

## KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ

### **Az adatszolgáltatás célja:**

Az űrlapon közölt adatok feldolgozását követő megállapítások a megkeresett intézményeknek a pénzügyi tranzakciós illeték fogyasztókra történő áthárításával kapcsolatos gyakorlatát mutatják meg, valamint lehetővé teszik:

- a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 210. § (11)-(13) bekezdésének,
- a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 15. § (1) bekezdésének

való megfelelés ellenőrzését.

**Vonatkozási időszak:** 2012. július 23-tól 2013. december 31-ig.

### **Az adatszolgáltatás gyakorisága**

Első alkalommal 2013. február 11-ig, ezt követően minden, a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása miatti, a fogyasztónak minősülő (lakossági) ügyfelekre nézve hátrányos, egyoldalú módosítás közzétételének napján kell adatszolgáltatást teljesíteni. Az első adatszolgáltatási időszakra nézve akkor is vissza kell küldenie az űrlapot az intézménynek, ha nemleges a válasza.

Amennyiben az első adatszolgáltatást követően nem történik módosítás egy hónapig, erről az intézmény az adatközlést elrendelő határozathoz 3. számú mellétként csatolt teljességi nyilatkozat visszaküldésével tájékoztassa a Felügyeletet minden tárgyhónapot követő ötödik munkanapon.

### **Az adatszolgáltatás tartalma**

Első alkalommal a 2012. július 23-tól a határozat kézhezvételének időpontjáig terjedő időszakban hatályba lépett; közzétett, de hatályba még nem lépett; közzétett, de visszavont; közzétett, de hatályba még nem lépett és a közzétételt követően módosított kondíciók esetén a módosítást megelőző (eredeti) szöveget kell megküldeni, továbbá válaszolni kell a feltett kérdésekre.

A későbbi adatszolgáltatás során a közzétett szöveget kell megküldeni, és válaszolni a kérdésekre.

### **Az adatszolgáltatás csatornája**

Az adatszolgáltatást legkésőbb a fenti határnapokon történt postára adással, vagy a Felügyeleten munkaidőben (hétfőtől-péntekig 16.00 óráig, pénteken 13.30 óráig) történt kézbesítéssel kell teljesíteni.

### **Az adatszolgáltatás módja**

Az intézménynek a mellékelt űrlapokat Excel formátumban kell kitöltenie.

Az 1/a. számú melléklet szerinti űrlapot az első adatszolgáltatás alkalmával kell kitölteni a 2012. július 23-tól a az első adatszolgáltatás postára adásának vagy kézbesítésének napjáig

történt módosításokról. A válaszokat (igen / nem / igen esetén a részletes kifejtés) az űrlapon kell megadni.

Az 1/b. számú melléklet szerinti űrlapot akkor kell kitölteni, ha a módosításra az első adatszolgáltatást követően kerül sor. Erről a módosításról a hirdetemény közzétételének napján kell adatot szolgáltatnia az intézménynek.

Az intézménynek termékenként és módosításonként egy űrlapot kell kitöltenie.

Amennyiben az első adatszolgáltatás postára adása vagy kézbesítése napjának hónapjában, valamint az azt követő hónapokban nem jelent változást az intézmény az 1/b. számú mellékleten lévő űrlapon, akkor a 3. számú melléklet szerinti nemleges teljességi nyilatkozatot kell kitöltenie (cégazonosítókat beírni, dátumokat aktualizálni) és visszaküldenie a tárgyhónapot követő hónap első munkanapon, a 2013. december hónapra vonatkozó nyilatkozat esetében 2013. december 31-én.

### **Kapcsolattartók kijelölése**

Az intézménynek az űrlaphoz mellékelt válaszlevelében kapcsolattartót kell kijelölnie, aki az adatszolgáltatás tartalmát érintő kérdésekre tud válaszolni.

A Felügyelet részéről a kapcsolattartók: dr. Hodosi Gábor (telefon: 06-1-4899196), vagy dr. Nemes Alexandra (telefon: 06-1-4899143).

### **Az űrlap kitöltése**

Amennyiben igen választ jelöl az intézmény valamely kérdésre, akkor minden esetben szükséges a válasz részletes kifejtése is a kitöltési útmutatónak és az űrlapon olvasható kérdésnek megfelelően. A kifejtésnek tömörnek kell lennie, a szükséges mértékben tartalmazhat közérthető rövidítéseket.

Az űrlapon a **01-03. sorokban**, az első adatszolgáltatás alkalmával a termék megnevezésén (01. sor) túl a módosítás közzétételének napját (02. sor), valamint a módosítás hatályba lépésének napját (03. sor) kell feltüntetni.

Terméknek minősülnek a szolgáltatások is, például a számlacsomag (fizetési számla), vagy a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz (beleértve a Pay-Pass eszközöket is). Az adatszolgáltatás kizárólag az intézmény fogyasztóknak kínált (lakossági típusú) termékeit érinti.

A termék igénybe vételével kapcsolatos módosítás alatt a termékhez kapcsolódó díjak, költségek (a továbbiakban együtt: díj) egyoldalú, ügyfelekre hátrányos módosítását (emelését) jelenti, amelyet a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása érdekében hajt végre az intézmény.

A **04-06. sorokban** azon díjtételek felsorolása szükséges, amelyek esetében a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása miatt a díj mértéke egyoldalúan módosításra került.

A 04. sorban összesítve kell megadni a módosult díjak számát és fel kell sorolni azokat.

A 05. sorban azokat a díjakat kell megadni, amelyek módosítását csak a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása indokolta. A kifejtésnek tartalmaznia kell az eredeti és a módosított díj mértékét/összegét is.

A 06. sorban a felsorolás tartalmazza azokat a díjakat is, amelyek esetében a módosításnak több oka (köztük a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása) is volt. Ez utóbbi díjknál külön-külön nevezze meg az okokat egyenként, és mutassa be (fejtse ki), hogy melyik ok milyen mértékű változást eredményezett.

Ennek érdekében:

- amennyiben állandó összegben állapítja meg az adott díjat, akkor a tranzakciós illeték áthárítása miatt érvényesített forint összeget adja meg,
- amennyiben százalékszámítással határozza meg a szerződésben a díjat, úgy a tranzakciós illeték áthárítása miatt érvényesített százalékpont emelkedést adja meg;
- amennyiben képlettel határozza meg a szerződésben a díj számítási módját, akkor azt adja meg, hogy mely képlet alkotóelem mekkora mértékű változását indokolta a tranzakciós illeték áthárítása.

A 04. sorban fel kell sorolni és a fentiek szerint részletesen kifejteni a 03. vagy 04. sorban minden egyes hirdetményben közzétett díjmódosítást és módosítás tervezetet 2012. július 23. óta, beleértve azokat is, amelyeket még hatályba lépésük előtt visszavontak vagy újabb hirdetménnyel felülírtak.

A **07. sorban** a tranzakciós illeték áthárításának alapjául szolgáló szerződési feltételek pontos megjelölése (dokumentum címe, vonatkozó fejezete, pontja, alpontja, száma, hatálya) szükséges, valamint az adatszolgáltatás tartalmazza a dokumentum hivatkozott részének a kivonatát is.

A **08. sor** esetében nyilatkozattétel szükséges arra vonatkozóan, hogy a tranzakciós illeték áthárítása jogalapjának a megteremtéséhez szükségessé vált-e az általános szerződési feltételeknek a díjmódosítás feltételeire vonatkozó részének a módosítása.

Jelölje a megfelelő oszlopban, ha a válasz nem.

Amennyiben a válasz igen, az intézmény jelölje meg a módosítás hatályba lépésének a napját, és jelölje meg pontosan (dokumentum címe, vonatkozó fejezete, pontja, alpontja, száma, hatálya) a módosítás előtti és a módosítás hatályba lépése utáni szerződéses rendelkezést, valamint az adatszolgáltatás tartalmazza a dokumentum módosítás előtti és módosítás utáni hivatkozott szövegének a kivonatát is.

A **09. sorban** a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása jogalapjának megteremtését szolgáló, új jogcímen bevezetett díjak megjelölése szükséges.

Jelölje a megfelelő oszlopban, ha a válasz nem.

Amennyiben a válasz igen, tételesen sorolja fel a bevezetett új díjtételeket, díjtételeként annak a mértékét, továbbá amennyiben a szerződésben, általános szerződési feltételekben számítási móddal határozza meg a díjat, úgy írja le e számítási módot, vagy a díj meghatározás képletét (fix összeg, százalékos mérték, képlet).

A **10-12. sorokban** az intézmény a díjak számítási módjának (fix összeg, százalékos mérték, képlet) módosítására vonatkozóan nyilatkozik. A számítási mód változása jelenti azt, ha például az intézmény egy adott díjtételt korábban fix összegben határozott meg, azonban a tranzakciós illeték áthárítása miatt a számítás mód százalékos mértékűre változott. Számítási mód változást jelent továbbá az is, ha a képletben a műveleti jel változik, vagy az alkalmazott képlet további elemmel bővül ki. Nem minősül díjmódosításnak, ha az intézmény csak a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény 7. §-ban előírt objektív felső korlát összegét (6000 forint) emeli be a kondíciós listába, de a díjak addigi mértékét/összegét nem emelték.

A 10. sorban azt a változtatást kell feltüntetni, amikor a számítási mód fix összegről százalékszámításra vagy képlettel történő számításra változik.

A 11. sorban ennek a fordított irányú változtatását kell leírni, amikor a százalékszámításról vagy képlettel történő számításról fix összegűre változik a díj.

A 12. sorban azt kell feltüntetni, ha a képlettel történő számítás esetén a képlet egy újabb matematikai művelettel bővül ki.

Jelölje azt is, ha a számítási módot a tranzakciós illeték áthárítása miatt nem módosította.

Amennyiben a számítási módban változtatás történt, díjtételenként sorolja fel az érintett díjtételt, továbbá írja le a díj korábbi összegét, számítási módját, illetőleg az új számítási módot.

A **13-16. sorokban** a fogyasztók tájékoztatására, azaz a tájékoztatás megtörténtére, a tájékoztatás módjára, helyére vonatkozóan kér a Felügyelet adatszolgáltatást.

A 13. sorban felsorolásszerűen csak azt kell feltüntetni, hogy az adott díjmódosítással kapcsolatban a fogyasztókat milyen csatornán (honlap, nyomtatott hirdetmény, elektronikus levél, postai küldemény) keresztül és (a hatályba lépéshez képest) mikor értesítették.

A 14. sorban csak arról kell igennel vagy nemmel nyilatkoznia az intézménynek, hogy megtörtént-e hirdetményi kézbesítése a díjmódosításnak.

A 15. és 16. sorokban a hirdetmény tartalmával kapcsolatban kell adatot szolgáltatni. Előbbinél azt, hogy tartalmazta-e a változás összegét/mértékét, utóbbinál pedig arról, hogy a díjmódosítás okát tartalmazta-e a hirdetmény, így többek között nevesítve a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítását.

Jelölje a megfelelő oszlopban azt is, ha a fogyasztókat nem tájékoztatta.

A **17. sorban** az intézménynek az adott termékre vonatkozóan kell nyilatkozatot tennie az érintett, fogyasztókkal kötött szerződések darabszámáról.

Fogyasztónak minősül az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.