

Tájékoztatás a betéti és megtakarítási termékek adatszolgáltatási tábláinak és segéd tábláinak kitöltésével kapcsolatos tudnivalókról

Holocsi József
Fogyasztópolitikai főosztály
2011. április 4.

Az adatszolgáltatás

- **alapja:** a PSZÁF elnökének 3/2011. (II.28.) PSZÁF rendelete
- **célja:** egy helyre összegyűjtött, ugyanazon szempontrendszer szerint bemutatott (nem csak a hirdetmények, hanem az üzletszabályzatok ide vonatkozó információival is kiegészítve) termékleírások révén a tájékozódás és a választás megkönnyítése
- **teljesítés módja:** Elektronikus úton, ERA Betéti termék bejelentő modulon keresztül

Terméktáblák

Terméktípusok:

- 9BB – Lekötött betéti termékek
- 9BO - Kombinált megtakarítási termékek
- 9BT - Tartós Befektetési (betéti) Szerződés
- 9BZ - Megtakarítási számla

Terméktáblák szerkezete

fő tábla + segéd tábla (+) termékkapcsolatok

- **fő tábla:** termék általános bemutatása, alapvető, részletes információk, feltételek, egyedi jellemzők,
- **segéd tábla:** kamatozás részletes bemutatása
- **termékkapcsolatok:** összetett termékek elemeinek megjelenítése (9BO és 9BT)
- **Önállóan is elérhető, ill. önállóan nem elérhető termékek:** TBSZ és betéti termékek (9BB és 9BO)

Fő táblák felépítése

9BB-9BZ:

- **megtakarítás devizaneme:** a nyilvántartás devizaneme és a feltételrendszerek devizaneme eltérhet (9BB és 9BO)
- **kamatozás típusa:** a fő táblában, a sávok, lépcsők kondíciói a segéd táblában szerepelnek
- **EBKM:** minimuma és a maximuma jelenik meg, segéd táblából származtatva
- **Akcióra** vonatkozó információk: az akciók megszűnése is változás a termék jellemzőiben !
- **Hiperhivatkozás:** a termékről legtöbb információt hordozó oldalra hivatkozzon

9BB – Lekötött betéti termékek

- **Kamatszámítási képlet** : a tájékoztatás mellett az alkalmazott képletek megismerése és tipizálása a következő fejlesztések érdekében
- **Felügyeleti kapcsolattartó**: gyors elérhetőség, ha a feldolgozás során kérdés merül fel
- **Kombinált betéti termékek**: ebben a táblában szerepelnek külön-külön, a igénybevételi feltételeknélutalva a kapcsolódó termékre
- **Akciós termékek** külön termékként szerepelnek
- **Összevont termékkonstrukciók**: ha csak a kamatozás feltételeiben van eltérés, megjelenítése a segédtáblában

9BO – Kombinált megtakarítási termék

Két fő egység:

- **betéti rész** (*hangsúlyos elem*): a lekötött betéti terméktábla elemei kiegészülve a betéti rész arányára vonatkozó információkkal
- **befektetési termék** (*nem teljes körű*): a kapcsolódó befektetési termék bemutatása néhány fő jellemzőre fókuszálva a termék megismeréséhez fontosnak tartott információk a megjegyzés mezőben

9BT – Tartós Befektetési Szerződés

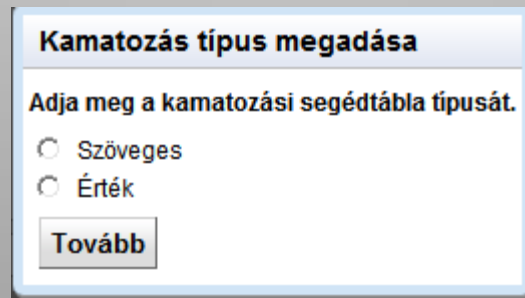
- **A főtábla** a termék számlajellegére vonatkozó információkat tartalmazza
- **Leköthető termékek:**
 - n) mezőben felsorolás vagy utalás a termékek körére
 - + (!) termékkapcsolatok létrehozása:
 - más táblában, önálló termékként is elérhető altermékek hozzáadása ill. a csak TBSZ-ről elérhető, nem önálló termékek felvitele
- d1) cella nem töltendő (kamatozás típusa az idő függvényében)

9BZ – Megtakarítási számla

- Nyitás **célja** az értékmegőrzés, vagyon gyarapítása, meghatározott lekötési idő nélkül, és ahol a számla jelleg dominál
- Nincs meghatározott cél – a **célhoz kötött számlákat nem kell szerepeltetni**
- **Számla jelleg** bemutatása:
 - Számlavezetés költsége
 - Számlahasználat költsége
 - Kiegészítő **szolgáltatások**
- Nem teljes körű, a táblázatban nem definiált lényeges jellemzőket az egyéb megjegyzés mezőben kérjük szerepeltetni.

Segéd tábla I.

- **Célja:** adatszolgáltató és fogyasztó által megszokott formátumú adatözlés, tartalomhoz igazítható formázással
- a kamatozás **típusa** a **fő táblában**, a sávok, lépcsők **kondíciói** a **segéd táblában**
- **Időtartam** , illetve **más feltételek** alapján elkülönülő kamattábla is leképezhető:
 - ✓ Fontos: időben kifejezhető feltételrendszernél az **érték** időben nem kifejezhető, szövegesen megfogalmazott feltételek esetében a „**szöveges**” beviteli opciót kell alkalmazni:



Kamatozás típus megadása

Adja meg a kamatozási segéd tábla típusát.

☐ Szöveges

☐ Érték

Tovább

Segédtabla II.

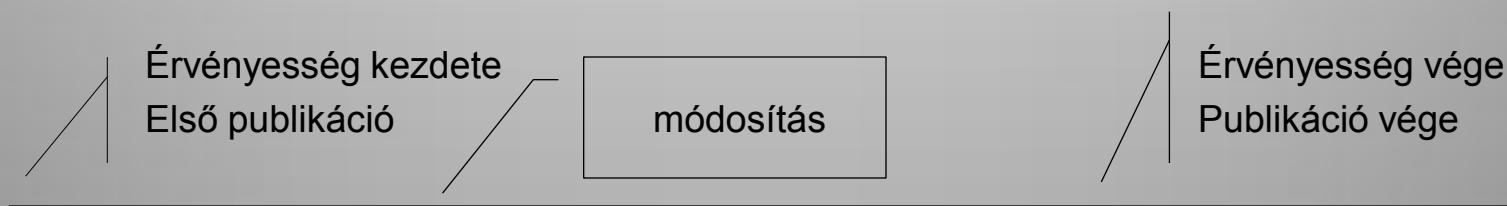
- **kamatláb és EBKM** – rendelettel összhangban, megjegyzés mező használatával
- **sávós kamatozás** – sávonként, sáv felső határa szerinti összeg/időtartam teljes betétösszegre illetve elhelyezési időre
- **akciós és nem akciós értékek**
- kamatok/EBKM **számszerűen megadva** – referenciakamathoz kötött kamatozás esetében is, aktualizálás (legkésőbb a változás érvénybelépésének napján; naponta változó kamatok esetében a hét utolsó banki munkanapján)

Segédtable III.

Kamatozási segédtable - TEMP_3790_Z		
Lekötési időtartam Kamatozás típusa: Szöveges		
Megtakarítási összeghatárok (HUF) ☐ nincs felső határ		
től		ig
érték: megjegyzés:	érték: megjegyzés:	
tól	éves kamat	EBKM
dátum típus: Nap érték: megjegyzés:	érték: megjegyzés:	érték: megjegyzés:

Érvényesség és Publikáció

- **érvényesség:** termék forgalmazásának a kezdetétől a termék ideiglenes vagy végleges megszűnéséig (archiválásáig)-> érvényesség kezdete *nem módosítható* már publikált termék esetében; érvényesség vége a termék visszavonásának időpontja
- **publikáció:** a beküldött adatok megjelenítésére vonatkozó időpontok.
- érvényesség kezdete = első publikáció
- Érvényesség vége = publikáció vége



Fokozott figyelem

- **Javítás és Módosítás megfelelő használata**
Javítás: a forgalmazott termékben nincs változás, csak az aktuális adatszolgáltatás szorul korrekcióra
Módosítás: a termék változik, amit követni kell az adatszolgáltatásban
- **Excel – ERA párhuzamos használata**
- **Jövőbeli publikáció használatakor**
- **Érdemes a Felügyelet honlapján is rendszeresen ellenőrizni a publikált termékeket**

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!