozó előírások, minimális vételár, illetve feltüntethető itt a hitelterméket értékesítő hitelközvetítők megnevezése is, valamint az értékesítés helyére történő utalás is. Kombinált termék esetében szükséges kifejteni, hogy a Kombinált termékek csak a folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehetők-e igénybe a jelentésben meghatározott paraméterekkel (a jelentésben használt megnevezéssel megjelölve, hogy mely hitelkártya, illetve folyószámlahitel konstrukcióhoz kapcsolódhat), illetve ebben a cellában kell felsorolni a termék „klasszikus” áruhiteltől eltérő sajátosságait.

A **p1)-p5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában a hitelkonstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **p3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **p4)** és **p5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **q**) cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1**) cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **r2**) cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **s**) cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

### 1.3. 9HC, 25DC – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműlízing

A jelentés vonatkozásában *gépjárműlízing* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény a járművet adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig a gépjármű tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja. (A forgalmi engedély szerinti tulajdonos a lízingbeadó pénzügyi intézmény, míg a szerződésből eredő kötelezettségek teljesítéséig a lízingbevevő mint üzemeltető kerül bejegyzésre.)

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját gépjárműlízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a terméket/termékvariációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

#### A jelentés kitöltése

Az **a**) cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b**) cellában kell a lízing-konstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetésében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c**) cellában meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű” vagy „nyílt végű” pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi a gépjármű tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjog fenntartással szerepel a gépjármű törzskönyvében. Nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A **d**) cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

Az **e**) cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1**) és **f2**) cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1**) és **f2**) cellában is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések az **r**) cellában tüntethetők fel (pl. „A max. futamidő hosszát befolyásolja a személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén.”).

A **g1)** és **g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban (numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül).

A **h1)** és **h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket (pl. vételár, nettó érték, Eurotax érték) és a **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60).

Az **i)** cellában kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.

A **j2)** és **j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k6)** cellában kell tájékoztatást adni a lízing-konstrukció kamat adatairól.

A **k1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékészletről: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megadni (pl. változó kamatozás esetén a kamatperiódus hossza, kamatfelár periódus időtartama).

A **k2)** és **k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4)** és **k5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **k4)** és **k5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **k7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

Az **l)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **m1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a lízingbe adótól függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a lízingnyújtással kapcsolatos költséget (pl. értékbecslés). Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **m2)** cellában kell feltüntetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. az összeg %-a).

Az **n1)** és **n2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **n1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a lízingbe adótól függetlenül –

felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). Az **n2**) további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a lízing lezárásáig a pénzügyi intézménnyel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

Az **o**) cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

A **p1)-p3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. A **p1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét a **p2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **p3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

A **q1) és q2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **q1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), a **q2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **r)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások, illetve jelezhető, ha az adott termékhez fix havidíjas törlesztés kapcsolódik.

Az **s1)-s5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **s1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **s2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **s3)** cellában az akció igénybevételeinek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **s4) és s5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **s5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **t)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetésanyaghoz vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **u1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **u2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **v)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosán meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

#### **1.4. 9HG, 25DG – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Gépjárműhitel**

A jelentés vonatkozásában *gépjárműhitel* a fogyasztók részére új és használt személygépkocsik és rendszámozható motorkerékpár megvásárlásához fogyasztónak nyújtott hitel. Itt kell feltüntetni a nem közvetlenül a gépjármű adásvételekor nyújtott hitelkonstrukciókat is (pl. hitellelél alapján történő finanszírozás). Nem ebben, hanem a 9HK táblában kell szerepeltetni a gépjárműhitel kiváltásához, illetve a saját gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású hiteleket.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját gépjárműhitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a gépjárműhitel tárgya, devizanem és kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Figyelemmel a gépjárműhitelek sokszínűségére és speciális jellemzőire (kereskedőként és finanszírozandó termékenként eltérő kondíciókkal igényelhetők, jelentős szerepük van a gyorsan változó akciós lehetőségeknek) – a termékvariációk száma optimalizálása érdekében – lehetőség van az árszintben nem túlzottan eltérő egyes hiteltermék változatokat ún. „összevont” konstrukcióként bemutatni, illetve az egyes sztenderd termékek bemutatásánál jelezni a lehetséges kismértékű eltéréseket.

Ilyen eset lehet az, amikor egy adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek. Ilyenkor a jellemző kamattartomány (j2) és j3) cella) bemutatása mellett – az adatok értelmezését segítő – rövid magyarázatot kell feltüntetni a j6) cellában (pl. „Az ügyleti kamatláb a választott futamidőtől/összevont/hitelbírálatától/biztosítás megletétől függően kerül meghatározásra.”).

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések is megtehetők a jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékoztató forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is a q) Egyéb megjegyzés cellában (pl. „Az érintett kereskedések listája megtalálható honlapunkon.”).

Az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben az adatszolgáltató az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciópushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A jelzett kereskedelmi kommunikációban szereplő THM és ügyleti kamat értékek számításához fűzendő magyarázat a jelen kitöltési előírásokban jelzett helyeken, az i4) és a j6) cellában tüntetendő fel.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemző, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetésében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában a finanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új gépjármű” vagy „használt gépjármű” vásárlásához kapcsolódik.

A **d)** cellában kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **e1)** és **e2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott

fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **e1) és e2)** cellában is.) A futamidő meghatározásához kapcsolódó megjegyzések az **p)** cellában tüntethetők fel (pl. személygépkocsi maximális életkora szerződéskötéskor, illetve futamidő végén).

Az **f1) és f2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban a pénznem megjelölése nélkül.

A **g)** cellában kell megjelölni a gépjármű megvásárlásánál elvárt önerő minimális mértékét százalékos formában (pl. 20). Összevont konstrukció esetén a minimális önerő mértéke sávosan is megadható.

A **h1) és h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket (pl. vételár, nettó érték, Eurotax érték) és a **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértékét (pl. 60). Összevont konstrukció esetében az önerő mértéke százalékosan is megadható.

Az **i1)-i3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

Az **i1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az **i2) és i3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértékét kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket az **i4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **j1)-j6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **j1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket az **j6)** cellában lehet megtenni (pl. változó kamatozás esetén kamatperiódus hossza, kamatfelár periódus időtartama).

A **j2) és j3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **j4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **j5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **j4) és j5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **j4) és j5)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **j6)** cellában.

A **j6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **j7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

A **k1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (pl. értékbecslés). Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

A **k2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. az összeg %-a).

Az **l1)** és **l2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **l1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelt nyújtótól függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). Az **l2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig, a pénzügyi intézménnyel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

Az **m)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a fogyasztó által fizetendő, a kölcsön folyósításáig és azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **n)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **o1)-o3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **o1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **o2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **o3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

A **p1)** és **p2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **p1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), a **p2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **q)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése, jármű életkorára vonatkozó előírások szerződéskötéskor, szerződés lejáratakor, biztosítással kapcsolatos előírások.

Az **r1)-r5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **r1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **r2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciók lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **r3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **r4)** és **r5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **r5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **s)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetésanyaghoz vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **t1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **t2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **u)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## 1.5. 9HH, 25DH – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Hitelkártyák

A jelentés vonatkozásában *hitelkártya terméknek* minősül a pénzügyi intézmény és a kártyabirtokos közötti szerződésben meghatározott mértékű hitelkerethez kapcsolódó termék, amely egyenlegét egy hitelszámlán tartják nyilván.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját hitelkártya-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a kártya típusa, devizanem szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

### A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a hitelkártya-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d)** cellában kell szerepeltetni a kártya típusát, (dombornyomott, elektronikus, charge, ikermárkás stb.) így ebben a cellában egy kártyához több meghatározás is kapcsolódhat.

Az **e)** cellában kell feltüntetni, ha a hitelkártyához kapcsolódik valamely lakossági fizetési számlatermék. Amennyiben a hitelkártya igénylésnek nem feltétele a lakossági fizetési számlatermék megléte, ebben az esetben a „nem kapcsolódik” opciót kell választani.

Az **f)** cellában kell feltüntetni a kártya érvényességi idejét években kifejezve.

A **g1)** és **g2)** cellában kell megadni a hitelkártya kapcsán igényelhető *minimális és maximális hitelkeret összegét forintban*, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **s)** cellában jelezhető.

A **h)** cellában kell szerepeltetni a kamatmentes időszak maximális idejét napokban kifejezve.

A **i)** cellában kell szerepeltetni a havonta fizetendő minimális törlesztőrészlet értékét összegeként vagy százalékosan (pl. a felhasznált hitelkeret 5%-a, min. 2000 Ft).

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított *teljes hiteldíj mutató értékeit* kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a *kereskedelmi kommunikációban szereplő THM* számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **j2)** és **j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a *legkisebb és a legnagyobb THM* mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett *kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM*

számításánál figyelembe veendő egyéb költség- és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k**) cellában az *ügyleti kamat éves százalékos mértékét* kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

Az **I1**) cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos *költséget*. Amennyiben az egyes költségek esetén van vetítési alap, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **I2**) cellában kell szerepeltetni a *folyósításhoz kapcsolódó díjat* (pl. a jóváhagyott hitelösszeg %-a).

Az **m1**) és **m2**) cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó *további költségek, díjak* alapját, mértékét kell bemutatni. Az **m1**) további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltséget). Az **m2**) további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét.

Az **n1**) cellában a *főként normál éves díjat* kell feltüntetni a felszámítás devizanemében az **n2**) cellában a *devizanem megjelölésével*. Az **n3**) cellában kell megjeleníteni a *hitelkártya normál éves díjtól eltérő*, bármely időszakban felszámított éves *díjat* a felszámítás devizanemében és devizanem megjelölésével.

Az **o1**) és **o2**) cellában kell szerepeltetni a *külföldi és belföldi készpénzfelvétel díját* (pl. 3%, min. 1000 Ft, vagy 2 000 Ft + 2%).

A **p1**) cellában kell feltüntetni a *kártyaletiltás díját* a felszámítás devizanemében, a **p2**) cellában a devizanem megjelölésével.

A **q**) cellában kell szerepeltetni a kártya normál idejű, illetve sürgősségi *pótlásának díjait* a felszámítás devizanemében a devizanem megjelölésével.

Az **r1**) és **r2**) cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **r1**) cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **r2**) cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **s**) cellában kell szerepeltetni a hitelkeret túllépésének díját, illetve feltüntetni, ha a hitelkeret túllépése nem lehetséges.

A **t**) cellában kell szerepeltetni az adatszolgáltató részére – a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó – szerződés szerű teljesítéshez fűződő, még fel nem sorolt egyéb díjak rövid megnevezését és mértékét.

Az **u**) cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ebben a cellában kell feltüntetni pl. a hitelkeret maximális mértékét meghatározó egyéb feltételeket, illetve a hitelkártya nemzetközi elszámolásával kapcsolatos tudnivalókat (elszámolás devizaneme stb.). Amennyiben a hitelkártyához kapcsolódó hitelkeret terhére előre meghatározott futamidejű és egyenletes törlesztésű kölcsön vehető igénybe, ezen cellában szükséges feltüntetni ezt a lehetőséget, valamint a kapcsolódó hiteltermék jelentésben használt megnevezését.

A **v**) cellában a hitelkártyához kapcsolódó speciális kedvezményeket, jellegzetességeket kell feltüntetni (pl. vásárlási kedvezmény, speciális lehetőségek, támogatások).

A **w1**)-**w4**) cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **w1**) cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **w2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni jelezve azt is, ha a feltüntetett akciók lehetőségei egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **w3) és w4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **w4)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **x)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **y1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **y2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **z)** cellában kell megadni a már élő termékek termékcondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## **1.6. 9HI, 25DI – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlanlízing**

A jelentés vonatkozásában *ingatlanlízing* a fogyasztók részére új építésű és használt lakóingatlanok, üdülőingatlanok, a lakóingatlanhoz kapcsolódó kiegészítő ingatlanok (garázs, tároló, gépkocsi beálló), valamint építési telek megvásárlásához kínált azon finanszírozási forma, amelynek során a lízingbeadó pénzügyi intézmény az ingatlant adásvételi szerződéssel megvásárolja az eladótól, és egy lízingszerződéssel lízingbe adja a lízingbevevőnek azzal, hogy a futamidő végéig, illetve az esetleges végtörlesztésig az ingatlan tulajdonjogát a pénzügyi intézmény fenntartja.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját lakáslízing-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a lízing típusa, lízing tárgya, devizanem, kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a lízingkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában meg kell jelölni, hogy a termék „zárt végű” vagy „nyílt végű” pénzügyi lízing. Zártvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes szerződéses kötelezettsége teljesítésével megszerzi az ingatlan tulajdonjogát, a futamidő alatt pedig tulajdonjog fenntartással szerepel az ingatlan tulajdoni lapján, nyíltvégű pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő az összes tartozás kiegyenlítését követően vételi opcióval és vevőkijelölési joggal rendelkezik.

A **d)** cellában a lízingfinanszírozás tárgyát aszerint kell megkülönböztetni, hogy az „új ingatlan” vagy „használt ingatlan” vásárlásához kapcsolódik.

Az **e)** cellában kell megjelölni a lízing nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a lízingtermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1) és f2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1) és f2)** cellában is.

A **g1) és g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A **h1) és h2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **h1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (piaci érték, likvidálási érték, hitelbiztosítéki érték) és az **h2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

Az **i)** cellában kell megjelölni a maradványérték maximális százalékos mértékét.

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű terméket kell alapul venni.

A **j2) és j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető lízinglehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összecszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a lízingkonstrukciók kamat adatairól.

A **k1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni (pl. a kamatperiódus hossza 6 hónap, kamatfelár periódus hossza 5 év).

A **k2) és k3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4) és k5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **k6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is.

A **k7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

Az **l)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összecszerűen vagy százalékos mértékben a lízingbevevő által a folyósításig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **m1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a lízingbe adótól függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási szolgáltatási díj, értébecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

Az **m2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. az összeg %-a, max. x Ft).

Az **n1) és n2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **n1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). Az **n2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a pénzügyi intézménnyel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak” mértékét nem itt, hanem a **p1)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **o)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja. Amennyiben a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket szintén itt kell feltüntetni.

A **p1)-p3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. A **p1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét a **p2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **p3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

A **q1) és q2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **q1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **q2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **r)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellában nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a magasabb finanszírozási arány feltételei.

Az **s1)-s4)** cellákban az **igénybevételi feltételek** között jelölőnégyzet segítségével kell feltüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél olyan számlát nyitnia, amely a törlesztésre szolgál, illetve, hogy rendelkeznie kell-e a hitelszerződéshez kapcsolódóan megtakarítással, életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. Egyszerre több feltétel is megadható. Az **s5)** cellában kell bemutatni azokat az eltérő feltételeket, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra. Ilyen például, hogy mely hitelösszeg alatt nem szükséges életbiztosítás megkötése.

A **t1)-t5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **t1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **t2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **t3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **t4) és t5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **t5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **u**) cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **v2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **w)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosan meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## **1.7. 9HJ, 25DJ – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Szabad felhasználású jelzáloghitel**

A jelentés vonatkozásában *szabad felhasználású jelzáloghitel* terméknek minősül az ingatlan alapított jelzálog fedezete mellett, felhasználási célhoz nem kötött fogyasztónak folyósított hitel. Itt kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek főbb adatait is, abban az esetben, ha azt ingatlan fedezet mellett, szabad-felhasználásra folyósították.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját szabad felhasználású jelzáloghitel-konstrukciók jellemző adatait. A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni az – egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő – hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismérv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

A konstrukció tekintetében lehetséges kamattartomány a i2) és i3) cellában tüntetendő fel. A i6) cellában a kamatadatok értelmezését rövid magyarázat is segítheti (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegetől/hitelbírálatától függően kerül meghatározásra X%-Y% között”; „A kamat éves mértékénél feltüntetett érték 20 éves futamidejű/5 millió forint összegű, normál kockázati besorolású, egyenletes törlesztésű hitelre vonatkozik.”). További tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

Az összes említett esetben, így „összevont termék” bemutatása esetén is, meg kell jelölni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM-et az arra szolgáló numerikus cellában. Az adatot a Thmr. által meghatározott feltételű hiteltípusra, amennyiben az adatszolgáltató az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A kereskedelmi kommunikációban szereplő THM értékek számításához fűzendő magyarázat a h4) cellában tüntetendő fel.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat sem, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy a p) Egyéb megjegyzések cellában. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

## A jelentés kitöltése

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a szabad felhasználású jelzáloghitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termékmegnevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésénél is.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a szabad felhasználású jelzáloghitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1)** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét miszerint „hitelkiváltó hitel”-ként vagy „ingatlan fedezete mellett egyéb célra” vehető igénybe. A hitelkiváltó hitelek célja a már korábban felvett hitel(ek) cseréje, kiváltása vagy egyéb rendezése. A **d2)** cellában kell feltüntetni a felhasználás konkrét jellegére vonatkozó szöveges magyarázatot (pl. a hitelcél lehet vásárlás vagy felújítás). A hitelkiváltó hitelek esetében ebben a cellában kell feltüntetni a kiváltás jellegét, feltételeit.

Az **e1)** és **e2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **e1)** és **e2)** cellában is.)

Az **f1)** és **f2)** cellában a minimálisan és maximálisan igénybe vehető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél a **p)** cellában jelezhető.

A **g1)** és **g2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **g1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket (hitelbiztosítéki érték, piaci érték) és a **g2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **h1)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **h1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **h2)** és **h3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitelösszegek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM értékeket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **h2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **h3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **h4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

Az **i1)-i6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az **i1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **i6)** cellában lehet megtenni.

Az **i2) és i3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). Az **i2) és i3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **i6)** cellában.

Az **i4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó alap kamatfelár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét is itt kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4) és i5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

Az összevont termékvariációk tekintetében a kamatozással kapcsolatos, illetve a **i1)-i5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is az **i6)** cellában lehetséges.

Az **i7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

A **j1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási szolgáltatási díj, értébecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

A **j2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a, max. x Ft).

A **k1) és k2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **k1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **k2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak” mértékét nem itt, hanem az **n)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **l)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat összegszerűen vagy százalékos mértékben, amelyek a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **m)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja. Amennyiben a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét, vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket szintén itt kell feltüntetni.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat összegszerűen vagy százalékos mértékben kell feltüntetni. Az **n1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **n2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átutemezés, fedezetmódosítás.

Az **o1) és o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **o2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolhatók pl. a finanszírozási arány

meghatározásának feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket az adatszolgáltató javára, nevében, felelősségére és kockázatára értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

A **q1)-q4)** cellákban jelölőnégyzet segítségével kell feltüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél olyan számlát nyitnia, amely a törlesztésre szolgál, illetve hogy rendelkeznie kell-e a hitelszerződéshez kapcsolódóan megtakarítással, életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonszociális biztosítással. Egyszerre több feltétel is megadható. A **q5)** cellában kell bemutatni azokat az eltérő feltételeket, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra. Ilyen például, hogy mely hitelösszeg alatt nem szükséges életbiztosítás megkötése.

Az **r1)-r5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **r1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **r2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **r3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **r4) és r5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **r5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **s)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **t1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **t2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **u)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## **1.8. 9HK, 25DK – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Személyi kölcsön**

A jelentés vonatkozásában *személyi kölcsön* a fogyasztók részére hitelcélhoz nem kötött, szabad felhasználású, ingatlanfedezet bevonása nélkül nyújtott fogyasztási kölcsön. Nem ebben, hanem a 9HJ táblában kell jelteni az ingatlan jelzálogfedezet bevonása mellett nyújtott személyi kölcsönt, függetlenül a termék megnevezésétől. Itt kell azonban bemutatni a gépjárműhitel kiváltásához, valamint a gépjármű fedezete mellett nyújtott szabad felhasználású kölcsönt, a termék megnevezésében feltüntetve a hitelfolyósítás célját.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját személyi kölcsön-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem és kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetőek a kitöltési előírásokban jelzett helyeken.

A kért adatok mellett további tájékoztató forrás is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetés tartalmaz.”). Közölhető a termék elérhetőségeire történő utalás is az n) Egyéb megjegyzés cellában.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre, a konstrukció „összevont” jellegére való utalás is.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában kell a hitelkonstrukció teljes megnevezését szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetésében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is. A Kombinált termékek esetében a konstrukció neve mögött szerepeltetni kell, hogy az folyószámla-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehető igénybe (pl. „[a konstrukció hirdetés szerinti megnevezése] – Hitelkártya hitelkeret terhére igénybe vehető”).

A **c)** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint Minősített Fogyasztóbarát, piaci feltételű, államilag támogatott vagy hitelkiváltó hitel.

A **d)** cellában kell megjelölni a kölcsön nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **e1) és e2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát, az **e3)** cellában pedig azt, hogy az **e1) és e2)** cella értékei hónapban („hó”), vagy hétben („hét”) értendők (numerikus, egész számban). Az utóbbi opció a heti törlesztési gyakoriságú hitelek esetén választható. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hetekben vagy hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **e1) és e2)** cellában is.)

Az **f1) és f2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető finanszírozási összeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A **g1)-g3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan két tizedesjegyre pontossággal, százalékkal feltüntetése nélkül.

A **g1)** cellában a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Amennyiben az adatszolgáltató az adott hitelt nem nyújtja adott feltételekkel, akkor a hiteltípusra létező legközelebbi összeggel és futamidővel kell meghatározni. (Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótípushoz tartozó értéket kell ebben a cellában feltüntetni.)

A **g2) és g3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM számításához kapcsolódó megjegyzéseket a **g4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen. Kombinált termékek esetében itt kell megadni azt, hogy a THM értékek meghatározásakor figyelembevételre kerültek-e a folyószámlahitelhez vagy a hitelkártyához kapcsolódó díjak és költségek.

A **h1)-h6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

A **h1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta,

3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges további megjegyzéseket a **h6)** cellában lehet megtenni (pl. változtatható kamatozás, változó kamat esetén kamatperiódus hossza, kamatfelár periódus időtartama).

A **h2) és h3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **h4)** cellában az adatszolgáltató által alkalmazott kamatbázist kell feltüntetni pl. 3 havi BUBOR.

A **h5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató alkalmaz további (kockázati) felárat, annak mértékét kell százalékos formában megadni. Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **h4) és h5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A **h4) és h5)** cellához füzendő magyarázat is feltüntethető a **h6)** cellában.

A **h6)** cella alkalmazható a kamatozásra vonatkozó további szöveges információk feltüntetésére is. Kombinált termékek esetében kerüljön kiemelésre, ha előre meghatározott esetben (pl. nem megállapodás szerinti teljesítés) a korábban megadott kamatmértékhez képest eltérő ügyleti kamatmérték kerülhet alkalmazásra (pl. folyószámlahitel vagy a hitelkártya kamata).

A **h7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

Az **i1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget. Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. számlára érkező havi jóváírások mértéke), azt is itt kell szerepeltetni.

Az **i2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a).

A **j1) és j2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **j1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **j2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak” mértékét nem itt, hanem az **m1) és m2)** cellákban kell szerepeltetni.

A **k)** cellában kell tételes bemutatással, felsorolással szerepeltetni összegszerűen vagy százalékos mértékben a fogyasztó által fizetendő, a kölcsön folyósításáig és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításánál nem kell figyelembe venni.

Az **l)** cellában kell feltüntetni a folyósítás és törlesztés jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját, illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **m1)-m3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni összegszerűen vagy százalékos mértékben. Az **m1)** cellában ki kell emelni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **m2)** cellában kell megadni pl. előtörlesztés. A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **m3)** cellában kell feltüntetni (pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás, átvállalás).

Az **n1) és n2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **n1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **n2)** cella pedig az egyéb késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **o)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolható pl. a további biztosítékok kérése (kezes), gépjármű fedezet mellett nyújtott kölcsön esetén a gépjármű terhelhetőségének vetítési alapja, mértéke, a kapcsolódó biztosítás. Kombinált termék esetében szükséges kifejtetni, hogy a Kombinált termékek csak a folyószámlahitel-szerződés vagy hitelkártya-szerződés alapján rendelkezésre bocsátott hitelkeret terhére vehető igénybe a jelentésben meghatározott paraméterekkel (a jelentésben használt megnevezéssel megjelölve, hogy mely hitelkártya, illetve folyószámlahitel konstrukcióhoz kapcsolódhat), illetve ebben a cellában kerüljenek bemutatásra, felsorolásra a termék „klasszikus” személyi kölcsöntől eltérő sajátosságai.

A **p1)-p5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **p3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **p4) és p5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **q)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **r1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **r2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

Az **s)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## **1.9. 9HL, 25DL – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Ingatlancélú hitel**

A jelentés vonatkozásában ingatlancélú hitelterméknek minősül az ingatlanon alapított jelzálog fedezete vagy más fedezet (pl. óvadéki betét) mellett, lakáscélú és egyéb ingatlancélú felhasználási célhoz kötött (pl. lakás, üdülő, zártkert, garázs vásárlása, ingatlan bővítése, építése, felújítása) fogyasztónak nyújtott hitel.

Ebben a táblában kell szerepeltetni az MNB által Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel terméknek minősített jelzáloghitel terméket.

Ebben a táblában kell feltüntetni azokat a hiteltermékeket is, amelyeket az adatszolgáltató ingatlan célra folyósít, függetlenül attól, hogy ingatlanfedezet nem kerül bevonásra. Itt kell feltüntetni az ingatlan célú hitel kiváltására folyósított jelzáloghitelek főbb adatait is, abban az esetben, ha azt ingatlan céllal folyósították.

A jelentésben kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott saját ingatlancélú hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusára vonatkozóan, a konstrukció jellege (Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – piaci feltételű, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – államilag támogatott, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – eredetileg lakáscélú hitelt kiváltó; lakáscélú piaci feltételű; lakáscélú államilag támogatott; nem lakáscélú; adósságrendező) szempontok alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A termékvariációk számosságának optimalizálása érdekében célszerű „összevont” konstrukcióként bemutatni az egyes megkülönböztető ismérvek alapján egyébként részleteiben is megjeleníthető, árszintben nem túlzottan eltérő hiteltermékeket. Ilyen eset lehet az, amikor az adott ismerv (pl. hitelösszeg, futamidő, hitelbírálat alapján meghatározott ügyfél-kategória, támogatott hiteleknel a nevelt gyermekek száma) alakulásától függően különböző kamatláb szintek lehetségesek.

Az ügyfél által fizetendő lehetséges kamattartomány a k2) és k3) cellában tüntetendő fel, továbbá a k6) cellában a kamatozásra vonatkozó rövid magyarázat is megjeleníthető (pl. „A hitel ügyleti kamatlába a választott futamidőtől/összegtől/hitelbírálattól/gyermekek számától függően kerül meghatározásra X%-Y% között”). Összevont konstrukció esetén is a THM értékek számításánál figyelembe vett kamat mértékére vonatkozó megjegyzést a j4) cellában kell szerepeltetni.

Nem szükséges külön termékvariációként feltüntetni azon konstrukcióváltozatokat, ahol csak a fizetési mód (bankszámláról, csekken történő fizetés), törlesztési lehetőségek, kedvezmények, illetve egyes díjtételek különböznek bizonyos feltételek alapján. Ezen jellemzőkre vonatkozó megjegyzések megtehetők az érintett ismérvet bemutató mezőben vagy az r) Egyéb megjegyzések mezőben. Ezen túlmenően további tájékoztatás elérhetősége is jelezhető (pl. „További részletes tájékoztatást a hirdetésmény tartalmaz.”).

A konstrukciók megnevezésének feltüntetésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában az ingatlancélú hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetésményében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is [pl. Lakáscélú hitel (csak kamatkonstrukció)]. A Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel megnevezést a termék megnevezésében is szerepeltetni kell.

A **c)** cellában szükséges megjelölni a konstrukció jellegét, miszerint Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – piaci feltételű, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – államilag támogatott, Minősített Fogyasztóbarát Lakáshitel – eredetileg lakáscélú hitel kiváltó, lakáscélú piaci feltételű, lakáscélú államilag támogatott, nem lakáscélú vagy adósságrendező hitel.

A **d)** cellában kell megnevezni az ingatlancélú hitel felhasználási célját, ami lehet pl. új vagy használt lakás vásárlása, építése, felújítása, korszerűsítése, bővítése, egyéb, nem lakáscélú ingatlan megvásárlása.

Az **e)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

Az **f1) és f2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban numerikusan, egész számban kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni az **f1) és f2)** cellában is.)

A **g1) és g2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama a **q)** cellában jelezhető.

A **h)** cellában az adatszolgáltató által adott termékhez/termékvariációhoz folyósítandó kölcsönnél elvárt minimális önrész mértékét kell feltüntetni százalékos mértékben (százalékjel feltüntetésével). Amennyiben egy adott konstrukción belül eltérők lehetnek az önerő követelmények, azt is itt kell részletezni.

Az **i1)** és **i2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. Az **i1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló ingatlan értéket („hitelbiztosítéki érték”, „piaci érték”) és az **i2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **j1)-j3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **j1)** cellában a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni. Olyan további tulajdonságok tekintetében, amelyek esetén a jogszabály nem ad útmutatást, a leginkább jellemző konstrukciótypushoz tartozó THM-et kell feltüntetni. Jogszabályban meghatározott, állami kamattámogatással nyújtott hitelek (pl. A 134/2009. (VI. 23.) Korm. rendelet alapján nyújtható állami kamattámogatásos hitelek) esetén a **j1)** cellában – azonos felhasználási cél mellett valamely szempont alapján (pl. gyermekszám) eltérő mértékű kamattámogatás nyújtása esetén – a legalacsonyabb mértékű támogatással nyújtható, ügyfél által fizetendő éves kamat mértékével kell kalkulálni a THM számításakor.

A **j2)** és **j3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni. Összevont konstrukció esetén is minden egyedi termékre meg kell határozni a minimum és maximum THM értékeket, majd ezek közül a legkisebb minimum THM értéket a **j2)**, a legnagyobb maximum THM értéket a **j3)** cellában megadni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **j4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a kereskedelmi kommunikációban szereplő THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **k1)-k5)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció ügyfél által fizetendő kamatának adatairól.

A **k1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **k6)** cellában lehet megtenni.

A **k2)** és **k3)** cellában az ügyfél által fizetendő ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül).

A **k2)** és **k3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **k6)** cellában.

A **k4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **k5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor annak mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **k4)** és **k5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos, illetve a **k1)-k5)** cellára vonatkozó további szöveges információk feltüntetése is a **k6)** cellában lehetséges.

A **k7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabály alapján alkalmazott kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

Az **I1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali tulajdoni lap, térképmásolat díja, ingatlan-nyilvántartási eljárásért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). A

közjegyzői díj összegét, amennyiben az a hitelösszeg nagyságától függ, az összehasonlíthatóság érdekében 5 millió forintos hitelösszegre vetítve kell megadni. A cellában e viszonyítási alapot is szükséges feltüntetni.

Az **I2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a max. x Ft).

Az **m1) és m2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. Az **m1)** cellában kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). Az **m2) további díjak** között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak” mértékét nem itt, hanem a **p)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **n)** cellában kell tételenként, összegszerűen vagy százalékos mértékben bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó összes olyan költséget, díjat, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni.

Az **o)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját (annuitásos, csak kamatfizetés havonta-futamidő végi tőketörlesztés stb.), illetve azt, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja. Amennyiben a jelzáloghitel-szerződés alapján fennálló tartozás idegen pénznemben áll fenn, az átváltás lehetőségét, vagy az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket szintén itt kell feltüntetni.

A **p1)-p3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **p1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **p2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét a **p3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

A **q1) és q2)** cellában kell bemutatni azon tételek megnevezését és mértékét, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. A **q1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), a **q2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **r)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolhatók pl. a finanszírozási arány meghatározásának feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások, illetve feltüntethető itt a hitelterméket értékesítő hitelközvetítők megnevezése is.

Az **s1)-s4)** cellában jelölőnégyzet segítségével kell egyértelműen feltüntetni, hogy kötelező-e a fogyasztónak a hitelezőnél olyan számlát nyitnia, amely a törlesztésre szolgál, illetve, hogy rendelkeznie kell-e a hitelszerződéshez kapcsolódóan megtakarítással, életbiztosítással vagy a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyonbiztosítással. Egyszerre több feltétel is megadható.

Az **s5)** cellában kell bemutatni azokat az eltérő feltételeket, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra. Ilyen például, hogy mely hitelösszeg alatt nem szükséges életbiztosítás megkötése.

A **t1)-t5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **t1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e.

A **t2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni (pl. „az értékbecslési díjat elengedjük”), jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **t3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **t4) és t5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **t5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **u**) cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **v2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **w)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## **1.10. 9HM, 25DM – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Megtakarítási fedezet mellett nyújtott hitel**

A jelentés vonatkozásában  *megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelterméknek* minősül az olyan felhasználási célhoz nem kötött, megtakarítás fedezetként történő bevonásával folyósított hitel, mint amilyen pl. a betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató által megtakarítás fedezete mellett nyújtott saját hitelkonstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusára vonatkozóan, a fedezet típusa alapján alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hitelkonstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetésében szereplő terméknevezésekkel. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), az eltérési szempontot javasolt feltüntetni a termék megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a megtakarítás fedezete mellett nyújtott hiteltermék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d1) és d2)** cellában kell szerepeltetni a futamidő minimális és maximális hosszát. A futamidőt hónapokban (numerikusan, egész számban) kell megadni. (Amennyiben a futamidő egy meghatározott fix időszak lehet csak, akkor annak a hónapokban megadott időtartamát kell feltüntetni a **d1) és d2)** cellában is.)

Az **e1) és e2)** cellában a minimálisan és maximálisan igényelhető hitelösszeget kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem feltüntetése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelösszeg devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél a **p)** cellában jelezhető.

Az **f)** cellában a hitel fedezetének meghatározását kell szerepeltetni, mint pl. betét, értékpapír, biztosítás, önkéntes pénztári megtakarítás.

A **g1)** és **g2)** cellában kell megadni a finanszírozás maximális arányát meghatározó adatokat. A **g1)** cellában kell feltüntetni az igénybe vehető maximális finanszírozási összeg meghatározásának alapjául szolgáló értéket és a **g2)** cellában a kapcsolódó százalékos mértéket (pl. 60). Mivel a tájékoztatás a fogyasztók számára készül, ezt a szövegezésnél figyelembe kell venni (pl. szakmai rövidítések lehetséges mellőzése).

A **h1)-h3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

A **h1)** cellában a THM számításakor a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

A **h2)** és **h3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket a **h4)** cellában kell feltüntetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét vagy összegét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

Az **i1)-i6)** cellában kell tájékoztatást adni a hitelkonstrukció kamat adatairól.

Az **i1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket az **i6)** cellában lehet megtenni.

Az **i2)** és **i3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). Az **i2)** és **i3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető az **i6)** cellában.

Az **i4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

Az **i5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, valamint, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, az **i4)** és **i5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése is az **i6)** cellában lehetséges.

Az **i7)** cellában kell rögzíteni az adatszolgáltató által az adott termék vonatkozásában a jogszabálynak megfelelően alkalmazott kamatváltoztatási mutatót, vagy kamatfelár-változtatási mutató MNB honlapján közzétett betűkódját (pl. H1K, D1K).

A **j1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási szolgáltatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

A **j2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a, max. x Ft).

A **k1)** és **k2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **k1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **k2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitellezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját és mértékét. Az „előtörlesztési díjak” mértékét nem itt, hanem az **n)** cellákban kell szerepeltetni.

Az **l)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által a hitel folyósításáig fizetendő és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni.

Az **m)** cellában kell feltüntetni a hitel folyósításának és törlesztésének jellemzőit, mint pl. a devizában folyósítás vagy törlesztés lehetőségét, a törlesztés módját [pl. egyenlő részletekben (annuitás), vagy havi kamatfizetéssel-futamidő végén történő tökefizetéssel, vagy futamidő végén történő kamat és tökefizetéssel], illetve, hogy az ügyfél által választható-e a törlesztés napja.

Az **n1)-n3)** cellában a szerződésmódosítással kapcsolatos díjakat kell feltüntetni. Az **n1)** cellában be kell mutatni a teljes előtörlesztéssel (végtörlesztéssel) összefüggően fizetendő díj(ak) mértékét, illetve összegét. Az egyéb, pénzügyi teljesítéssel összefüggő díj mértékét, illetve összegét az **n2)** cellában kell megadni (pl. előtörlesztés). A nem pénzügyi teljesítéssel összefüggő szerződésmódosítás mértékét, illetve összegét az **n3)** cellában kell feltüntetni pl. fizetési átütemezés, fedezetmódosítás.

Az **o1) és o2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **o1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **o2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételeket (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

A **p)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Ide sorolhatók pl. a további biztosítékok kérése, finanszírozási arány meghatározásának feltételei, a türelmi időre vonatkozó előírások.

A **q1)-q5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **q1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **q2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

A **q3)** cellában az akció igénybevételeinek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A **q4) és q5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **q5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **r)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termék részletes leírásához vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **s2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **t)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosán meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

### **1.11. 9HS – Termékismertető – Hitel- és pénzügyi lízingtermékek – Számlahitel**

A jelentés vonatkozásában *számlahitel* terméknek minősül a lakossági bankszámlához (fizetési számlához) kapcsolódó, átmeneti készpénzzavarok áthidalására szolgáló hitelkeret-szerződés

(folyószámlahitel termék), amellyel a hitelező a fogyasztó fizetési számlájának egyenlegét meghaladó összeget bocsát a fogyasztó rendelkezésére.

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató által nyújtott számlahitel-konstrukciók jellemző adatait. Amennyiben egy termékhez a devizanem, a kamatozás típusára vonatkozó szempontok alapján, illetve a kapcsolódó fizetési számla szerint alternatív lehetőség kapcsolódik, akkor azt külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a számlahitel-konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő terméknevezésekkel. A termék megnevezésében célszerű utalni a kapcsolódó fizetési számla megnevezésére.

A **c)** cellában kell megjelölni a hitel nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját). Amennyiben a számlahitel-termék igénybe vehető forintban és egyéb devizanemben is, akkor a változatokat külön termékként vagy termékvariációként kell feltüntetni.

A **d)** cellában kell szerepeltetni a futamidő maximális hosszát. A futamidőt hónapokban kell megadni. Amennyiben a szerződésben taxatívum nem kerül rögzítésre a futamidő mértéke, akkor a szerződésben/általános szerződési feltételekben/üzletszabályzatban meghatározott hitelkeret felülvizsgálat rendszeressége alapján kell a futamidő maximális mértékét megadni, és ennek tényét az **m)** cellában feltüntetni. Amennyiben a fizetési számla megnyitása során lehetőség van a hiteltúllépésre, azt a **d1)** cellában adhatja meg. A hiteltúllépés feltételeit szintén az **m)** Egyéb megjegyzések cellában kell feltüntetni.

Az **e1)** és **e2)** cellában a konstrukcióhoz tartozó minimálisan és maximálisan igényelhető hitelkeret nagyságát kell feltüntetni forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. Devizahitelek esetében, amennyiben az igényelhető hitelkeret devizában meghatározott, az átváltás árfolyama az egyéb megjegyzéseknél az **m)** cellában jelezhető. Az **e3)** cellában az igényelhető egyedi hitelkeretet meghatározó feltételeket kell szerepeltetni (pl. max. az igénylő havi rendszeres jövedelmének kétszerese).

Az **f1)-f3)** cellában a Thmr. előírásai szerint kiszámított teljes hiteldíj mutató értékeket kell szerepeltetni százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül.

Az **f1)** cellában a Thmr. kereskedelmi kommunikációra vonatkozó előírásainál meghatározott feltételű hitelt kell alapul venni.

Az **f2)** és **f3)** cellában a konstrukció keretein belül elérhető hitellehetőségek tekintetében a legkisebb és a legnagyobb THM mértéket kell feltüntetni.

A THM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az **f4)** cellában kell szerepeltetni. Itt kell tételesen megadni a THM számításánál figyelembe vett kamat éves mértékét, valamint a THM számításánál figyelembe veendő egyéb költség és díjtételek megnevezését és mértékét százalékosan vagy összegszerűen.

A **g1)-g6)** cellában kell tájékoztatást adni a számlahitel-konstrukció kamat adatairól.

A **g1)** cellában a termékre vonatkozóan szükséges megadni – a kamatozás típusának megfelelően –, hogy annak mikor változhat a kamata az alábbi értékkészletből: futamidő alatt nem változhat, 1 havonta, 3 havonta, 6 havonta, évente, 3 évente, 5 évente, 10 évente, 15 évente vagy a jegybanki alapkamat változásakor. A kamatozás típusához kapcsolódó esetleges megjegyzéseket a **g6)** cellában lehet megtenni.

A **g2) és g3)** cellában az ügyleti kamat minimális és maximális éves százalékos mértékét kell szerepeltetni (százalékjel feltüntetése nélkül). A **g2) és g3)** cellához fűzendő magyarázat feltüntethető a **g6)** cellában.

A **g4)** cellában kell feltüntetni, ha az adatszolgáltató kamatbázist alkalmaz, pl. 3 havi BUBOR.

A **g5)** cellában az irányadó kamathoz kapcsolódó kamat felár/marge szerepeltetendő, illetve, ha az adatszolgáltató további (kockázati) felárakat alkalmaz, akkor azok mértékét kell százalékos formában megadni.

Amennyiben a konstrukció nem kamatbázishoz kötődik, a **g4) és g5)** cellát „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

A kamatozással kapcsolatos szöveges információk feltüntetése a **g6)** cellában lehetséges.

A **h)** cellában a hitelkeret fel nem használt részének rendelkezésre tartásáért felszámított díjat, jutalékot kell feltüntetni.

Az **i1)** cellában összevontan kell szerepeltetni a fogyasztó érdekében harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben (a hitelezőtől függetlenül felmerülő), a fogyasztóra áthárítható módon felmerülő összes, a hitelnyújtással kapcsolatos költséget (földhivatali ügyintézés, igazgatási díj, értékbecslés, közjegyzői díj stb.). Amennyiben az egyes költségek esetében van vetítési alap (pl. az ingatlan értéke), azt is itt kell szerepeltetni.

Az **i2)** cellában kell szerepeltetni a folyósításhoz kapcsolódó díjat (pl. a hitelösszeg %-a, max. x Ft).

A **j1) és j2)** cellában a futamidő alatt felszámítandó, a termék használatához, valamint lezárásához kapcsolódó további költségek, díjak alapját, mértékét kell bemutatni. A **j1)** további költségek között kell feltüntetni a harmadik fél szolgáltatásával összefüggésben – a hitelezőtől függetlenül – felmerülő összes, a futamidő alatt felszámított költséget (pl. postaköltség). A **j2)** további díjak között kell szerepeltetni a futamidő alatt, a hitel lezárásáig, a hitelezővel kapcsolatosan felmerülő költségek felsorolását, alapját, mértékét.

A **k)** cellában kell tételenként bemutatni a hitelfelvevő által fizetendő, és az azt követően, a futamidő alatt, illetve az ügylet lezárásához kapcsolódó minden olyan költség, díj megnevezését és mértékét a meghirdetés módja szerint, amelyet a Thmr. előírásai szerint a THM számításnál nem kell figyelembe venni.

Az **l1) és l2)** cellában kell bemutatni azon tételeket, melyek az ügyfél szerződésből eredő kötelezettségeinek késedelmes teljesítése esetén kerülnek elszámolásra. Az **l1)** cella tartalmazza a késedelmi kamat kiszabható mértékét (pl. ügyleti kamat + x%), az **l2)** cella pedig az egyéb, késedelmes teljesítéskor felszámított díjtételek megnevezését és összegét (pl. felszólítási díj, kiszállás díja, kintlévőség-kezelési eljárás költsége).

Az **m)** cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra. Amennyiben a folyószámlahitelhez kapcsolódó hitelkeret terhére előre meghatározott futamidejű és egyenletes törlesztésű kölcsön vehető igénybe, ezen cellában szükséges feltüntetni ezt a lehetőséget, valamint a kapcsolódó hiteltermék felügyeleti jelentésben használt megnevezését.

Az **n1)-n5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **n1)** cellában kell – igen vagy nem válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **n2)** cellában a kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott.

Az **n3)** cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **n4)** és **n5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **n5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **o)** cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **p1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **p2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **q)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

## **2. 9BB - 9BZ – Termékismertető – Betéti és megtakarítási termék**

### **2.1. Általános előírások**

A jelentés a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott meghatározott betéti és megtakarítási termékek főbb paramétereit mutatja be, valamint megbízható és naprakész adatokkal látja el az MNB honlapján elérhető Betét- és megtakarítás kereső alkalmazást.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó pénzügyi intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az „Egyéb megjegyzések” cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék mely további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Továbbá nem kell feltüntetni a rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyeresémbetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek), valamint a privát és prémium banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket.

Devizában denominált tételek esetében az adatszolgáltatás beküldését megelőző munkanapon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam használatával szükséges megadni a forintban kifejezett értéket.

Betéti kamat és EBKM számítás:

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet előírása szerint kell meghatározni.

Sávós kamatozás esetében sávonként, az adott sáv felső határa szerinti, a betét elhelyezésétől számított időszakra, illetve teljes betétösszegre megadott EBKM értékekkel kell a segéd táblát feltölteni. Mind az egyszeri, mind a folyamatosan (ismétlődő) lekötött betétek esetében az összehasonlíthatóság céljából a segéd táblában az egyszeri alkalomra szóló betétlekötésre vonatkozó EBKM értékeket kell szerepeltetni.

Amennyiben a betéti termék kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás érvénybelépésének napján kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó betéti kamatok minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni, azt a segéd táblában az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni. Az akciós kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét

esetén a nem kedvezményes EBKM értéket kötelező feltüntetni [a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 7. § (3) bekezdés].

Valamennyi, a jelentéssel érintett betéti és megtakarítási termék esetében az „Egyéb megjegyzések” között fel kell tüntetni azon termékeket, illetve szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak igénybe szükséges vennie a betéti vagy megtakarítási termék jelentésben szereplő kondíciókkal történő igénybevételéhez.

## **2.2. 9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betét**

A jelentés vonatkozásában *lekötött betétnek* tekintendő a lekötött betéteken túl a takarékbetétkönyveket és az olyan betéti jellegű okiratokat, ahol a betételhelyezés általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása.

Az adott konstrukció keretében rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyeresémbetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek, hitelfedezeti célbetétek, lakáscélú betétek), a strukturált betéteket, valamint a privát- és prémiumbanki termékeket nem kell feltüntetni. A privát és prémium banki szolgáltatás fogalmát e rendelet 1. melléklete tartalmazza.

A táblában azokat a megtakarítási konstrukciókat kell részletezni, amelyek alapvetően más megtakarítási termékektől függetlenül érhetők el.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékeket is ebben a táblában kell szerepeltetni termékenként külön-külön. Az m) cella igénybevétel feltételei között kell arra utalni, hogy a termék milyen egyéb betéti termék(ek)kel együtt vehető igénybe.

Továbbá itt kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetőek, illetve azokat a termékeket is, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el. A termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (9BT Tartós befektetési szerződés) nem szükséges, azokat ott a termék kód kiválasztásával kell megadni.

Abban az esetben, ha a lekötött betéti termék valamely jellemzőjében (pl. elhelyezhető megtakarítási összeg minimuma, maximuma) a lekötés kezdeményezésének módja (pl. bankfiókban, netbankon vagy telebankon keresztül) eltérést okoz, azokat termékvariációként kell szerepeltetni.

Az akciós termékeket is külön termékként kell megadni.

Abban az esetben, ha egy betét különböző futamidőkre is leköthető, azt a táblában „összevont” konstrukcióként kell szerepeltetni.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termék kóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a betéti konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő terméknevezésekkel. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d4)** cella szolgál az elhelyezhető megtakarítási összeg minimumára és maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A **d2)** és **d4)** cellában kell megjelölni a betét minimumára, illetve maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a lekötött betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni.

Amennyiben a betéti termék maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kell megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

Az **e1) és e2)** cellában kell megadni, hogy a betéti konstrukció kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

**e1)** Az idő függvényében:

- Sávós: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- Lépcsős: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl. lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt.)
- Egyszerű: az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

**e2)** Az összeg függvényében:

- Sávós: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az **f)** cellában kell megjelölni, hogy a lekötött betéti termék „fix”, „változó” vagy „változtatható” kamatozású.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegként a változtatható típust kell megjelölni.

A **g)** cellában kell szerepeltetni a kamatjövőárral kapcsolatos információkat (pl. kamatjövőárrás időpontja, gyakorisága).

A **h1) és h2)** cella a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg 2 tizedesjegy pontossággal. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető itt). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában a hitelintézet által alkalmazott kamatszámítási képletet kell feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.

pl. Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatrátá) x (futamidő napjainak száma) / 365

A **k)** cellában kell a betét futamidejének lejártá előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges.

Az **l)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy az adott betéti termék igénybeviteléhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkezni az adott hitelintézetnél, vagy sem.

Az **m**) cellában kell az „internetbank”, „mobilbank”, „tebank”, „fiók” megjelölésével kiválasztani azokat a lehetséges csatornákat, ahol az adott lekötés lehetséges. Több opció is választható.

Az **n**) cella az előző cellákban még be nem mutatott, a termék igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételeket tartalmazza (pl. csak új forrás helyezhető el az adott konstrukcióban). A két vagy több betétből álló kombinált betétek elemei esetében itt kell megjelölni, hogy mely más termék(ek)kel együtt, milyen feltételekkel lehet, illetve kell igénybe venni (pl. a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani a termékek között). Az esetleges akciós kamat elérésének feltételeit nem itt, hanem a **p2**) cellában kell megadni.

Az **o**) cellában kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak (pl. a lekötés módjára vonatkozóan az egyszeri, illetve ismétlődő tőkésedő, ismétlődő nem tőkésedő lekötés lehetősége, a társtulajdonosi, állandó meghatalmazotti és haláleseti rendelkezési lehetőség).

A **p1)-p4)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

A **p1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

A **p2)** cellában az akciós kedvezmény igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

A **p3) és p4)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a **p4)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **q)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **s1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

Az **s2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **t)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

Az **u)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a hirdetésben foglaltak alapján önállóan is igénybe vehető az adott betéti termék, vagy csak más termék részeként vehető igénybe.

### **A kamatozási segéd tábla kitöltése**

Minden, a fő táblában szereplő lekötött betéti termékhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

**A tábla oszlopai** különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

**A tábla soraiban** a lekötési időszakokat (futamidők), kamatperiódusokat kell feltüntetni. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, illetve kamatperiódusok megadására van lehetőség:

napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam, vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kell megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó.
- Időben sávós kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.
- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segéd tábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referencia kamat, arra vonatkozó szabály) a fő tábla **i**) cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segéd táblában az alapkamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

### **2.3. 9BO Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék**

A jelentés azoknak a *kombinált megtakarítási termékeknek* a bemutatására szolgál, amelyekben betétek és befektetési termékek kapcsolódnak össze. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket is szerepeltetni kell, amelyek esetében a befektetési terméket az adatszolgáltató ügynökként forgalmazza. A termékek bemutatása során fő hangsúly a megtakarítás betéti részére esik. A befektetési termékek teljes körű bemutatására az adatszolgáltatásban nincs lehetőség. Az alapvető tájékoztatás érdekében a kombinált termék befektetési összetevőjét néhány lényeges szempont alapján kell bemutatni.

Ha a választható befektetési termékek függvényében vagy a betét és a befektetési termék(ek) arányának függvényében a kombinált megtakarítás betéti elemére más-más kamatszint jellemző, az eltérő betéti kamatozás alapján a különböző kombinációkat termékvariációként kell megjeleníteni az adatszolgáltatásban. A konstrukciók megnevezésénél fontos, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

Ebben a táblában kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetőek, illetve azokat a termékeket is, amelyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el. A termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (9BT Tartós befektetési szerződés) nem szükséges, azokat ott a termék kód kiválasztásával kell megadni.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékek bemutatása nem itt, hanem a 9BB Lekötött betét táblában történik termékenként külön-külön.

#### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újrakezdésekor is az eredeti termék kóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a kombinált konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni, összhangban az adatszolgáltató hirdetményében szereplő termék megnevezésekkel. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos

konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)-k)** cellában a kombinált megtakarítási termék betéti részével kapcsolatos információkat kell feltüntetni.

A **c)** cellában kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1)-d4)** cella szolgál a kombinált konstrukció betéti részében elhelyezhető összeg minimumára, illetve maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A **d2)** és **d4)** cellában kell megjelölni a betét minimumára és maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betét maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kell megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

Az **e1)** és **e2)** cellában kell megjelölni, hogy a betéti rész kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

**e1)** Az idő függvényében:

- Sávós: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- Lépcsős: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl. lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje, azaz 35 nap alatt.)
- Egyszerű: az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

**e2)** Az összeg függvényében:

- Sávós: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az **f)** cellában kell szerepeltetni, hogy a betéti rész „fix”, „változó” vagy „változtatható” kamatozású.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

A **g1)** és **g2)** cellában kell megadni a betétek kombinált megtakarítási termékeken belüli előírt százalékos arányát. A **g1)** cellába kerül a megtakarítandó összeg betétben elhelyezendő összegének minimális aránya, a **g2)** cellába pedig annak maximális aránya.

A **h1)** és **h2)** cella a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg 2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az **i)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető itt). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **j)** cellában kell a betét futamidejének lejáratá előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges. Azt a kamatlábat is ezen a helyen kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet abban az esetben alkalmaz, amikor a betét futamideje alatt a befektetési termék értékesítésre kerül.

A **k)** cellában kell megadni minden olyan egyéb, a konstrukció betéti részével kapcsolatos információt, amely a megelőző cellákban feltüntetett adatokon felül a termék ezen összetevőjéről érdemi tájékoztatást nyújt. Ilyen jellemzők lehetnek pl. a betét és a befektetési termékek arányával kapcsolatos további tájékoztatás; a betét lekötési idejére, módjára (pl. egyszeri vagy ismétlődő lekötés) vonatkozó információ, vagy ha az adott kamat csak új betétösszegre érvényes. Ha a betét elhelyezésével kapcsolatban a szolgáltató díjat, jutalékot számol fel, azt is itt kell szerepeltetni.

Az **l1)-o3)** cellában a kombinált megtakarítási termék befektetési termék(ek)kel kapcsolatos jellemzőit kell bemutatni.

Az **l1)-l3)** cella szolgál a befektetési részben elhelyezendő minimum és maximum értékekre vonatkozó előírások megjelenítésére numerikus egész számban. A minimum és maximum előírások devizanemét az **l2) és l4)** cellában kell feltüntetni (ISO-kód). Ha a befektethető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de az összegre kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a befektethető összeg maximumára nincs előírás, akkor a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

Az **m)** cellában kell bemutatni a választható befektetési termék jellegét, típusát. Ha a választható termékek köre lehetővé teszi, azok pontos megnevezése is lehetséges, ha azonban a szóba jöhető termékek nagy száma miatt nem megoldható, akkor elegendő azok jellegére utalni [pl. (állam-, vállalati-, egyéb) kötvény, részvény, befektetési jegy (lehetőleg jelezve a mögötte álló termékeket is, megtakarítási életbiztosítások, származtatott ügyletek (jelezve típusukat, illetve az alaptermékeket)].

Az **n)** cella ad tájékoztatást arról, hogy a befektetési termékek közül milyen elvek és szabályok alapján lehet választani, az ügyfél milyen kombinációkat állíthat össze, illetve a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani e termékek között. Továbbá minden egyéb, a befektetési termékre vonatkozó további megjegyzést is itt lehet feltüntetni.

Az **o1)-o3)** cellában kell szerepeltetni a befektetési termékek igénybevétele esetén felmerülő költségeket. A díjak, költségek megnevezése mellett azok hirdetmény szerinti mértékét is fel kell tüntetni. Az itt szerepeltetett költségek között a termék igénybevétele szempontjából elengedhetetlen tételek megadása szükséges. Azokat a költségteteleket, melyeket a hitelintézet a termékhez kapcsolódóan számít fel ugyan, de nem a szokásos, alapvető termékhasználatból adódóan merülnek fel, nem kell megjeleníteni.

Az **o1)** cellában a befektetési termék vásárlásakor fizetendő költségeket kell megjeleníteni. A termék eladásakor felszámított díjak az **o2)** cellába kerülnek. Minden egyéb, a befektetési termékkel kapcsolatban felmerülő költséget, díjat az **o3)** cellában kell megadni, pl. itt kell a befektetési termékekhez kötődő számlavezetési alapidíjakat is bemutatni.

A **p)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy az adott kombinált megtakarítási termék igénybevételehez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkeznie az adott hitelintézetnél vagy sem.

A **q)** cellában kell szerepeltetni a kombinált megtakarítási termék igénybevételeinek feltételeit (pl. értékpapír számlavezetési kötelezettség). Az olyan lényeges információkat is itt kell megadni, amelyek a termék igénybevétele esetén korlátozó megkötéseket jelentenek (pl. a betét adott időtartam alatt nem törhető fel).

Az **r)** cella a kombinált megtakarítási termékre vonatkozó minden olyan egyéb, a korábbi cellákban nem szerepeltett információ megjelenítésére szolgál, amelyeket az adatszolgáltató lényegesnek tart kiemelni [pl. ha a betéten és a befektetési termékeken felül más kiegészítő szolgáltatás is tartozhat (pl. biztosítás) a konstrukcióhoz, azt is jelezni kell].

Az **s1)-s5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **s1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **s2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, az **s3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell feltüntetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **s4)** és **s5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **s5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

A **t)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **v1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **v2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **w)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontos meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

Az **x)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a hirdetésben foglaltak alapján önállóan is igénybe vehető az adott kombinált betéti termék, vagy csak más termék (9BT – Tartós Befektetési Szerződés) részeként vehető igénybe.

## **A kamatozási segéd tábla kitöltése**

Minden, a fő táblában szereplő kombinált megtakarítási termék betéti részéhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves betéti kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

**A tábla oszlopai** különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a lekötendő betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

**A tábla soraiban** a lekötési időszakokat (futamidők), kamatperiódusokat kell feltüntetni. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, illetve kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kell megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó.
- Időben sávós kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.
- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segéd tábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a fő tábla **h**) cellájában lehet szerepeltetni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a segéd táblában a kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

## **2.4. 9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós Befektetési Szerződés**

A jelentés vonatkozásában Tartós Befektetési Szerződésnek (a továbbiakban: tartós betéti szerződés) az Szja. tv. 67/B. §-ában meghatározott termék tekintendő. Adatszolgáltatási kötelezettség az Szja. tv. 67/B. § (3) bekezdés b) pontjában meghatározott szerződés esetében áll fenn, azaz a tartós betéti számla jellemzőit, az arról indítható tranzakciókat, valamint a számláról elérhető lekötések jellemzőit kell bemutatni.

A tartós betéti szerződés keretében elérhető lekötött betéti termékek és betétekkel kombinált megtakarítási termékek a 9BB és 9BO táblákban már rögzítésre került termékek közül, a termék kód alapján kiválaszthatók.

Azokat a lekötött betéti termékeket és betétekkel kombinált megtakarítási termékeket, melyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetők el, a 9BB és 9BO táblában kell rögzíteni.

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termék kóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a tartós betéti szerződés teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik.

A **c)** cellában a számla megnyitásához minimálisan szükséges összeget kell feltüntetni, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

A **d)** cellában kell megjelölni a tartós betéti szerződés kamatozási típusát, azaz, hogy a tartós betéti számlán elhelyezett összeg kamatozása az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

- Sávós: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a betéti számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az **e)** cellában kell megadni, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix”, „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a változtatható típust kell megjelölni.

Az **f1)** és **f2)** cella a tartós betéti szerződés keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeit jeleníti meg százalékos formában, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése

nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g**) cellában kell a kamatozással és EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. kamatszámítás módja, kamatjövőírás gyakorisága). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz/prémium kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **h1)** és **h2)** cellában a számlavezetési díjat kell bemutatni.

A **h1)** cellában kell a számlavezetési díj mértékét forintban, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül szerepeltetni. (Amennyiben a számlavezetés díjmentes, a cellában a 0 érték tüntetendő fel.)

A **h2)** cellában kell megadni a számlavezetési díj gyakoriságát, azaz, hogy a számlavezetési díj „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” esedékes. Az **i)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződéshez szorosan kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak mértékét (pl. indítható betétlekötés díja, betétfeltörés díja, saját számlára történő átvezetés díja, a tartós betéti szerződés megszüntetése esetén kifizetéshez kapcsolódó díjak, számlakivonat postázása).

A **j)** cellában kell feltüntetni a tartós betéti szerződés igénybevételének feltételeit (pl. számlavezetés szükségessége).

A **k)** cellában jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak (pl. adófizetési kötelezettség bemutatása, kapcsolódó biztosítás).

Az **I1)-I5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **I1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **I2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **I3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **I4)** és **I5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **I5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **m)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Az **n)** cellában kell a tartós betéti szerződés keretében elérhető betéti és kombinált megtakarítási termékeket felsorolni, vagy a termékek körére utalni (pl., ha a TBSZ keretében elérhető a betéti termékek teljes köre, akkor elegendő erre utalni).

Itt kell a „Termék hozzáadása” funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani a TBSZ keretében elérhető, korábban a 9BB és 9BO táblákban már rögzített betéti és kombinált megtakarítási termék(ek)et.

A **p1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **p2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **q)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosán meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

### **A kamatozási segéd tábla kitöltése**

Minden, a fő táblában szereplő tartós betéti szerződéshez kapcsolódik egy, a tartós betéti számla a „felhalmozási időszakban” fizetett, általában látra szóló kamatával kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla. A „lekötési időszakra” vonatkozó kamat és EBKM mértékeket, amennyiben azok eltérnek a „felhalmozási időszakra” vonatkozóaktól, nem ebben a táblázatban, hanem a TBSZ számlához rögzített „önállóan megjelenő” vagy „önállóan nem megjelenő” altermékek kamatozási segéd táblázatában szükséges rögzíteni.

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegekre vonatkozó éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

**A tábla oszlopai** a különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé. Az első oszlopban kell feltüntetni az elhelyezhető összeg minimumát. Ha a megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

**A tábla sorában** a szöveges mezőben a „Látra szóló kamat” szöveget kell feltüntetni.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segéd tábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A látra szóló kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály) a 9BT fő tábla i) cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónusz kamat elérése is, akkor ezt a segéd táblában a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM-t is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály előírásait betartva. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

## **2.5. 9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla**

A jelentés vonatkozásában *megtakarítási számlának* tekintendő az olyan termék, amely esetében a számlanyitás általános célja az érték megőrzés, illetve a vagyon gyarapítása, azonban nincs meghatározott lekötési idő, a számla jelleg dominál, továbbá a számla nem meghatározott célt szolgál.

Nem kell a táblában szerepeltetni a meghatározott célt szolgáló számlákat (pl. Start-számla, társasházi felújításra vonatkozó megtakarítási számla, iskolai osztályoknak szóló megtakarítási számla, nyugdíj-előtakarékossági számla, gyámhatósági számla).

### **A jelentés kitöltése**

Az **a)** cellában – az MNB útmutatása alapján automatikusan generált – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A **b)** cellában a megtakarítási számla teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázianeve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A **c)** cellában kell megjelölni a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A **d1) és d2)** cellában a számlán meghatározott időközönként minimálisan elhelyezendő összeget kell feltüntetni.

A **d1)** cellában kell feltüntetni a rendszeresen megtakarítandó összeg minimumát a számla devizanemében, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. A **d2)** cellában kell megadni a megtakarítási számlán minimálisan elhelyezendő összeg elvárt gyakoriságát, azaz, hogy „havonta”, „negyedévente”, „félévente”, „évente” kell a számlán a minimális megtakarítási összeget elhelyezni.

Amennyiben nincs erre vonatkozó előírás, a **d1)** cellában a „0”, a **d2)** cellában a „tetszőleges” szöveg a kiválasztandó.

Az **e1)-e4)** cellában kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.

Az **e1)** cellában kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a pénzügyi szolgáltató „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” írja jóvá a megtakarítási számlán a kamat összegét.

Az **e2)** cellában kell megadni, hogy a megtakarítási számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- Sávós: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- Lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- Egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az **e3)** cellában kell feltüntetni a kamatozás jellegét, azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

Az **f1) és f2)** cella a megtakarítási számlán elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jeleníti meg, numerikusan, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket a program automatikusan feltölti a termékhez kapcsolódó kamatozási segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A **g)** cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza, kamatszámítás módja, felmondásnál alkalmazott kamatláb). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A **h1)-h5)** cellában a számlavezetéshez kapcsolódó költségeket kell bemutatni.

A **h1)** cellában kell szerepeltetni a számla megnyitásának díját.

A **h2)** cellában a számlavezetés díját kell feltüntetni. Amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség.

A **h3)** cellában kell a rendszeres számlakivonat költségét bemutatni.

A **h4)** cellában a számlacsomag váltásának díját kell megadni.

A **h5)** cella a megtakarítási számla megszüntetéséhez kapcsolódó költségek (számlazárási díj) bemutatására szolgál.

Az **i1)-i7)** cellában kell feltüntetni a megtakarítási számla használatához kapcsolódó tranzakciós díjakat.

Az **i1)** cellában a megtakarítási számlára történő készpénzbefizetés díját kell bemutatni.

Az **i2)** cellában kell megjeleníteni a főszámlára, az adatszolgáltatónál vezetett másik saját számlára történő átvezetés díját.

Az **i3)** cellában kell bemutatni az adatszolgáltatón belüli átvezetés/átutalás díját (eltérő ügyfélszámlára).

Az **i4)** cellában kell az adatszolgáltatón kívüli átutalás díját megjeleníteni.

Az **i5)** cellában kell a visszavont/módosított tételekre vonatkozó költségeket feltüntetni.

Az **i6)** cellában feltüntetendő a pénztárból történő készpénzfelvétel díja.

Az **i7)** cellában kell feltüntetni azon egyéb díjakat, melyek a fent megnevezett díjakon felül a megtakarítási számla használatához kapcsolódnak.

A **j1)-j3)** cellában kell a megtakarítási számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat feltüntetni.

A **j1)** cellában kell a haláleseti rendelkező megadására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni. A **j2)** cellában kell a rendelkezőre, illetve a társtulajdonos módosítására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni. A **j3)** cellában kell a megtakarítási számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokat, valamint díjait, költségeit feltüntetni (pl. elektronikus szolgáltatások).

A **k)** cellában kell szerepeltetni a megtakarítási számla igénybevételi feltételeit (pl. számla nyitásához szükséges minimális összeg, szolgáltatónál vezetett folyószámla).

Az **l)** cellában jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző cellákban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

Az **m1)-m5)** cellában kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az **m1)** cellában kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az **m2)** cellában a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az **m3)** cellában az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az **m4) és m5)** cellában feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az **m5)** cellában ezt a „visszavonásig” jelölőnégyzet kitöltésével kell jelezni.

Az **n)** cellában a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A **p1)** cellában kell megadni a termék érvényességének kezdetét éééé.hh.nn formátumban.

A **p2)** cellában kell megadni a termék érvényességének végét éééé.hh.nn formátumban, amennyiben ez előre ismert.

A **q)** cellában kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának vagy javításának okát, illetve a módosítás vagy javítás publikálásának idejét, éééé.hh.nn formátumban. Pontosán meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása miatt).

### **A kamatozási segédtábla kitöltése**

Minden, a fő táblában szereplő megtakarítási számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó kamatozási segédtábla.

A segédtáblában kell megadni az eltérő összegek és különböző feltételek (pl. havi megtakarítás összege) teljesülése esetén elérhető éves kamatszinteket, valamint EBKM értékeket.

A segédtábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segédtábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós, mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

**A tábla oszlopai** különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segédtáblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

**A tábla soraiban** lekötési időszakok hiányában a kamatra kiható egyéb feltételeket kell feltüntetni (pl. ha a havi megtakarított összeg vagy a havi terhelések számának, illetve egyéb feltételek függvényében eltérő a kamat, azokat itt lehet szerepeltetni).

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus kamatértékeket kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül). A kamat képzésével kapcsolatos információkat a termék 9BZ fő táblájának *g)* cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtáblában a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az EBKM értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetése nélkül, a vonatkozó jogszabály szerint. Az EBKM-hez kapcsolódó megjegyzéseket az EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet szerepeltetni.

## **3. 9SED Termékismertető – Számla és betéti bankkártya**

### **3.1. Általános előírások**

Az adatszolgáltatás a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott *lakossági forint folyószámla és betéti bankkártya* termékek főbb paramétereit, a belföldi és határon átnyúló tranzakciókkal, továbbá a kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket mutatja be.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó pénzügyi intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (a 86. pontban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék mely további pénzügyi intézményeknél érhető el. Kivételt képeznek ez alól a szabály alól, azaz az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell azon,

az adatszolgáltató számlatermékehez kapcsolódó betéti bankkártyákat, melyek forgalmazását az adatszolgáltató megbízásból végzi.

Nem kell feltüntetni a rögzített célú számlatermékeket (pl. hallgatói hitelhez kapcsolódó bankszámla, START számla, munkavállalói számlacsomagok, tulajdonosi számlák), valamint a privát banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket, a megtakarítási számlákat, az egyedi számlakonstrukciókat. A prémium banki szolgáltatások nyilvánosan meghirdetett kondícióit jelenteni kell. A privát és a prémium banki szolgáltatás fogalmát az 1. melléklet 2. pontja tartalmazza.

Az adatszolgáltatást JavaScript programozási nyelven összeállított szkriptként kell teljesíteni. A szkript a termék alapadatait (így például a termékkód, termék neve, forgalmazott-e, közzététel és hatályba lépés időpontja, módosítás oka, Minősített Fogyasztóbarát Folyószámla-e) tartalmazó adatlaphoz feltöltve küldhető be. A szkriptnek tartalmaznia kell a működéséhez szükséges összes adatot (kivéve az input adatokat). Más forrásból származó adatok elérésére nincs lehetőség. A bemeneti paraméterek a Bankszámlaválasztó programban a fogyasztó által bevitt adatok alapján kapják meg értéküket, míg az adatszolgáltatói felületen (ERA) a feltölthető példa paraméter JSON megfelelő mezőibe írhatók a megfelelő értékek.

Kizárólag megfelelően tesztelt és hibamentes szkriptet lehet feltölteni.

Az adatszolgáltatásban minden termék esetén jelezni kell, hogy a termékre köthető-e új szerződés (forgalmazott termék) vagy nem (nem forgalmazott termék). Amennyiben új szerződés már nem köthető az adott termékre, a terméket nem forgalmazottra kell állítani. Az adatszolgáltatásban a nem forgalmazott termékek aktuális kondícióit is jelenteni kell minden változás esetén, amennyiben a termékhez kapcsolódóan még vannak élő szerződések.

Az egyes változásokat a vonatkozó hirdetmény közzétételének napjáig jelenteni kell. A közzététel napjáig bejelentett új termékváltozat a módosítások hatálybalépéséig „jövőben hatályba lépő termék” megjelöléssel szerepel az adatbázisban, a Bankszámlaválasztó programban azonban csak a hatálybalépés után érhető el.

Devizában denominált tételek esetében az adatszolgáltatás beküldését megelőző munkanapon érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam használatával szükséges megadni a forintban kifejezett értéket.

Betéti kamat és EBKM számítás:

Az EBKM értékeket a 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint kell meghatározni.

Amennyiben a számla kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás hatálybalépésének napján kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó kamatokat minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni, azt a 28. pontban kell szerepeltetni.

Valamennyi, a jelentéssel érintett számlatermék esetében az „Egyéb megjegyzések” között fel kell tüntetni azon termékeket, illetve szolgáltatásokat, amelyeket a fogyasztónak igénybe szükséges vennie a számlatermék jelentésben szereplő kondíciókkal történő igénybevételéhez.

### **3.2. 9SED Termékismertető – Számla és betéti bankkártya**

A jelentés vonatkozásában számlának tekintendő a 14. életévüket betöltött fogyasztók részére vezetett, forintban nyilvántartott bankszámla, valamint számlacsomag.

A jelentésben szerepeltetni kell az adatszolgáltató által a fogyasztók részére forgalmazott lakossági forint számlatermékek főbb paramétereit, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint

tranzakciókat, a külföldi szolgáltató által vezetett számlák irányába kezdeményezett tranzakciókat és a kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket. Nem kell szerepeltetni az adatszolgáltató által a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény 14/A. § (3) bekezdése alapján, kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgáló díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen biztosított számlatermékeket. Nem kell szerepeltetni továbbá az Szja. tv. 71. § (1) bekezdése szerinti béren kívüli munkáltatói juttatás (Széchenyi Pihenő Kártya juttatás) jóváírására alkalmas, korlátozott rendeltetésű fizetési számlatermékeket. Nem kell szerepeltetni továbbá az olyan számlákat, melyek kizárólag a Pft. 21. § (2) bekezdése szerinti pénzüsszegek nyilvántartására szolgálnak.

Az adatszolgáltató által forgalmazott, a 14. életévüket betöltött fogyasztók számára elérhető betéti bankkártyák főbb paramétereit is tartalmaznia kell a jelentésnek. Csak azokat a betéti bankkártyákat kell szerepeltetni, amelyek a jelentésben szereplő számlához kapcsolódva igénybe vehetők, függetlenül attól, hogy azt az adatszolgáltató saját maga forgalmazza, vagy annak forgalmazását megbízásból végzi. Az információkat alapvetően a főkártyára kell megadni, a társkártyával kapcsolatos minden információ a 222. és 223. pontban szerepeltetendő.

Egy számlához legfeljebb 15 betéti bankkártya adható meg, oly módon, hogy a betéti bankkártyára vonatkozó részt szükséges annyiszor ismételni a szkriptben, ahány betéti bankkártya kapcsolódhat a számlához. (A különböző betéti bankkártya-típusoknak a különböző számlacsomagokhoz történő rendelése révén az adott számlatípushoz választható betéti bankkártyák a program lekérdező felületén, mint lehetséges számlaválasztási opciók jelennek meg az ügyfelek számára, így lehetőséget adva az ügyfél által preferált kártyatípusokhoz kapcsolódó számlák közötti keresésre is.)

A számlacsomagok esetén nyújtott kedvezmények vonatkozásában, amennyiben az adatszolgáltató a kedvezmény feltételeként egy meghatározott kiegészítő termék vagy szolgáltatáskörből adott számú, tetszőleges választási lehetőséget kínál, és a kedvezmény mértéke a választástól függően eltérő lehet, a választási lehetőségek kombinációit külön termékként kell jelentenie (pl. ha az ügyfél több megtakarítási és/vagy hiteltermék közül választhat, és a választott termékek körétől és/vagy számosságától függően a számlához különböző költségek, díjak, kedvezmények kapcsolódnak, akkor ezt külön termékként kell jelenteni).

Amennyiben a választási lehetőségek kombinációja, kedvezmény mértéke az adatszolgáltatásban (szkriptben) pontosan leképezhető, akkor nem szükséges azok külön termékkénti jelentése.

Ha egy számlacsomagnak több számla is részét képezi, akkor főszámlaként meg kell jelölni egy olyan forint számlát, melyről a lehető legtöbb számlaművelet a lehető legkevesebb korlátozás mellett érhető el. Ezt a főszámlát kell bemutatni az adatszolgáltatásban. A számlacsomaghoz kapcsolódó egyéb számlákat (pl. webszámla) a 66. és 67. pontban kell ismertetni.

Akciósnak tekintendő a termék, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető betéti bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9-23., 25-49., 90-126., valamint 208-220. ponthoz megadott feltételek, díjak, költségek tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

## **A jelentés kitöltése**

Az 1. pontban az MNB által automatikusan generált, a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes ideje alatt. Amennyiben a termék forgalmazása szünetel, a terméket a forgalmazása újrakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell jelenteni.

A 2. pontban azt az időpontot kell megadni, amikor a jelentett módosításokat tartalmazó hirdetményt az adatszolgáltató közzétette, és az az ügyfelek számára elérhetővé vált.

A 3. pontban az adott termékhez bejelentett módosítások hatálybalépésének időpontja szerepeltetendő, amikortól az ügyfelek számára a szolgáltatások igénybevétele a jelentett kondíciókkal lehetséges.

A 4. pontban kell megadni a már élő termékek termékkondíciói módosításának okát. Pontosán meg kell határozni, hogy mi indokolta a módosítást (pl. kamatváltozás az éves fogyasztói árindex változása

miatt). Továbbá meg kell adni a módosítás hatálybalépésének és közzétételének időpontját, éééé.hh.nn formátumban.

Az 5. pontban kell jelteni a termék típusát annak megfelelően, hogy az forgalmazott vagy nem forgalmazott. Amennyiben egy termékre köthető új szerződés, forgalmazottként kell megjelölni, amennyiben már nem köthető új szerződés, de a korábban megkötött szerződések alapján az ügyfelek továbbra is igénybe tudják venni a terméket, nem forgalmazottként kell megjelölni azt.

A 6. pontban azt kell megadni, hogy a termék az MNB minősítése alapján Minősített Fogyasztóbarát Folyószámla terméknek minősül-e. Egy termék akkor minősül Minősített Fogyasztóbarát Folyószámla terméknek, ha elnyerte az MNB minősítését, és azt az MNB nem vonta vissza.

A 7. pontban a folyószámla, számlacsomag teljes megnevezését vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetésekben használt megnevezésekkel megegyezik. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó, és nincs külön elnevezése, a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is. A 262/2016. (VIII. 31.) Korm. rendelet alapján kínált alapszámla konstrukció esetében annak konkrét elnevezését („fantázianevét”) követően kötelezően fel kell tüntetni az „alapszámla” megnevezést.

### **A Számlára vonatkozó részt (leíró módon megadandó információk) érintő kitöltési előírások**

A 8. pontban kell megadni, hogy a számla árazása tranzakció alapúnak vagy csomagárazást is alkalmazónak minősül. Jelen adatszolgáltatás szempontjából csomagárazást is alkalmazó számlacsomag: ha a havi számlavezetési díj megfizetése ellenében alapszolgáltatásként külön tranzakciós díjak nélkül biztosítja kártyás vásárlások, átutalások és csoportos beszédések indítását az adatszolgáltató által meghatározott darabszámig vagy értékig. A számla árazása tranzakció alapúnak minősül, ha jellemzően a tranzakciók darabszáma vagy értéke alapján határozza meg az adatszolgáltató a pénzforgalmi szolgáltatások díjait.

A 9. és 10. pontban a számla igénybevételének alsó (minimális) és felső (maximális) határait kell számszerűen megadni. Ha ilyen felső korlát nem határozható meg, a „NULL” választ kell megadni.

A 11. pontban a számlahasználat során esetlegesen elvárt, a számla előnyeinek kihasználása érdekében minimálisan teljesíteni szükséges jóváírások minimális havi összegét kell megadni. A 12. pontban a 11. pontban definiált minimális jóváírás teljesítésének maximális darabszámát kell megadni (pl. havonta 140 ezer forint legfeljebb 2 tételből). Amennyiben a jóváírások darabszámára nem vonatkozik előírás, akkor ezt szövegszerűen is jelezni kell a 13. pontban (pl. „jóváírások minimális/maximális darabszáma nem került meghatározásra”). Abban az esetben, ha a jóváírások forrására nézve speciális megkötések is érvényben vannak (pl. munkabér, vagy nem származhat az ügyfél más számláiról származó átvezetésből, betétből), akkor az arra vonatkozó információt a 13. pontban kell feltüntetni.

A 14. pontban a számla megnyitásának feltételeként szabott, az ügyfél foglalkozására, státuszára vonatkozó legáltalánosabb kritériumot a következők alapján kell szerepeltetni: általános, alapszámla, kizárólag 18 éven aluliaknak, közszolgáknak, prémium ügyfeleknek, diákszámra.

A 15. pontban kell szerepeltetni a számlanyitáskor előírt minimálisan elhelyezendő összeget forintban.

Amennyiben az előzőekben részletezett igénybevételi feltételeken túl további, a számlanyitáshoz elengedhetetlen feltételnek is teljesülnie kell, azokat a 16. pontban kell feltüntetni.

A 17. pontban kell megadni a számlanyitásért fizetendő díj összegét.

A 18. pontban az alábbi válaszokkal kell megadni, hogy a számlanyitás folyamatából mennyi végezhető el online, anélkül, hogy az ügyfélnek szüksége lenne befáradnia egy bankfiókba ahhoz, hogy a számláját (és betéti bankkártyáját) használni tudja:

- a) „igen, teljes folyamat”: a számlanyitás teljes folyamata elvégezhető online, anélkül, hogy az ügyfélnek szüksége lenne befáradnia egy bankfiókba ahhoz, hogy a számláját (és betéti bankkártyáját) használni tudja,
- b) „igen, részben”: a számlanyitás teljes folyamata nem végezhető el online (azonban pl. az igénylés, adatok megadása, szerződés aláíráshoz időpont foglalása elvégezhető online), az ügyfélnek szüksége befáradnia egy bankfiókba, és számláját (és betéti bankkártyáját) ezt követően tudja használni,
- c) „nem”: a számlanyitás teljes folyamata kizárólag bankfiókban intézhető.

A 19. pontban kell bemutatni az online számlanyitásra vonatkozó tudnivalókat tömören (pl. szerződés aláírása bankfiókban történhet, melyhez időpont foglalható, kizárólag videobankon keresztül történhet az azonosítás), amennyiben a 18. pontban valamelyik „igen” válasz került megjelölésre. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás hol érhető el.

A szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó, a fenti, igénybevételi feltételre vonatkozó pontoknál nem szerepeltetett további feltételek, információk jelentésére a 20. pontban van lehetőség.

Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla átlagos vagy minimális egyenlegére vonatkozó elvárás is szerepel, abban az esetben a 21. pontban kell megadni az elvárt összeg típusát a „minimum” vagy az „átlag” válasz megadásával, valamint annak mértékét is meg kell adni a 22. pontban. Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla egyenlegére nincs elvárás, akkor ezt a „nem kapcsolódik elvárt egyenleg” válasszal kell jelezni a 21. pontban.

A 23. pontban kell feltüntetni az adatszolgáltatón belüli számla-, számlacsomag-váltás esetén a tulajdonos által fizetendő díj mértékét. Amennyiben a számlaváltásnak nincs költsége, akkor a „nincs” megjelölést kell alkalmazni.

A 24. pontban kell szerepeltetni a számla megszüntetésekor fizetendő számlazárási díj összegét, valamint annak feltételeit.

A 25. pontban a kamatfizetés gyakoriságát a „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” válasszal kell megadni annak megfelelően, hogy az adatszolgáltató milyen időközönként írja jóvá a számlán a kamat összegét.

A 26. pontban kell megadni a számla kamatozási típusát az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű” értékkel, a következők szerint:

- a) sávós: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamatláb jár;
- b) lépcsős: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik,
- c) egyszerű: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatlábban.

A 27. pontban kell megadni a kamatozás jellegét „fix”, „változó” vagy „változtatható” válasszal, a kamatláb futamidő alatti mértéke jellegének megfelelően.

Fix kamatozás esetén nem változik a kamatláb. Változó kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a kamatláb az adatszolgáltató döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a változtatható típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

A 28. pontban az adatszolgáltató által alkalmazott kamatszámítási képletet kell szövegesen megadni az alábbi példához hasonlóan.

pl. Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatrátá) x (futamidő napjainak száma) / 365.

A 29. pontban kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket, a kamatláb képzésével kapcsolatos információkat megadni (pl. referencia kamatlábra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza). Ebben a pontban adható meg a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is (pl. amennyiben a termék báziskamatlábhöz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamatlábon felül, annak feltételei is itt jelentendők. Továbbá itt kell megadni az akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti nem akciós EBKM értéket is.

A számla kamatozásával kapcsolatos éves kamatra és EBKM-re vonatkozó információk megadására a 30-49. pont szolgál. A 30., 34., 38., 42. és 46., valamint a 31., 35., 39., 43. és 47. pont különböző összeghatárok megadását teszik lehetővé. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető összeg maximumára nincs előírás, akkor a „*Látra szóló kamatozás - Összeg, intervallum felső értéke (Ft)*” pontnál a „Nincs felső határ” választ „üres string”-ként kell szerepeltetni. A 32., 36., 40., 44. és 48. pontban numerikus kamatláb értékeket kell megadni, 2 tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetésével nélkül. A 33., 37., 41., 45. és 49. pontban a kamatlábhöz tartozó EBKM értéket kell megadni, két tizedesjegy pontossággal, százalékjel feltüntetésével nélkül, a vonatkozó hatályos jogszabály szerint. A szkriptben legfeljebb 5 összegintervallum és a rájuk vonatkozó éves kamatszintek, valamint EBKM értékek adhatók meg.

Az 50., 52., 54., 56., 63., 66., 68. és 72. pontban kell megadni az „igen, a termék része”, „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy a „nem” válasszal, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhető-e a szolgáltatások, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

Amennyiben az 50. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy az 51. pontban kell a hitelkeretet tömören, lényegre törően bemutatni. Mivel az adatszolgáltató által forgalmazott számlahitelek részletes bemutatása a 9HS kódú jelentésben történik, ezért itt csak a legfontosabbnak ítélt jellemzőket kell szerepeltetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

Amennyiben az 52. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy az 53. pontban kell a megtakarítási lehetőségekkel kapcsolatosan lényegesnek tartott információkat megadni. Mivel a megtakarítási termékek teljes körű bemutatására külön adatszolgáltatás szolgál, ezért itt kizárólag a legfontosabb, összefoglaló tartalmú jellemzőket kell feltüntetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

Amennyiben az 54. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy az 55. pontban kell megadni és bemutatni a számlához kapcsolódó biztosítási lehetőségeket, mint pl. baleseti halálra szóló életbiztosítás. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

Amennyiben az 56. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor az 57. pontban kell megadni az egyszer használatos jelszavakat tartalmazó üzenetek kiküldésének díját, amelyek jellemzően a tranzakciók jóváhagyásához vagy szolgáltatások igénybeviteléhez (pl. az internetbankba történő belépéshez) szükségesek. A díjat egy darabra szükséges megadni (pl. 15 Ft/SMS). Amennyiben ilyen szolgáltatás nem elérhető az adatszolgáltatónál, vagy a szolgáltatásra vonatkozóan nem került díj megállapításra, úgy a „NULL” választ kell megadni.

Amennyiben az 56. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor az 58. pontban kell bemutatni a termékhez kapcsolódó olyan SMS csomagot, amely korlátlan számú SMS üzenetet tartalmaz, a csomagért fizetendő havidíjat kell itt megadni forintban. Amennyiben ilyen csomag nem érhető el, a legbővebb szolgáltatási kört tartalmazó SMS csomag havidíját kell megadni, melyet szövegesen is jelezni kell. Amennyiben korlátlan számú SMS üzenetet tartalmazó csomag és szűkebb szolgáltatási kört tartalmazó SMS csomag is elérhető, úgy minden csomagra vonatkozó információ is megadható itt. Amennyiben ilyen szolgáltatás nem elérhető

az adatszolgáltatónál, vagy a szolgáltatásra vonatkozóan nem került díj megállapításra, úgy a „NULL” választ kell megadni.

Amennyiben az 56. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor az 59. pontban kell megadni azon üzenetek kiküldésének díját, amelyek nem tartalmaznak egyszer használatos jelszavakat, hanem a betéti bankkártyával végzett tranzakciók lebonyolításáról tartalmaznak tájékoztató információkat. Szükséges megadni a szolgáltatás havi díját, valamint az egy üzenetre vonatkozó díjat. Amennyiben ilyen szolgáltatás nem elérhető az adatszolgáltatónál, vagy a szolgáltatásra vonatkozóan nem került díj megállapításra, úgy a „NULL” választ kell megadni.

Amennyiben az 56. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor a 60. pontban kell megadni azon üzenetek kiküldésének díját, amelyek nem tartalmaznak egyszer használatos jelszavakat, hanem a számlán történő jóváírási, terhelési tranzakciókról esetleg napi záró egyenlegre vonatkozóan tartalmaznak tájékoztató információkat. Szükséges megadni a szolgáltatás havi díját, valamint az egy üzenetre vonatkozó díjat. Amennyiben ilyen szolgáltatás nem elérhető az adatszolgáltatónál, vagy a szolgáltatásra vonatkozóan nem került díj megállapításra, úgy a „NULL” választ kell megadni.

Amennyiben az 56. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor a 61. pontban kell megadni azon üzenetek kiküldésének díját, amelyek nem tartalmaznak egyszer használatos jelszavakat, hanem a tranzakciók lebonyolításáról vagy a szolgáltatások igénybevételéről tartalmaznak tájékoztató információkat. Szükséges megadni a szolgáltatás havi díját, valamint az egy üzenetre vonatkozó díjat. Amennyiben ilyen szolgáltatás nem elérhető az adatszolgáltatónál, vagy a szolgáltatásra vonatkozóan nem került díj megállapításra, úgy a „NULL” választ kell megadni.

Amennyiben az 56. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy a 62. pontban lehet bemutatni a számlához, valamint a számla keretében igénybe vehető betéti bankkártyához kapcsolódó SMS-szolgáltatás azon főbb jellemzőit (pl. miről, milyen információ kapható sms-ben, a szolgáltatás testreszabhatósága, költségei), melyek nem kerülnek bemutatásra az 57-61. pontban. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).

Amennyiben a 63. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy a 64. pontban kell röviden bemutatni az elérhető (gépi vagy élőhangos) telefonos banki szolgáltatás főbb jellemzőit, díjait. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

Amennyiben a 63. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy a 65. pontban kell a telebank szolgáltatás havonta fizetendő díját megadni, forintban.

Amennyiben a 66. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, úgy a 67. pontban kell röviden bemutatni a számlacsomaghoz kapcsolódó egyéb számlákat (pl. webszámla). Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

Amennyiben a 68. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor a 69. pontban kell bemutatni az internetbanki szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető tranzakció típusok, szolgáltatások felsorolását, azok díjainak megjelölésével. Azon díjak bemutatása nem szükséges, amelyek az adatszolgáltatás más pontjainál bemutatásra kerültek.

Amennyiben a 68. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor a 70. pontban kell bemutatni a szolgáltatás havi díját, ha az internetbanki szolgáltatás használatáért az adatszolgáltató éves díjat számol fel, akkor az éves díjat kell megadni egyértelműen jelezve ezt. Ha az internetbanki szolgáltatás díja önállóan nem értelmezhető, akkor szintén itt kell megadni a díjat a részletekkel együtt szövegesen bemutatva.

Az internetbanki szolgáltatással kapcsolatos további információk (pl. egyszeri regisztrációs díj, jelszó módosítás díja) a 71. pontban adhatók meg. Itt lehet utalni arra is, hogy az internetbanki szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

Amennyiben a 72. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor a 73. pontban kell bemutatni a mobilbanki szolgáltatáson keresztül kezdeményezhető tranzakció típusokat, szolgáltatásokat, azok díjainak megjelölésével. Azon díjak bemutatása nem szükséges, amelyek az adatszolgáltatás más pontjainál bemutatásra kerültek.

Amennyiben a 72. pontban az „igen, a termék része”, vagy az „igen, az igénybevétele lehetséges” válasz került megadásra, akkor a 74. pontban kell bemutatni a szolgáltatás havi díját, illetve, ha a mobilbanki szolgáltatás használatáért az adatszolgáltató éves díjat számol fel, akkor az éves díjat kell megadni egyértelműen jelezve ezt. Ha a mobilbanki szolgáltatás díja önállóan nem értelmezhető, akkor szintén itt kell megadni a díjat a részletekkel együtt szövegesen bemutatva.

A mobilbanki szolgáltatással kapcsolatos további információk (pl. egyszeri regisztrációs díj, jelszó módosítás díja) a 75. pontban adhatók meg. Itt lehet utalni arra is, hogy a mobilbanki szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

A 76. pontban kell megadni az „igen, a termék része”, „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” válasszal, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhető-e betéti bankkártya, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

A 77. pontban adható meg, hogy a számlához, számlacsomaghoz milyen típusú betéti bankkártyák érhetők el.

A 78. pontban kell megadni a rendelkező megadására, módosítására, törlésére vonatkozó információkat, költségeket, előírásokat.

A 79. pontban kell megadni a haláleseti rendelkező megadására, módosítására, törlésére vonatkozó információkat, költségeket, előírásokat.

A 80. pontban kell megadni a társtulajdonos megadására, módosítására, törlésére vonatkozó információkat, költségeket, előírásokat.

A 81. pontban kell szerepeltetni a számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokra, valamint az azok díjaira, költségeire vonatkozó információkat (pl. tanácsadási díj).

A 82. pontban kell a számlához kapcsolódó további díjakat, költségeket bemutatni (pl. számlakivonat, pótszámlakivonat költsége, igazolások kiállítási díja), itt kell feltüntetni a limitmódosítási díjakat, valamint a deviza jóváírások díját.

A 83. pontban kell megadni az „igen” vagy „nem” válasszal, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék, akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó pontok kitöltése is kötelező.

A 84. pontban a konstrukcióhoz kapcsolódó akció, kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak legalább utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kondíciók, feltételek legfontosabb szabályaira is.

A 85. pontban az akció igénybevételeének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

A 86. pontban az akció kezdő napját kell megadni.

A 87. pontban az akció záró napját kell megadni. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, úgy a „visszavonásig” választ kell megadni.

A 88. pontban jeleníthetők meg azok az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az adatszolgáltatás más pontjában nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

A 89. pontban kell megadni az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a hirdetéshez vezető hiperhivatkozást. Itt adható meg az adatszolgáltató ATM-, illetve fiókhálózatához vezető hiperhivatkozás is. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A 90-126. pontban a számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint tranzakciók, a külföldi szolgáltató által vezetett számlák irányába kezdeményezett tranzakciók és a kártyahasználat díjait, valamint az azzal kapcsolatos jellemzőket kell teljeskörűen, szövegesen bemutatni, így azt is itt kell jelölni, ha a szolgáltatás díjmentes. Amennyiben az adott típusú szolgáltatást az adatszolgáltató nem nyújtja, úgy a „NULL” választ kell megadni. Továbbá amennyiben az adatszolgáltató egy hónapban meghatározott darabszámú ingyenes vagy kedvezményes díjú tranzakciót (pl. utalás/csoportos beszedés/készpénzfelvétel) biztosít oly módon, hogy készpénzfelvétel esetében nem tesz különbséget az igénybevétel csatornája (saját és idegen ATM), vagy átutalás, beszedés esetében a tranzakció iránya (bankon belül/bankon kívül) szerint, akkor a kedvezményt is szerepeltetnie kell az összes vonatkozó pontban. Nem forgalmazott termékek esetén a 90-126. pontok egyikére sem kötelező információt megadni.

A 90. és 91. pontban a bankszámlakivonat típusától függően szükséges megadni a havi számlavezetési díjat és csomagdíjat. Amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat alkalmaz az adatszolgáltató, azok részletes bemutatására itt van lehetőség. Ha az adott terméknel mind számlavezetési díj, mind csomagdíj vagy egyéb, havi rendszerességgel alkalmazott díj, költség (pl. zárlati díj, számlahasználati költség) is felszámításra kerül, akkor azokat is itt szükséges bemutatni.

A 92. pontban kell megadni az adatszolgáltató bankfiókjában történő készpénzbefizetésre vonatkozó információkat, díjakat, előírásokat.

A 93. pontban kell megadni az adatszolgáltató bankfiókjában történő, betéti bankkártya nélküli készpénzfelvételre vonatkozó információkat, díjakat, előírásokat.

A 94. pontban saját ATM-nek minősül az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM, vagy olyan ATM, melyre az adatszolgáltató saját üzemeltetésű ATM-ként tekint, azaz melyekből a készpénzfelvétel díja megegyezik az adatszolgáltató által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával.

A 95. pontban idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató több eltérő díjtételt alkalmaz idegennek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell jelenteni.

A 96. pontban külföldi ATM-nek minősül a Magyarország területén kívül elhelyezett ATM, amelyből történő készpénzfelvétel esetén a külföldi (határon átnyúló) készpénzfelvételi tranzakciókra érvényes díjakat számítja fel az adatszolgáltató. Abban az esetben, ha az adatszolgáltató több eltérő díjtételt alkalmaz külföldinek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell jelenteni.

A 97. pontban kell megadni az adatszolgáltató bankfiókjában, betéti bankkártyával történő készpénzfelvételre vonatkozó információkat, díjakat, előírásokat.

A 98. pontban kell megadni a nem az adatszolgáltató bankfiókhálózatához tartozó, Magyarország területén lévő bankfiókban, betéti bankkártyával történő készpénzfelvételre vonatkozó információkat, díjakat, előírásokat.

A 99. pontban kell megadni a Magyarország területén kívüli bankfiókban, betéti bankkártyával történő készpénzfelvételre vonatkozó információkat, díjakat, előírásokat.

A 100-102., valamint 109-111. pontban a más ügyfél részére indított tranzakciókra vonatkozó információk mellett a saját számlák közötti tranzakciókra (átvezetésre) vonatkozó információk is szerepeltethetők.

A 103-105., valamint a 112-114. pontban a Bankközi Klíring Rendszeren (GIRO rendszeren) keresztül teljesített átutalások díjtételeit kell szerepeltetni.

A 106-108. pontban a külföldi pénzforgalmi szolgáltató által vezetett fizetési számlára indított, SEPA szabvány szerinti, konverzióval és normál határidővel lebonyolított tranzakciók díjtételeit kell jelenteni, továbbá fel kell tüntetni a nem SEPA-utalások díjtételeit is.

A 115-120. pontban a csatornák szerint történő teljesítés megkülönböztetése úgy értelmezendő, hogy amennyiben az adatszolgáltató nyilvántartja, hogy a beszedésre történő felhatalmazást az ügyfél milyen csatornán keresztül adta meg, és ezt a későbbiekben a beszedés teljesítése során a díjakban figyelembe veszi, úgy ennek megfelelően kell az információt jelenteni. Amennyiben az adatszolgáltató a felhatalmazás megadásának csatornája szerint nem tesz különbséget az árazásban, akkor mind a papíralapú, telefonon és az elektronikusan történő teljesítésre vonatkozó pontban azonos értéket kell jelenteni. Csak a legáltalánosabb esetet kell feltüntetni, a speciális, egyedi tranzakciók kondícióit nem kell szerepeltetni (pl. nem kell feltüntetni azon beszedések díját, melynél a beszedés kedvezményezettje, továbbá a terhelendő számla vezetője szintén az adatszolgáltató, pl. saját hitel beszedése adatszolgáltató által vezetett számláról).

A 121. és 122. pontban például a POS-terminálon, online értékesítési helyen, betéti bankkártyával történő vásárlás díjait kell jelenteni.

A 123. pontban kell megadni a papír alapon megadott másodlagos számlaazonosító regisztrációjáért felszámított díjat, költséget.

A 124. pontban kell megadni az elektronikusan megadott másodlagos számlaazonosító regisztrációjáért felszámított díjat, költséget.

A 125. és 126. pontban fizetési kérelemnek minősül a kedvezményezett által a fizető félnek címzett fizetés kezdeményezésére vonatkozó, az azonnali átutalást feldolgozó fizetési rendszerben szabványosított üzenet, amely legalább az azonnali átutalási megbízás megadásához szükséges valamennyi adatot tartalmazza.

A 102., 105., 108., 111., 114., 117., 120. és 124. pontban az interneten, mobilalkalmazáson keresztül kezdeményezett tranzakciókra vonatkozó díjakat kell megadni.

## **A Számlahasználat költségei (algoritmussal megadandó, számított érték) részt érintő kitöltési előírások**

A szkript által számított, 127-163. pontban értékeket havi és éves bontásban is meg kell adni oly módon, hogy a számítási algoritmus figyelembe veheti a kedvezményes, akciós feltételek teljesülése esetén alkalmazott díjakat (a 3.1. és a 3.2. pont bevezetőjében foglaltak, valamint a lenti elvárások figyelembevételével). Továbbá a 165-201. pontban a költségeket havi és éves bontásban szükséges bemutatni standard, feltételek nem teljesülése esetén, azaz kedvezmények nélkül alkalmazott díjakkal.

Ha a kedvezmény feltételül szabott mennyiségeknek (pl. havi 2 átutalás) már a részteljesülése is kedvezményes költségeket eredményez, és ezek pontos leképezése az adatszolgáltatásban (szkriptben) nem lehetséges, abban az esetben kizárólag a legszigorúbb feltétel teljesülése esetén felszámított díjakat kell megadni. Ilyen esetben a 88. pontban lehet utalni arra, hogy a részteljesítések révén csökkentett mértékű kedvezmény érhető el.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy hónapban meghatározott darabszámú, ingyenes vagy kedvezményes díjú tranzakciót (pl. utalás/csoportos beszedés/kézpénzfelvétel) biztosít oly módon, hogy kézpénzfelvétel esetében nem tesz különbséget az igénybevétel csatornája (saját és idegen ATM), vagy átutalás, beszedés esetében a tranzakció iránya (bankon belül/bankon kívül) szerint, akkor az így nyújtott kedvezményt úgy kell rögzítenie, mintha azt a saját ATM-ből történő kézpénzfelvételre/bankon belüli átutalásra/bankon belüli beszedésre vonatkozóan nyújtaná. A többi vonatkozó tranzakció számolási algoritmusában az engedmény nélküli díjat kell rögzíteni.

A számlahasználati költségek algoritmusának megadásakor – a megadott kivételekkel – az adott számlahasználati költség típusra vonatkozó, a fogyasztó számára legdrágább változat estében alkalmazott tételekkel szükséges számolni.

Az adatszolgáltatónak szükséges megadnia a szkriptben a havi költség és az első évre vonatkozó éves költség számításához szükséges algoritmusokat. A számításához megadandó adatok: havi számlavezetési/csomagdíj papír alapú, illetve elelektronikus kivonattal, internetbank, mobilbank havi díja, SMS szolgáltatás esetén a korlátlan csomag díja vagy havidíj és az értesítő üzenetek díja (58-61. pont szerinti bontásban), belföldi, bankon kívüli átutalások díja (papír alapon, telefonon, elektronikusan), belföldi, bankon kívüli rendszeres átutalások díja (papír alapon, telefonon, elektronikusan), bankon kívüli beszédések díja (papír alapon, amennyiben csatornánként eltérő árazás kerül alkalmazásra), fizetési kérelmek fogadásának és küldésének díja, készpénzfelvétel díja betéti bankkártya nélkül – saját – bankfiókban, készpénzfelvétel díja betéti bankkártyával – belföldi – saját és idegen ATM-ből, betéti bankkártyával történő belföldi vásárlás díja, betéti bankkártya gyártási/kibocsátási díja, továbbá betéti bankkártya első éves díja.

A szkriptnek szükséges tartalmaznia a – Bankszámlaválasztó programban megadott tranzakciós adatok alapján számított – költségeket a 127-201. pont szerinti bontásban azzal, hogy

- a) a 143-145. és 181-183. pontban jelentett, betéti bankkártyákkal kapcsolatos éves költségeket
  - aa) betéti bankkártyánként a betéti bankkártyákra vonatkozó részben,
  - ba) amennyiben a számlához/számlacsomaghoz betéti bankkártya nem vehető igénybe, vagy az ügyfél nem igényelt kártyát (input paraméter), úgy ezeket „NULL” értékkel kell a szkriptnek visszaadnia,
- b) a 163. és 201. pontban jelentett, összesen éves költséget
  - ba) meg kell határozni betéti bankkártya igénybevétele nélkül,
  - bb) betéti bankkártyánként, a betéti bankkártyákra vonatkozó részben.

Az összesen – havi költségek az alábbi költségekből tevődnek össze:

- a) számlavezetési és csomagdíj a választott kivonattípussal (127., 165. pont),
- b) egyes szolgáltatások havi díja összesen (128., 166. pont)
- c) fizetések (kivéve kártyás fizetések) költsége összesen (132., 169. pont),
- d) fizetési kérelem fogadás díja (136., 174. pont)
- e) fizetési kérelem küldés díja (137., 175. pont)
- f) készpénzfelvétel díja összesen (138., 176. pont),
- g) betéti bankkártyával történő vásárlás díja (142., 180. pont).

Az összesen – éves költség

- a) a havi költség tizenkétszerese, és
- b) amennyiben az ügyfél igényel betéti bankkártyát is a számlacsomaghoz, úgy a Betéti bankkártya díjai (143., 181. pont).

A 128., 132., 138., 143., 147., 151., 157., 166., 169., 176., 181, 185., 189. és 195. pont részösszesen költségeket tartalmaz, melyek az alábbi költségek és díjak összegéből tevődnek össze:

- a) 128. pont = 129. pont + 130. pont + 131. pont
- b) 132. pont = 133. pont + 134. pont + 135. pont
- c) 138. pont = 139. pont + 140. pont + 141. pont
- d) 143. pont = 144. pont + 145. pont
- e) 147. pont = 148. pont + 149. pont + 150. pont
- f) 151. pont = 152. pont + 153. pont + 154. pont
- g) 157. pont = 158. pont + 159. pont + 160. pont
- h) 166. pont = 167. pont + 168. pont + 170. pont
- i) 169. pont = 171. pont + 172. pont + 173. pont
- j) 176. pont = 177. pont + 178. pont + 179. pont
- k) 181. pont = 182. pont + 183. pont
- l) 185. pont = 186. pont + 187. pont + 188. pont
- m) 189. pont = 190. pont + 191. pont + 192. pont
- n) 195. pont = 196. pont + 197. pont + 198. pont

A szkript által kalkulált részösszegeket kell az összesen sorban összeadni, azaz a részösszesen sorok összege megegyezik az alábontó sorok összegével, és az összesen sor összege megegyezik a részösszesen sorok összegével.

#### A havi és éves becsült költség számítása

- a) A Bankszámlaválasztó program felső becslést kíván adni az alkalmazást használó felhasználók által megadható számlahasználati szokások, fizetések havi és éves költségének becslésére vonatkozóan, mely nem azt jelenti, hogy kizárólag a nem kedvezményes díjakkal szükséges a számítást elvégezni, hanem az alábbiakra vonatkozik:
  - aa) átutalási, beszedési tranzakciók esetében a belföldi, bankon kívüli tranzakciókra vonatkozó díjtételekkel szükséges számolni, továbbá amennyiben a kedvezményes díjtétel kizárólag a bankon belüli tranzakciókra vonatkozik, úgy az nem vehető figyelembe, de amennyiben a kedvezmény kizárólag a bankon kívüli tranzakciók díjaira vonatkozik, úgy a kedvezményes díjak a számolás során alkalmazhatóak;
  - ab) beszedés esetén, amennyiben csatorna szerint eltérő árazás kerül alkalmazásra egy számlacsomag esetén, úgy a papír alapú díjtétellel szükséges a kalkulációt elvégezni;
  - ac) ATM-ből történő készpénzfelvételre vonatkozó szabályok és az SMS-el kapcsolatos szabályokat az f) és j) pont tartalmazza;
  - ad) amennyiben a kedvezményes díj elérése olyan paramétertől (is) függ, melyet az adatszolgáltató nem tud megadni (input paraméterek listája, melyet a 9SED Termékismertető – Számla és betéti bankkártya szkriptjeinek összeállítására vonatkozó követelmény-, valamint feltételrendszer elnevezésű, az ERA rendszerben elérhető dokumentum tartalmaz), úgy a kedvezmény nélküli díjjal küldendő be a jelentés, vagy két jelentés küldhető (az egyik a kedvezmény nélküli díjjal számolt, míg a másik esetében a kedvezményes díj kerül érvényesítésre, azzal, hogy az igénybevételi feltételek között megjelenítésre kerül a kedvezmény eléréséhez szükséges feltételrendszer);
  - ad) havi számlavezetési díj és csomagdíj esetén, amennyiben az adott terméknel mind számlavezetési díj, mind csomagdíj, vagy egyéb havi rendszerességgel alkalmazott díj, költség (pl. zárlati díj, számlahasználati költség) is felszámításra kerül, akkor az algoritmusnak a díjak aggregátumát kell eredményül adnia a bankszámlakivonat típusától függően.
- b) A program az első évre vonatkozó éves költséget számítja ki és mutatja be, a havi költségek tizenkétszereseként, hozzáadva a betéti bankkártya kibocsátói és első éves díját.
- c) A visszavonásig vagy kellően hosszú időre meghirdetett akciók, feltételeknek való megfelelés a kalkulációba beépíthető, a felhasználó által megadott információk alapján (pl. választott számlakivonat, havi rendszeres jóváírás nagysága stb.), azonban az időleges akciók (például az első 3 hónapban kedvezményes számlavezetési díj) a havi és éves becsült költség számításában nem vehetők figyelembe, az így elérhető kedvezmény nagysága a 164. pontban mutatható be. A kellően hosszú időre meghirdetett akciók alatt a legalább 1 évre meghirdetett akciókat kell érteni, a feltételeket az a szkriptben kell megadnia. Amennyiben évközben akció-hosszabbítás történik, és a hosszabbítás előtt nem volt meg az 1 év, de a hosszabbítással már megvan az 1 év, úgy amennyiben a hosszabbítás hatására a hosszabbítás hatálybalépésétől számítottan legalább 1 év lesz hátra, úgy az figyelembe vehető, azzal a szkript számolhat. Amennyiben a hosszabbítás hatálybalépésétől számítottan nem lesz legalább 1 év hátra az akcióból, úgy az a havi és éves becsült költség számításában továbbra sem vehető figyelembe [függetlenül attól, hogy az akció indulásától számítottan a hosszabbítás(ok) hatására eléri vagy meghaladja az 1 évet az akció időtartama].
- d) Fizetési tranzakciók esetén a számításokat a bankon kívüli díjtételekkel szükséges elvégezni,
- e) Amely fizetéstípust a felhasználó csatorna szerint nem adhatja meg, és az adatszolgáltató árazásában csatorna szerint differenciál, úgy a bankfiókban/papír alapon megadott megbízás díját kell a költségszámítás során figyelembe venni. Azaz átutalási tranzakciók esetén jelölhető a

lekérdező felületen, hogy papír alapon, telefonos bankon keresztül vagy elektronikusan kerülnek a tranzakciók megadásra, így a számítás során a felhasználó által megadott csatorna vonatkozásában szükséges a díjat meghatározni. A felső becsléssel összhangban beszedés vagy fizetési kérelmek esetén, amennyiben csatorna szerint eltérő árazás kerül alkalmazásra egy számlacsomag esetén, úgy a papír alapú díjtétellel szükséges a kalkulációt elvégezni, tekintettel arra, hogy a felhasználó itt nem jelölheti, hogy milyen módon adja meg beszedés esetén a felhatalmazást, fizetési kérelmek esetén mely csatornán kerül küldésre vagy fogadásra az. Amennyiben fizetési kérelmek kizárólag elektronikus csatornán küldhetők, illetve fogadhatók, úgy ezen díjtételek megadása szükséges.

- f) SMS szolgáltatás esetén, amennyiben a felhasználó választása szerint szükséges az SMS szolgáltatás havi díja mellett tranzakciókról küldött értesítő üzenetek díjai is jelenjenek meg a számításban, az értesítő üzenetek számosságának meghatározása a számlahasználati szokásokra vonatkozóan megadott tranzakciós adatok alapján kalkulálódna (így például ha az ügyfél kártyahasználatra vonatkozó SMS szolgáltatást állít be, úgy a kalkulált SMS díjban a szolgáltatás havi díja mellett a küldött üzenetek díja is jelenjen meg, amely esetben a becsült üzenetszám a betéti bankkártyás tranzakciók darabszáma, amennyiben az ügyfél által választott SMS szolgáltatás a jóváírásokról is küld értesítést, és a felhasználó 0-tól eltérő értékkel adta meg a „Havi rendszeres (átlagos) jóváírás” input paraméter értékét, úgy a jóváírások számát egynek kell tekinteni a küldött üzenetek számának meghatározásakor). A felső becslés elvének megfelelően, amennyiben az értesítő üzenetek díja szolgáltatónként eltérő, úgy a legmagasabb üzenet díjával szükséges a számolást elvégezni. Amennyiben a felhasználó a lekérdező felületen az SMS szolgáltatás típusaként a „Kártya- és számlahasználatra vonatkozó SMS-szolgáltatás” opciót választja ki, de az adatszolgáltató külön kizárólag számlahasználatra és kizárólag kártyahasználatra vonatkozó SMS szolgáltatást nyújt, úgy ebben az esetben az algoritmusnak a két szolgáltatás együttes díjával kell számolnia.
- g) A havi rendszeres (átlagos) jóváírás és a megtakarítási állomány nagysága megadható a lekérdező felületen, az adatszolgáltatásban (szkriptben) megadható az a számítási módszertan, amellyel a felhasználó által megadott adatokból a havi számlavezetési díj/csomagdíj nagysága meghatározható (feltételek teljesülésének függvényében).
- h) Kiválasztható a kivonat kézbesítésének formája (elektronikus vagy papír alapú) a lekérdező felületen, ez alapján lehetőség van azon kedvezményes díjakkal történő számításra, melyek a kivonat típusát figyelembe veszik.
- i) Tekintettel a kedvezményes díjak széleskörű piaci gyakorlatára, a legtipikusabb kedvezményt biztosító feltételek közül az alábbiak vehetők figyelembe a számítási algoritmusban: számlakivonat típusa, kor, jóváírás és megtakarítási állomány nagysága, az igényelt netbanki, telefonos banki, sms szolgáltatás vagy mobilbanki szolgáltatás megléte.
- j) A program lekérdező felületén a felhasználó jelölheti, hogy igénybe kívánja-e venni a jogszabályi ingyenes készpénzfelvételt, továbbá megadhatja, hogy havonta összesen átlagosan mekkora összegben és hány alkalommal vesz fel ATM-ből készpénzt. Az adatszolgáltatásban (szkriptben) kell megadni a számítási módszertant, amellyel a betéti bankkártyával ATM-ből történő készpénzfelvételek díja kiszámítható és az ingyenes készpénzfelvételek figyelembevételre kerülnek (a felső becslés logikájának megfelelően először saját ATM-ből, majd idegen ATM-ből történő készpénzfelvételtől levonva). Továbbá:
- ja) az alkalmazásban a költségszámítás során a belföldi forint tranzakciók és a belföldi kártyahasználatlalt kapcsolatos tranzakciók kerülnek figyelembevételre, így a külföldi ATM-ből történő kedvezményes készpénzfelvételek számára vonatkozó kedvezményekkel a szkript nem számolhat;
- jb) amennyiben egy számlacsomagban kifejezetten az idegen (belföldi) ATM-ből történő készpénzfelvételre vonatkozó kedvezmény szerepel, és a kedvezmény feltételrendszere nem tartalmaz szabályt a készpénzfelvétel időbeliségére (például egy számla esetén havonta 4 idegen ATM-ből történő készpénzfelvétel díjmentességének biztosítása esetén, ha az első 4 felvétel történik idegen ATM-ből és akkor is, ha a 2., 4., 6. és 7. készpénzfelvétel történik idegen ATM-ből), úgy ez a kedvezmény a feltételekben foglaltak szerint építhető be a számítási logikába;

- jc) amennyiben a számlacsomag egyáltalán nem tartalmaz ATM-ből történő készpénzfelvételre vonatkozó kedvezményt, kizárólag a jogszabály által biztosított ingyenes készpénzfelvételi lehetőség érhető el, és a felhasználó a lekérdező felületen bejelöli ezt a lehetőséget, akkor szükséges először a saját ATM-ből, majd idegen ATM-ből történő készpénzfelvétel díjából levonni a kedvezményt;
- jd) amennyiben a számlacsomagban foglalt ATM-ből történő készpénzfelvételre vonatkozó kedvezmények, valamint a jogszabály által biztosított ingyenes készpénzfelvételi lehetőségek összeadódnak, úgy ennek megfelelően alakítandó ki a számolási logika a szkriptben.
- k) Amennyiben egy számlacsomaghhoz egy vagy több szolgáltatástípus, tranzakciótípus vonatkozásában az ügyfél különböző csomagok közül is választhat (pl. 2 vagy 5 db ingyenes készpénzfelvételt biztosító csomag vagy havonta 4 utalás 100 000 HUF összegig biztosító – kedvezményes áru – csomag), úgy lehetőség van a számítási algoritmusban ezen csomagok díjával számolni, amennyiben a felhasználó által megadott tranzakciós adatok a csomag feltételeit kielégítik (pl. havonta 4 utalás 100 000 HUF összegig biztosító – kedvezményes áru – csomag díja alkalmazható abban az esetben, ha a felhasználó havonta átlagosan 4 utalást végez 96 000 HUF értékben).
- l) Az egy tranzakcióra jutó átlagos összeg meghatározása: a felhasználók által megadott tranzakciók összege összesen, osztva az inputként megadott havi tranzakciók darabszámával.
- m) Amennyiben a különböző csatornákon benyújtott megbízások költsége eltérő, de a benyújtás csatornájától függetlenül egy adott darabszámig, egy bizonyos összeghatárig vagy egy adott darabszámig és bizonyos összeghatárig kedvezményes díj alkalmazandó, úgy először a legolcsóbb csatornán benyújtott tranzakciókat, míg legutoljára a legdrágább díjazású csatornán benyújtott tranzakciókat szükséges figyelembe venni (például, ha a papír alapon és internetbankon keresztül benyújtott átutalások díjszabása eltérő, és az internetbankon keresztül benyújtott megbízások díja kedvezőbb, azonban havonta az első 4 darab eseti forint átutalási megbízás legfeljebb 100 000 Ft-ig díjmentes, először az internetbankon keresztül benyújtott átutalásokra vonatkozóan kell a kedvezményes díjat figyelembe venni, és ezt követően vehető figyelembe a papír alapon benyújtott megbízások díja).

A 202. pontban kell megadni, hogy a 131., 150., 168. és 188. pontban számolt SMS-szolgáltatás díja melyik, az adatszolgáltató által nyújtott SMS-szolgáltatás alapján került meghatározásra.

### **A Betéti bankkártyára vonatkozó részt (leíró módon megadandó információk) érintő kitöltési előírások**

A 203. pontban a betéti bankkártya pontos megnevezését kell feltüntetni.

A 204. pontban a betéti bankkártyát kibocsátó társaságot kell feltüntetni (pl. Visa, MasterCard).

A 205. pontban kell megadni a betéti bankkártya típusát: „elektronikus kártya”, „dombornyomású kártya”, „internetkártya”, „prémium kártya” vagy „digitális kártya”. Digitális kártyának minősül az a kártya, mely fizikai kibocsátása nem történik meg, azonban mobilbanki/kártyadigitalizációra alkalmas alkalmazásban a kártya megjelenik, azzal online tranzakciókon túl, érintésre alkalmas POS terminálon fizethet az ügyfél, vagy tranzakciót hajthat végre olyan ATM-en, amely érintőpaddal rendelkezik.

A 206. pontban kell megadni „igen” vagy „nem” válasszal, hogy a betéti bankkártya virtualizálható fizikai kártya-e.

A 207. pontban kell röviden bemutatni a szolgáltatás főbb jellemzőit (pl. milyen alkalmazásban van erre lehetőség), díjait. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

A 208. pontban kell megadni „igen” vagy „nem” válasszal, hogy a betéti bankkártya érintőkártya-e.

A 209. pontban kell megadni a kártya első kibocsátásakor vagy a kártya megújításakor felmerülő összes díjat, kivéve az éves díjakat. Amennyiben az adatszolgáltató akció keretében alacsonyabb díjat számít fel, vagy a díjat elengedi, az akcióban érvényes, az ügyfeleknek valóban felszámított díjat kell szerepeltetnie.

A 210. pontban kell megadni a betéti bankkártya kibocsátását követő első évben felszámított díjat. Amennyiben az adatszolgáltató akció keretében alacsonyabb díjat számít fel, vagy a díjat elengedi, az akcióban érvényes, az ügyfeleknek valóban felszámított díjat kell szerepeltetnie.

A 211. pontban kell megadni a betéti bankkártya kibocsátását követő második évben felszámított díjat. Amennyiben az adatszolgáltató akció keretében alacsonyabb díjat számít fel, vagy a díjat elengedi, az akcióban érvényes, az ügyfeleknek valóban felszámított díjat kell szerepeltetnie.

A 212. pontban kell megadni a betéti bankkártya kibocsátását követő harmadik évben felszámított díjat. Amennyiben az adatszolgáltató akció keretében alacsonyabb díjat számít fel, vagy a díjat elengedi, az akcióban érvényes, az ügyfeleknek valóban felszámított díjat kell szerepeltetnie.

A 213. pontban kell a betéti bankkártya érvényességi idejét években szerepeltetni.

A 214. pontban kell megadni a kártya igénylésekor előírt, számlán elhelyezendő vagy rendelkezésre álló legkisebb összeget.

A 215. pontban azokat a díjakat, költségeket kell felsorolni típusuk és mértékük megadásával, amelyeket az adatszolgáltató a kártya kibocsátási (megújítási) és éves díján felül további, egyszer esedékes díjként, költségként felszámol (pl. kártyaletiltás díja, kártyapótlás díja, óvadék, kártya postai kiküldése, kártya/PIN-kód őrzés).

A 216. pontban kell megadni az adatszolgáltató által meghatározott vonatkozó limitek napi vásárlási tranzakciók maximális darabszámát.

A 217. pontban kell megadni az adatszolgáltató által meghatározott vásárlásra vonatkozó limitek összegét.

A 218. pontban kell megadni a vásárlási limit darabszámára vagy összegére vonatkozó módosításért felszámított díjakat.

A 219. pontban kell megadni az adatszolgáltató által meghatározott készpénzfelvételi tranzakciók maximális darabszámát.

A 220. pontban kell megadni az adatszolgáltató által meghatározott készpénzfelvételre vonatkozó limitek összegét.

A 221. pontban kell megadni a készpénzfelvételi limit darabszámára vagy összegére vonatkozó módosításért felszámított díjakat.

A 222. pontban kell megadni „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” válasszal, hogy a főkártya mellé igényelhető-e társkártya.

A 223. pontban kell megadni minden, a társkártyával kapcsolatos lényeges információt (pl. igénylése, díja).

A 224. pontban kell röviden megadni a betéti bankkártya igénybevételével és használatával összefüggő további, az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt információkat (pl. kapcsolódó biztosítás bemutatása).

A 225. pontban kell megadni az adatszolgáltató honlapján a betéti bankkártyához kapcsolódó részletes leírásához vagy a hirdetésnyhez vezető hiperhivatkozást. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

### **A Betéti bankkártyára vonatkozó részt (algoritmussal megadandó, számított érték) érintő kitöltési előírások**

A 226. pontban kell jelölni azt, hogy az adott számlához elérhető, a Bankszámlaválasztó programban a felhasználó által kiválasztott kártyatípusoknak megfelelő betéti bankkártyák közül az adott betéti bankkártya a 227. pont vonatkozásában a legolcsóbbnak minősül-e. Több azonos árazású bankkártya esetén az adatszolgáltató döntheti el, hogy mely betéti bankkártyát jelöli meg elsődleges betéti bankkártyaként (például a kibocsátási díj vagy a fogyasztók általi igénylési gyakoriság alapján).

A 227-234. pont az a „**A Számlahasználat költségei (algoritmussal megadandó, számított érték) részt érintő kitöltési előírások**”- hoz kapcsolódnak, ezen pontokban az ott megadottak szerint kell a számítás elvégzéséhez szükséges algoritmusokat megadni.

A 235. pontban kell jelölni azt, hogy a betéti bankkártya megfelel-e a Bankszámlaválasztó programban a felhasználó által kiválasztott kártyatípusok valamelyikének.

### **A számlára és a betéti bankkártyára vonatkozó részt érintő kitöltési előírások**

A 236. pontban kell jelölni azt, hogy az adott számla/számlacsomag megfelel-e a felhasználó által megadott paramétereknek, és így a termék a találati listában megjelenik-e vagy sem. Amennyiben a 125., 126. pontban szereplő díjhoz kapcsolódó szolgáltatást az adatszolgáltató nem nyújtja, de a felhasználó igényel ilyen szolgáltatást (azaz az input paraméterek között az ezen szolgáltatásokra vonatkozó darabszám és összeg mező értéke 0-tól eltérő pozitív szám), akkor a 236. pont „false” értéket kell, hogy felvegyen.

Amennyiben a pénzügyi intézmény nem nyújtja a 125., 126. pontban szereplő díjhoz kapcsolódó szolgáltatást, és a felhasználó nem igényel ilyen szolgáltatást (azaz az input paraméterek között az ezen szolgáltatásokra vonatkozó darabszám és összeg mező értéke 0), akkor a 236. pont felvehet „true” értéket, ha a többi input paraméter alapján lehetséges.

### **3.3. Általános intézményi adatok – A szolgáltatáscsomagot igénybe vevők száma**

Számlatermékek esetén az alábbi táblázatos formában kell bejelenteni minden hónap 5. munkanapjáig a megelőző hónap utolsó napján az adott számlatermékre vonatkozó, hatályban lévő szerződések számát az összes forgalmazott és nem forgalmazott számlatermék tekintetében. Amennyiben egy nem forgalmazott termék esetén az igénybevevők számához nulla fő kerül bejelentésre, a termék automatikusan megszűnt státuszúvá válik. A megszűnt státuszú termékek adatait nem kell a továbbiakban aktualizálni és a következő hónaptól kezdve ezek a termékek a lenti táblázatban sem jelennek meg.

<b>Termékkód</b>	<b>Számlakonstrukció teljes megnevezése</b>	<b>Státusz (Forgalmazott/Nem forgalmazott)</b>	<b>Szerződések száma (db)</b>