

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének módszertani útmutatója a hitelintézetek által forgalmazott számlatermékek meghatározott körére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 2/2012. (VII. 26) PSZÁF rendeletben előírt felügyeleti jelentések elkészítéséhez

Jelen módszertani útmutató a hitelintézetek által forgalmazott számlatermékek meghatározott körére vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségről szóló 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendeletben meghatározott felügyeleti adatszolgáltatás kitöltésére vonatkozó útmutatást tartalmaz, amelyet az adatszolgáltatás kitöltése során figyelembe kell venni.

Frissítve: 2012. szeptember 20.

TARTALOMJEGYZÉK

I.	RÉSZ	3
	AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK	3
I.	1. Kapcsolódó jogszabályok.....	3
I.	2. Rövidítések.....	3
I.	3. Fogalmak.....	3
I.	4. Az adatszolgáltatás formai követelményei	4
I.	5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei.....	5
I.	6. Az adatszolgáltatás határideje.....	5
II.	RÉSZ	6
	AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK	6
II.1.	9SE, F9SE, 9SD, F9SD Termékismertető – Számlatermék és Betéti bankkártya.....	6
	9SE, F9SE Termékismertető – Számla	7
	9SD, F9SD Termékismertető - Betéti bankkártya.....	1514
	Általános intézményi adatok	1615
II.2.	Teljességi nyilatkozat	1715

I. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

I. 1. Kapcsolódó jogszabályok

a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (a továbbiakban: Hpt.),
a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.)
a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény,
a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet

I. 2. Rövidítések

A módszertani útmutatóban használt rövidítéseket – külön magyarázat hiányában – a fenti jogszabályok által meghatározott módon kell érteni.

EBKM: egységesített betéti kamatláb mutató

Felügyelet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

I. 3. Fogalmak

Az alábbiakban közölt fogalmak az adatszolgáltatásra, valamint a módszertani útmutatóra vonatkoznak.

Bankszámla: a Ptk. szerinti fogalom

Betéti kamat: a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2. § b) pontja szerinti fogalom

Fogyasztó: a Hpt. szerinti természetes személy.

Hitelintézet: a Hpt. szerinti hitelintézet

Hitelintézeti fióktelep: az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe

Munkavállalói számla, számlacsomag: azon számlák, számlacsomagok, amelyeket kizárólag egy adott szakmacsoport, szakmai szervezet vagy intézmény, munkáltató munkavállalói vagy egyéb jogviszonyú tagjai számára alakítottak ki

Prémium banki szolgáltatás (premium, personal banking): e szolgáltatás keretében a hitelintézet bizonyos kivételes szolgáltatásokat kínál az átlagosnál magasabb jövedelmű és ilyen szolgáltatásokat igénylő ügyfelek számára pl. saját kapcsolattartójukon keresztül intézhetik ügyeiket, elérhető

számukra a banki termékek emelt szintű csomagja, a bank segítséget nyújt kiemelt ügyfeleinek, hogy megtalálják a számukra legkedvezőbb megoldásokat, stb.

Privát banki szolgáltatás (private banking): olyan banki szolgáltatás, melyet vagyonos ügyfeleknek kínálnak, akik számára hozzáférhető a privátbanki szolgáltatás teljes palettája: pl. személyre szabott konstrukciók, személyi bankár, exkluzív kényelmi szolgáltatások, stb.

Tulajdonosi számla, számlacsomag: az intézmény tulajdonosai, saját dolgozói részére kialakított speciális számlák, számlacsomagok

I. 4. Az adatszolgáltatás formai követelményei

I.4. 1. Általános követelmények

A felügyeleti jelentések formáját, szerkezetét megváltoztatni nem lehet.

Az adatküldés formai és technikai követelményeit részletesen tartalmazza az ERA Felhasználói kézikönyve, illetve az ERA –Számlatermék bejelentő szolgáltatás Felhasználói kézikönyve.

Ha az adatszolgáltató nem értékesít jelentendő terméket, akkor nemleges adatszolgáltatást kell teljesítenie. Az adatszolgáltató a „**Nemleges jelentés beküldése**” menüpontot választva generált nyilatkozat (pdf fájl) küldésével tehet eleget nemleges adatszolgáltatási kötelezettségének.

Ha a Felügyelet megállapítja, hogy az adatszolgáltatás javítást igényel (pl. téves adatközlés miatt), a javított adatokat **a felszólítás kézhezvételétől számítva 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni.**

Ha az adatszolgáltató önellenőrzése, belső ellenőrzése, vagy egyéb lefolytatott ellenőrzés folytán kiderül, hogy a jelentett adatok korrekcióra szorulnak, akkor az adatszolgáltatónak javítást kell végrehajtania. A javított adatot – a javítás pontos okának megjelölésével együtt – a feltárástól számított 2 munkanapon belül kell beküldeni.

A teljességi nyilatkozat beküldésére vonatkozó kötelezettséget az ERA rendszerben a „**Teljességi nyilatkozat beküldése**” menüpontot választva generált nyilatkozat (pdf fájl) küldésével kell teljesíteni.

I.4. 2. A kitöltéssel kapcsolatos formai szabályok:

Tömör megfogalmazás: A szöveges mezők kitöltésénél törekedni kell a tömör és a fogyasztó által is érthető megfogalmazásokra. Figyelembe kell venni, hogy az adatok automatikusan konvertálódnak át a WEB-es lekérdező felületre, így a Felügyelet által történő korrektúrázásukra nincs mód.

Rövidítések alkalmazása: Mivel az adatok egy összehasonlító program révén a fogyasztók számára is megismerhetővé válnak, a szöveges mezők kitöltésénél ezt figyelembe kell venni (pl. csak a fogyasztók számára is egyértelmű rövidítések használata javasolt, a szakmai rövidítések mellőzendők).

Cellaformázás: A mezők az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

I.4.3. A termékkód képzése:

A bemutatandó termékek azonosítását és a kapcsolódó információk kezelését egy egyedi azonosító, a termékkód segíti. Új termék rögzítésekor az ERA rendszer első lépésben egy ideiglenes termékkódot generál, amely a feldolgozást követően a Felügyelet alábbi tájékoztatása alapján automatikusan egy végleges termékkódra cserélődik. Ez az azonosító végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A termékkód felépítése a következő:

törzsszám(xxxxxxxxx)_terméktípus azonosító(x)_sorszám(yyyy)-verziószám(zzz)

Példa: 12345678_E_0001-001

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első 8 számjegye.

A **terméktípus azonosító** az adott termék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a jelentéskód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

E	Számla
D	Betéti bankkártya

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter).

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó terméktípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (pl. azonos termék eltérő devizanemben, stb.). Amennyiben a termékhez nem tartoznak termékváltozatok, úgy a verziószámnál 3 db 0 szerepel.

I. 5. Az adatszolgáltatás tartalmi követelményei

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

I. 6. Az adatszolgáltatás határideje

A termékekre vonatkozó adatszolgáltatást eseti jelentés keretében kell teljesíteni.

Eseti jelentés: a Felügyelet olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő eseti adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg.

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére **legkésőbb az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20 óráig** kell adatot szolgáltatni.

Az általános intézményi adatok között szereplő, az ügyfelek ATM-használati szokásaira vonatkozó adatszolgáltatást negyedévente, a negyedévet követő 10. munkanapig, a fiókhálózat megynkénti elérhetőségére vonatkozó adatszolgáltatást változás esetén, az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20 óráig kell frissíteni. Az **első adatszolgáltatást**, amely tartalmazza a hitelintézet fogyasztóknak aktuálisan értékesített számlatermékeit és kapcsolódó betéti

bankkártyáit, valamint az általános intézményi adatokat, vagy amennyiben a hitelintézet egyáltalán nem értékesít ilyen terméket, akkor a nemleges adatszolgáltatást legkésőbb **2012. október 8. 20 óráig** kell teljesíteni.

A beküldött adatok naprakészségére vonatkozó **teljességi nyilatkozatot** (pdf fájl) havonta, a tárgyhónapot követő 5. munkanapig, első alkalommal 2012. november 9-ig kell a Felügyelet részére megküldeni.

II. RÉSZ

AZ ADATSZOLGÁLTATÁSRA VONATKOZÓ RÉSZLETES SZABÁLYOK

II.1. 9SE, F9SE, 9SD, F9SD Termékismertető – Számlatermék és Betéti bankkártya

A jelentés célja

A jelentés célja a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott lakossági forint folyószámla és betéti bankkártya termékek főbb paramétereinek, a belföldi forint tranzakciók és a belföldi kártyahasználattal kapcsolatos jellemzők bemutatása, valamint a Felügyelet honlapján elérhető Számlaválasztó program megbízható és naprakész adatokkal való ellátása.

Általános szabályok

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 intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések cellában, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el. Kivételt képeznek ez alól a szabály alól, azaz az adatszolgáltatásban szerepeltetni kell azon, az adatszolgáltató számlatermékéhez 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, stb.), valamint a **privát banki szolgáltatás keretében elérhető termékeket, a megtakarítási számlákat, az egyedi számlakonstrukciókat.**

Szerepeltetni kell viszont az adatszolgáltatásban a **prémium banki szolgáltatás** keretében forgalmazott termékeket.

Betéti kamat és EBKM számítás

Az EBKM értékeket a hatályos, a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet előírása 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 segédtablóban az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni.

9SE, F9SE Termékismertető – Számla

A jelentés vonatkozásában *számlának* tekintjük a **18. életévüket betöltött fogyasztók** részére vezetett, **forintban** nyilvántartott bankszámlákat, valamint számlacsomagokat.

A jelentésben kell szerepeltetni a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott **lakossági forint számla termékek főbb paramétereit, a belföldi forintszámlák irányába kezdeményezett forint tranzakciókat és a belföldi kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket**. Nem kizáró feltétel, ha a számla már 18 év alatt is nyitható, azt is szerepeltetni kell az adatszolgáltatásban.

A számlákhoz kapcsolható **bankkártyák** adatait (pl. megnevezés, típus, kártyadíjak, stb.) nem itt, hanem egy **önálló almodulban (9SD, F9SD)** kell rögzíteni. Azt, hogy az adott számlához mely bankkártyák vehetők igénybe, azaz a **számla-bankkártya kapcsolatokat** itt, a 9SE, F9SE jelentésben kell a bankkártya termék kódjának kiválasztásával megadni. (A különböző bankkártya-típusoknak a különböző számlacsomagokhoz történő rendelése révén az adott számlatípushoz választható 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 termékverzióként** kell jelentenie. (Pl. Ha az ügyfél több bankkártya közül választhat, és a bankkártya választásától függően a számlához különböző költségek, díjak, kedvezmények kapcsolódnak, akkor ezt termékverzióként kell jelenteni.)

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

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 *h) Kapcsolódó szolgáltatások* között kell ismertetni.

Akciósnak tekintjük a terméket, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9SE, F9SE jelentés c) – e) és g) mezőiben megjelenített feltételek, díjtételek, kamatok, valamint a számlahasználat költségei között szereplő szolgáltatások, illetve a 9SD, F9SD jelentés d) – h) mezőiben megjelenített feltételek, díjak, költségek –függetlenül attól, hogy a kedvezmény általános vagy egy-egy számlához kapcsolódik – tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

A jelentés kitöltése

Az a) *Termékkód* cellában – a Felügyelet 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) *Számlakonstrukció teljes megnevezése* cellában a folyószámla, számlacsomag 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.

c) *Igénybevételi feltételek:*

A „Kor”-ral szemben támasztott feltételek megadásakor a számla igénybevételének alsó (minimális) és felső (maximális) határait kell számszerűen megadni. Ha ilyen felső korhatár nem határozható meg, azt a „*nincs felső korhatár*” jelölőnégyzetben kell jelezni.

A „*Rendszeres jóváírások*” között a számlahasználat során esetlegesen elvárt, a számla előnyeinek kihasználása érdekében minimálisan teljesíteni szükséges jóváírások „*Minimális havi összegé*”-t kell megadni. A „*Jóváírások száma*” cellában az előzőleg definiált minimális jóváírás teljesítésének maximális darabszámát kell megadni (pl. havonta 140 ezer forint legfeljebb 2 tételből). 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, stb.), akkor az arra vonatkozó információt a „*Jóváírások jellege*” szöveges mezőben kell feltüntetni.

A számla megnyitásának feltételeként szabott, az ügyfél *foglalkozására, státuszára* vonatkozó kritériumokat röviden, tömören megfogalmazva kell bemutatni (pl. diákoknak, közszolgáknak, stb.).

Itt kell továbbá szerepeltetni a *számlanyitáskor előírt minimálisan elhelyezendő összeget* forintban.

Amennyiben az előzőekben részletezett igénybevételi feltételeken túl további, a számlanyitáshoz elengedhetetlen feltételnek is teljesülnie kell, azokat az *egyéb kritériumok* cellában kell feltüntetni.

A számlanyitásért fizetendő díj összegét a „*Számlanyitás díja (Ft)*” cellában kell megadni.

A szolgáltatás igénybevételéhez kapcsolódó, a fenti pontokban nem szerepeltetett további feltételek, információk megjelenítésére az *egyéb megjegyzés* mező szolgál.

d) Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla átlagos vagy minimális egyenlegére vonatkozó elvárás is szerepel, abban az esetben az elvárt összeg *típusát* („minimum”, „átlag”), valamint annak *mértékét* is meg kell adni. Amennyiben a számlahasználat feltételei között a számla

egyenlegére nincs elvárás, akkor ezt az ~~„a termékhez nem kapcsolódik elvárt egyenleg”~~ jelölőnégyzetben választásával kell jelezni.

e) A Számlaváltás költsége cellában kell feltüntetni az intézményen belüli számla, számlacsomag váltás esetén a tulajdonos által fizetendő díj mértékét. Amennyiben a számlaváltásnak nincs költsége, azt a „nincs” megjelöléssel kell kitölteni.

f) A Számlazárás díja, feltétele cellában kell szerepeltetni a számla megszüntetésekor fizetendő számlazárási díj összegét, valamint annak feltételeit.

A g1)-g5) cellákban kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.

A g1) cellában kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a hitelintézet „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” írja jóvá a számlán a kamat összegét.

A g2) cellában kell megadni, hogy a számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- *Sávós:* az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamatláb 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 kamatlábban.

A g3) cellában kell feltüntetni a kamatozás jellegét azaz, hogy a kamatláb mértéke a futamidő alatt „fix”, „változó” vagy „változtatható”.

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 a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a *változtatható* típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

A g4) cellában a hitelintézet által alkalmazott *kamatszámítási képletet* kell szövegesen feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.

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

A g5) cellában kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. referencia kamatlábra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza, stb.). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a kamatozási segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatlábakat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamatlábhoz kötött, az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamatlábban felül, annak feltételei is ide kerülnek.

h) *Kapcsolódó szolgáltatások:*

Az „igen, a termék része”, „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhetőek-e az alábbi szolgáltatások, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

Az egyes kapcsolódó szolgáltatások legfontosabb jellemzőit és díjtételeit a kapcsolódó szöveges cellában kell feltüntetni az alábbiak szerint:

- *Folyószámlahitel:* amennyiben a számlához kapcsolódik folyószámlahitel, akkor a hitelkeret tömör, lényegre törő bemutatását itt kell elvégezni. Mivel az adatszolgáltató által forgalmazott számlahitelek részletes bemutatása a Hitel-és lízingtermék bejelentő felületen keresztül a 9HS, F9HS 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).
- *Megtakarítási lehetőség:* a megtakarítási lehetőségekkel kapcsolatosan lényegesnek tartott információkat itt kell bemutatni. Mivel a megtakarítási termékek teljes körű bemutatására külön adatszolgáltatás szolgál, ezért a cella kitöltésekor kizárólag a legfontosabb, összefoglaló tartalmú jellemzőket kérjük feltüntetni. Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).
- *Biztosítási szolgáltatás:* itt kell megjelölni 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).
- *SMS-szolgáltatás:* itt kell bemutatni a számlához, valamint a számla keretében igénybe vehető bankkártyához kapcsolódó SMS-szolgáltatás főbb jellemzőit (pl. miről, milyen információ kapható sms-ben, a szolgáltatás testreszabhatósága, költségei, stb.). Itt lehet utalni arra, hogy a szolgáltatással kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, illetve elérhetőségével).
- *Telebank szolgáltatás:* itt kell röviden bemutatni az elérhető (gépi vagy élőhangos) Telebank 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).
- *Egyéb kapcsolódó számlák:* amennyiben 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. Itt 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).

- i) *Netbank*: itt kell megadni az „igen, a termék része”, „igen, igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával a szolgáltatás *elérhetőségét*, azaz hogy a számlához tartozik-e *elektronikus bankolási* lehetőség, illetve az kötelező-e.

Amennyiben igen, akkor a következő cellákban kell szerepeltetni annak *havi díját* (ha a netbank használatáért az adatszolgáltató éves díjat számol fel, akkor annak az egy hónapra arányosított értékét kell feltüntetni), valamint a netbankon keresztül *kezdeményezhető tranzakciótípusok, szolgáltatások* felsorolását, azok díjainak megjelölésével. (Nem kell feltüntetni azokat a tranzakciókat és díjakat, melyek megadása a számlahasználat költségei között a képletszerkesztőben történik.) A tranzakciótípusokból kiemelten, az „igen” vagy „nem” opció választásával jelölőnégyzetek segítségével itt kell megadni, hogy a netbankon keresztül kezdeményezhető-e eseti átutalás és állandó átutalási megbízás, valamint csoportos beszedésre felhatalmazás adása lehetséges-e.

A netbankkal kapcsolatos további információkat (pl. egyszeri regisztrációs díj, jelszó módosítás díja, stb.) az *”Egyéb megjegyzés”* cellában kell feltüntetni. Itt lehet utalni arra is, hogy a netbankkal kapcsolatos további részletes tájékoztatás mely dokumentum(ok)ban érhető el (a dokumentum pontos megnevezésével, elérhetőségével).

Minden olyan esetben, mikor a netbank díja önállóan nem értelmezhető és az adatszolgáltatás többi részében lehetőség van ennek megadására, akkor a díjat ott kell feltüntetni, és a „*Netbank*” mező „*Egyéb megjegyzés*” almezőjében pedig a pontos részleteket szövegesen kell bemutatni. Minden olyan esetben pedig, mikor a netbank díja ugyan önállóan nem értelmezhető és az adatszolgáltatás többi részében sincs lehetőség ennek megadására, akkor a díjat a „*Netbank*” mező „*Havi díj*” almezőben kell feltüntetni, míg az „*Egyéb megjegyzés*” almezőben a pontos részleteket kell szövegesen bemutatni.

- j) Az „igen, a termék része”, „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával ebben a cellában kell megjelölni, hogy a számlához, számlacsomaghoz igényelhető-e betéti bankkártya, és ha igen, akkor annak igénybevétele kötelező vagy lehetséges.

A szöveges mezőben kell felsorolni, hogy a számlához, számlacsomaghoz milyen típusú betéti bankkártyák érhetők el.

Itt kell továbbá a „*BankkártyaMeglévő termék hozzáadása*” funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani azokat a korábban a 9SD, F9SD jelentésben már rögzített betéti bankkártya termékeket, amelyek a számlához igényelhetők, illetve itt lehet az „Új termék felvétele” gombbal új bankkártya rögzítését kezdeményezni.

- k) *Kiegészítő szolgáltatások*: itt kell feltüntetni a számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat, köztük a *haláleseti rendelkező* megadására, módosítására, törlésére vonatkozó információkat, költségeket, valamint a *rendelkezőre*, illetve a *társtulajdonos* megadására, módosítására és törlésére vonatkozó információkat, költségeket. Az *egyéb kiegészítő szolgáltatások* között kell szerepeltetni a számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokra, valamint az azok díjaira, költségeire vonatkozó információkat (pl. tanácsadási díj, stb.).
- l) Az *Egyéb díjak* cella szolgál az adatszolgáltató által fontosnak ítélt, a számlához kapcsolódó további díjak, költségek bemutatására (pl. számlakivonat, pótszámlakivonat költsége).

Az *m1)-m5)* cellákban kell bemutatni az akció jellegre 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.

Akciósnak tekintjük a terméket, ha az akció a rendeltetésszerű használathoz, illetve a számlanyitáshoz, számlaváltáshoz, továbbá a számlához igénybe vehető bankkártyá(k)hoz kapcsolódik. Így ha a 9SE, F9SE jelentés c) – e) és g) celláiban megjelenített feltételek, díjtételek, kamatok, valamint a számlahasználat költségei között szereplő szolgáltatások, illetve a 9SD, F9SD jelentés d) – h) mezőiben megjelenített feltételek, díjak, költségek – függetlenül attól, hogy a kedvezmény általános vagy egy-egy számlához kapcsolódik – tekintetében az adatszolgáltató kedvezményeket nyújt.

Az m2) cellában 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.

Az m3) cellában az akció igénybevételenek esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az m4)-m5) cellákban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az m5) cellában ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az n) cellában jeleníthetők meg azok az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előzőekben nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

Az o) cellában az adatszolgáltató honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a hirdetményhez vezető hiperhivatkozást kell megadni. Itt adható meg az adatszolgáltató ATM, illetve fiókhálózatahoz vezető hiperhivatkozás is. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

A p1)-p3) cellákban kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának közvetlen elérhetőségeit, akit szükség esetén a Felügyelet munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

A kamatozási segéd tábla kitöltése

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

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegek teljesülése esetén elérhető **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 különböző megtakarítási 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 megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „Nincs felső határ” opciót kell kiválasztani.

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

Az oszlopok száma tetszőlegesen bővíthető.

A segédtábla numerikus **kamatláb értékeket** kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamatláb képzésével kapcsolatos információkat a termék főtablájának g5) cellájában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamatláb felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a segédtáblában a látra szóló kamatláb cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

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

Számlahasználat költségei:

Az adatszolgáltatásban az alábbi számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások, a **belföldi forintszámlák** irányába kezdeményezett **forint tranzakciók** és a **belföldi kártyahasználat** díjait, valamint az azzal kapcsolatos jellemzőket kell bemutatni.

A számlahasználattal kapcsolatos szolgáltatások költségeit egyrészt **szövegesen – minden esetben- teljes körűen is** be kell mutatni **a képletszerkesztőben a „Képlet szöveges leírása” részben**, másrészt **a „Képlet” részben azokat az algoritmusát a képletszerkesztőben is rögzíteni** kell. A képletszerkesztő alkalmazásban szereplő előre definiált szolgáltatástípusok mindegyikére kötelező információt megadni. Amennyiben az adott típusú szolgáltatást az adatszolgáltató nem nyújtja, akkor nemleges választ kell megadni **(„Nem alkalmazzuk” gomb)**, ellenkező esetben pedig az igénybevétel esetén érvényesített költségek számítási algoritmusát kell leképezni, illetve itt kell jelölni, ha a szolgáltatás díjmentes.

Az egyes díjtételek esetében nyújtott kedvezmények jelölésére is itt van lehetőség. **Az egyes díjtételekhez kapcsolódó időszakos kedvezmények (pl. számlanyitást követő három hónapban elengedésre kerül a számlavezetési díj) nem rögzítendők a számolási algoritmusban, azok csak szövegesen jelenítendők meg a képletszerkesztőben a „Képlet szöveges leírása” részben illetve az m) Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok között.**

1. *havi számlavezetési díj és csomagdíj*: amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség. Ha az adott terméknél mind számlavezetési díj, mind csomagdíj is felszámításra kerül, akkor a képletszerkesztőben a két díj aggregátumát kell feltüntetni. A szöveges mezőben kell ezek további részletezését szerepeltetni.
2. *készpénz befizetés bankfiókban*
3. *készpénz felvétel*
 - saját pénztárban
 - idegen pénztárban
 - bankkártyával
 - saját ATM: **saját ATM-nek minősül az intézmény által üzemeltetett ATM, vagy olyan ATM, melyre az intézmény saját üzemeltetésű ATM-ként tekint, azaz melyekből a**

készpénzfelvétel díja megegyezik az intézmény által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával.

- idegen ATM: idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM. Abban az esetben, ha az intézmény több eltérő díjtételt alkalmaz idegennek minősülő ATM-ből történő készpénzfelvételre, akkor az adatszolgáltatásban a legkedvezőtlenebb díjtételt kell megjeleníteni.

4. *átutalások teljesítése*

- bankon belül
 - papíralapon
 - elektronikusan
- bankon kívül
 - papíralapon
 - elektronikusan

5. *csoportos beszédés teljesítése:* a csoportos beszédés papír alapon és elektronikusan történő teljesítésének megkülönböztetése úgy értelmezendő, hogy amennyiben az intézmény nyilvántartja, hogy a csoportos beszédésre történő felhatalmazást az ügyfél milyen csatornán keresztül adta meg, és ezt a későbbiekben a csoportos beszédés teljesítése során a díjakban figyelembe veszi, úgy ennek megfelelően kell tölteni. Amennyiben az intézmény a felhatalmazás megadásának csatornája szerint nem tesz különbséget az árazásban, akkor mind a papíralapon, mind az elektronikusan megnevezésű mezőt azonos értékkel kell feltölteni. Csak a legáltalánosabb esetet kell feltüntetni, a speciális, egyedi tranzakciók kondícióit nem kell szerepeltetni. (Pl. Nem kell feltüntetni azon csoportos beszédések díját, melynél a csoportos beszédés kedvezményezettje, továbbá a terhelendő számla vezetője szintén az intézmény, például saját hitel beszédése intézmény által vezetett számláról.)

- bankon belül
 - papíralapon
 - elektronikusan
- bankon kívül
 - papíralapon
 - elektronikusan

6. *állandó átutalások teljesítése*

- bankon belül
 - papíralapon
 - elektronikusan
- bankon kívül
 - papíralapon
 - elektronikusan

7. *fizetési kártyán keresztül történő fizetési műveletek teljesítése:* pl. POS-terminálon, online értékesítési helyen történő **vásárlás** bankkártyával

Csak a GIRO rendszeren keresztül teljesített átutalásokat kell szerepeltetni. A bankon belül végzett átutalásoknál minden esetben a más ügyfél részére indított tranzakciókra vonatkozó információkat kérjük megjeleníteni. A saját számlák közötti tranzakciókra (átvezetésre) vonatkozó információk – amennyiben az adatszolgáltató fontosnak ítéli – az l) *Egyéb díjak* cellában szerepeltethetők.

Elektronikusan végzett tranzakciók között csak az *interneten keresztül* kezdeményezett tranzakciókat kell megadni, a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül indított tranzakciót nem kérjük feltüntetni. A telefonos ügyfélszolgálaton keresztül indított tranzakciókra vonatkozó információk – amennyiben az adatszolgáltató fontosnak ítéli – az *l) Egyéb díjak* cellában szerepeltethetők.

Abban az esetben, ha az adatszolgáltató egy hónapban meghatározott darabszámú, kedvezményes díjú készpénzfelvételt biztosít oly módon, hogy nem tesz különbséget saját és idegen ATM között (pl. a könyvelés dátuma szerint havonta az első 2 bankkártyás készpénzfelvétel bármely belföldi ATM-ből díjmentes), akkor az így nyújtott kedvezményt úgy kell rögzíteni, mintha a kedvezményt a saját ATM-ből történő készpénzfelvételre nyújtaná.

9SD, F9SD Termékismertető - Betéti bankkártya

Az adatszolgáltató által forgalmazott, a 18. életévüket betöltött fogyasztók számára elérhető betéti bankkártyák főbb paramétereinek bemutatását szolgálja az önálló bankkártya-almodul. Az adatszolgáltatásban csak azokat a betéti kártyákat kell szerepeltetni, amelyek a 9SE, F9SE jelentésben szereplő számlák valamelyikéhez kapcsolódva vehetők igénybe, 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 egy külön cellában, az *i) Társkártya* cellában szerepeltetendő. A kártyahasználat számlához kapcsolódó költségei közül itt csak azokat kell bemutatni, amelyek a 9SE, F9SE jelentés képletszerkesztőjében nem kerültek bemutatásra.

- a) *Termékkód:* a Felügyelet útmutatása alapján *automatikusan generált* – a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újakezdésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.
- b) *Megnevezés:* ebben a cellában a bankkártya pontos megnevezését kell feltüntetni.
- c) *Típus:* itt kell megjelölni, hogy a bankkártya típusa ATM-kártya, elektronikus kártya, dombornyomású kártya vagy internetkártya.
- d) A bankkártya díjai között kell bemutatni a bankkártya kibocsátására, megújítására (pl. kibocsátási díj), illetve a kártya éves díjára vonatkozó *egyszeri*, illetve *éves díjait*.
- e) *Bankkártya érvényességének időtartama:* itt kell a bankkártya lejáratí idejét években szerepeltetni.
- f) *Bankkártya igénylésének feltételei:*
 - f1) *nyitó (fedezeti) összeg:* a kártya igénylésekor előírt rendelkezésre álló, legkisebb összeg.

f2) *kötelező jövedelem átutalás:* itt kell megadni, hogy a kártya igénylésének feltételei között az intézmény előírja-e a jövedelem számlára történő utalását, illetve az elvárt jövedelem nagyságrendjére vonatkozó információkat.

f3) *kötelező jövedelemigazolás:* ha a kártya igénybevételének feltétele bármilyen jövedelemigazolás benyújtása, akkor annak tényét itt kell bemutatni.

- g) *Egyszeri díjak:* amennyiben az intézmény a kártya kibocsátási (megújítási) és éves díján felül további egyszer esedékes díjakat, költségeket is felszámol (pl. kártyaetiltás díja, kártyapótlás díja, óvadék, kártya postai kiküldése, kártya/PIN-kód őrzés), akkor azokat itt kell felsorolni a típus és mérték megadásával.
- h) *Vásárlási és készpénzfelvételi limitek összege és darabszáma:* az intézmény által meghatározott vásárlásra és készpénzfelvételre vonatkozó limitek összege és a napi vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók maximális darabszáma.
- i) *Társkártya:* az „igen, az igénybevétele lehetséges” vagy „nem” érték kiválasztásával itt kell megjelölni, hogy a főkártya mellé igényelhető-e társkártya. Továbbá itt kell a szöveges mezőben szerepeltetni minden, a társkártyával kapcsolatos lényeges információt (pl. igénylése, díja).
- j) *Egyéb megjegyzés:* a bankkártya igénybevételével és használatával összefüggő további, az adatszolgáltató által lényegesnek ítélt információkat kell itt röviden feltüntetni (pl. kapcsolódó biztosítás bemutatása).
- k) *Hiperhivatkozás:* az adatszolgáltató honlapján az adott betéti bankkártyához kapcsolódó részletes leírásához, vagy a hirdetéshez vezető hiperhivatkozás. (Pontosvesszővel elválasztva egyszerre több hiperhivatkozás is megadható.)

Általános intézményi adatok

1. Ügyfelek ATM-használati szokásai

Itt kell feltüntetni az adatszolgáltató lakossági ügyfeleire jellemző saját és idegen ATM –használati arányát, azaz, hogy az adatszolgáltató lakossági ügyfelei átlagosan milyen arányban használják az intézmény saját és idegen ATM-jeit betéti bankkártyával történő készpénzfelvételre. Az adatokat numerikusan, 2 tizedesjegy pontossággal kell megadni.

Saját ATM-nek minősül az intézmény által üzemeltetett ATM, valamint minden olyan ATM, melyből a készpénzfelvétel díja megegyezik az intézmény által üzemeltetett ATM-ből történő készpénzfelvétel díjával. Idegen ATM-nek minősül minden olyan ATM, mely nem saját ATM.

Az értékeket az elmúlt 1 év adatai alapján negyedévente, a negyedévet követő 10. munkanapig kell frissíteni. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

2. Fiókhálózat megynkénti elérhetősége

Az „igen” vagy „nem” opció választásával-jelölőnégyzetek-segítségével itt kell megadni, hogy az adatszolgáltató lakossági ügyfélfogadásra nyitva álló fiókhálózata mely megyékre (19 megye és

Budapest) terjed ki. Az értékeket változás (fiók bezárás, nyitás) esetén, a változás érvényességének kezdőnapját megelőző munkanapig kell frissíteni.

II.2. Teljességi nyilatkozat

A teljességi nyilatkozat küldésével az adatszolgáltató nyilatkozik arról, hogy a beküldött termékek adatai a nyilatkozat megtétele napján naprakészek és az adatok megegyeznek a mindenkor aktuális kondíciós listában szereplő termékadatokkal. A teljességi nyilatkozatot havonta, a tárgyhónapot követő 5. munkanapig, első alkalommal 2012. november 9-ig kell a Felügyelet részére megküldeni, a **„Teljességi nyilatkozat megküldése”** funkció választásával.

Nem kell teljességi nyilatkozatot tenni azon adatszolgáltatóknak, amely nem forgalmaz az adatszolgáltatásban jelentendő terméket, azaz a számlatermékekre vonatkoztatva nemleges jelentést küldött.