**PÉNZÜGYI INTÉZMÉNY KIVONATAI[[1]](#footnote-1)**

**A pénzügyi intézmény adatai**

|  |  |
| --- | --- |
| cégneve: |  |
| székhelye: |  |
| cégjegyzékszáma: |  |
| ügyintéző szervezeti egységének |  |
| telefonszáma: |  |
| faxszáma: |  |
| e-mail címe: |  |

**A pénzügyi intézmény nyilatkozatai**

A pénzügy intézmény jelen nyomtatványon összesen …. kivonatot nyújt be, és csatolja a nyomtatványhoz a 2014. évi XL. törvény 32/A. § (7) bekezdése szerinti tájékoztatót.

A pénzügyi intézmény kijelenti, hogy az általa jelen nyomtatványon benyújtott kivonatok tartalma megfelel az általa alkalmazott szabályozásnak, valamint a benyújtott kivonat hiánytalanul tartalmaz minden olyan rendelkezést, amely az egyoldalú szerződésmódosítás jogát biztosító szerződéses kikötés(ek) tisztességességének megítélése során jelentőséggel bírhat.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, 2015. március \_\_\_\_.

|  |
| --- |
| Cégnév:Képviseli: |

Melléklet:

A 2014. évi XL. törvény 32/A. § (7) bekezdés szerinti tájékoztató

***Kivonat sorszáma:***

|  |  |
| --- | --- |
| *Pénzügyi szolgáltatás típusa:* |  |
| *Pénzügyi szolgáltatás benyújtó általi megnevezése:* |  |
| *Annak megjelölése, hogy a pénzügyi szolgáltatás forint- vagy devizaügylet:* |  |
| *Alkalmazási időszak kezdete és vége (év, hónap, nap):* |  |
| *A szabályozás szintjeinek száma:* |  |
| *A szabályozás szintjei (megfelelő(k) aláhúzandó(k)):* | * egyedileg meg nem tárgyalt szerződéses rendelkezés
* általános szerződési feltételek
* üzletszabályzat
* egyéb, éspedig:
 |
| *A szabályozás szintjeit képező dokumentumok pénzügyi intézmény által alkalmazott megnevezése (felsorolás):* |  |

1. ***A szabályozás szintjeit képező dokumentumok* kamatra *vonatkozó rendelkezéseinek szó szerinti szövege (rendelkezésenként a szabályozási szintet képező dokumentum és a rendelkezés dokumentumon belüli azonosítására szolgáló megjelölésének, számozásának megnevezésével):***

|  |
| --- |
| ***1. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:****[2. szint[[2]](#footnote-2)****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:]****[3. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:]* |

1. ***A szabályozás szintjeit képező dokumentumok* díjakra *vonatkozó rendelkezéseinek szó szerinti szövege (rendelkezésenként a szabályozási szintet képező dokumentum és a rendelkezés dokumentumon belüli azonosítására szolgáló megjelölésének, számozásának megnevezésével)[[3]](#footnote-3):***

|  |
| --- |
| ***1. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:****[2. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:]****[3. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:]* |

1. ***A szabályozás szintjeit képező dokumentumok* költségre *vonatkozó rendelkezéseinek szó szerinti szövege (rendelkezésenként a szabályozási szintet képező dokumentum és a rendelkezés dokumentumon belüli azonosítására szolgáló megjelölésének, számozásának megnevezésével)[[4]](#footnote-4):***

|  |
| --- |
| ***1. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:****[2. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:]****[3. szint****Dokumentum megnevezése:**Rendelkezések pont- (alpont-) száma és szövege:]* |

**A jelen nyomtatványon megtett nyilatkozatok lényeges joghatásai**

A pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseivel összefüggő, valamint egyéb magánjogi tárgyú törvények módosításáról szóló 2015. évi II. törvény módosította többek között a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényt (a továbbiakban: 2014. évi XXXVIII. törvény), valamint a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvényt (a továbbiakban: 2014. évi XL. törvény). A módosítások 2015. február 28. napján léptek hatályba.

A módosított 2014. XL. törvény 32/A. § (1) bekezdése szerint a pénzügyi intézmény köteles 2015. március 30. napjáig a Magyar Nemzeti Bankhoz (a továbbiakban: Felügyelet) benyújtani azon általános szerződési feltételeiben, illetve egyedileg meg nem tárgyalt szerződéses feltételeiben (a továbbiakban együtt: ÁSZF) foglalt, fogyasztókkal kötött forintalapú, illetve devizaalapúnak nem minősülő deviza hitel-, kölcsön-, illetve pénzügyi lízingszerződésekben 2010. november 27. napja és 2014. július 19. napja között alkalmazott szerződéses kikötéseit tartalmazó kivonatát, amelyek egyoldalú kamat-, költség-, illetve díjemelés lehetőségét tartalmazzák (a továbbiakban: pénzügyi intézmény kivonata).

A pénzügyi intézmény kivonatának benyújtására jelen elektronikusan kitöltendő nyomtatvány szolgál. A nyomtatványt a 2014. évi XL. törvény 32/A. § (3)-(8) bekezdéseiben, valamint a nyomtatványhoz csatolt kitöltési útmutatóban írtak szerinti tartalommal és formában kell kitölteni és benyújtani a Felügyelethez.

A pénzügyi intézmény nem köteles jelen nyomtatványt kitölteni és a pénzügyi intézmény kivonatát benyújtani azon pénzügyi szolgáltatás-típusai tekintetében, amelyek alapján 2010. november 26-át követően nem került sor egyoldalú kamat-, díj-, illetve költségemelést eredményező szerződésmódosításra. Ebben az esetben a pénzügyi intézmény köteles e pénzügyi szolgáltatás-típusait – az azokra vonatkozó ÁSZF-ek egyértelmű megjelölésével – külön nyilatkozatában megjelölni és nyilatkozatát 2015. március 30-ig a Felügyelethez benyújtani.

Ugyancsak mentesül a pénzügyi intézmény jelen nyomtatvány kitöltése és a pénzügyi intézmény kivonatának benyújtása alól azon fogyasztói hitel-, kölcsön-, és pénzügyi lízingszerződések vonatkozásában, amelyek vonatkozásában 2015. március 30-ig határozott, vissza nem vonható és feltételt nem tartalmazó, közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozatot nyújt be a Felügyelethez, amelyben kötelezettséget vállal arra, hogy az egyoldalú szerződésmódosítás miatt felszámított kamat- , költség-, illetve díjemelések alapján megfizetett összegekkel – a fogyasztónak minősülő ügyfelei javára – a 2014. évi XL. törvény rendelkezései szerint túlfizetésként elszámol. A nyilatkozat tartalmával és joghatásaival kapcsolatos rendelkezéseket a 2014. évi XL. törvény 32/B. §-a tartalmazza.

A kivonatolási kötelezettség alá eső kikötések tisztességtelenségének és érvénytelenségének megállapítása iránt a Felügyelet a 2014. évi XXXVIII. törvény 6. § (2) bekezdése alapján 2015. április 30. napjáig közérdekű keresettel pert indíthat.

A Felügyelet a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB törvény) szerinti, hivatalból megindítható ellenőrzési eljárás keretében vizsgálja, hogy a pénzügyi intézmények a 2014. évi XXXVIII. törvényben, a 2014. évi XL. törvényben, valamint a Magyar Nemzeti Bank elnökének a 2014. évi XL. törvény felhatalmazása alapján kiadott rendeletében foglaltak szerint jártak-e el. A pénzügyi intézmény kivonatának elkészítésére és benyújtására vonatkozó kötelezettségek ellenőrzésére az MNB törvény VII. fejezet 29. alcíme szerinti, hivatalból indított fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásnak is helye van. **Amennyiben a Felügyelet vizsgálatának eredményeként jogsértést állapít meg (pl. a pénzügyi intézmény nem nyújtotta be a pénzügyi intézmény kivonatát, és a fentiek szerint nem is mentesült ezen kötelezettség alól, vagy a pénzügyi intézmény hiányosan vagy hibás tartalommal nyújtja be a pénzügyi intézmény kivonatát, stb.), az MNB törvényben meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazhatja.**

Ha a Felügyelet az MNB törvény szerinti bármely, 2016. december 31. napjáig megindított eljárása során azt állapítja meg, hogy a pénzügyi intézmény által a fentiek szerint a Felügyeletnek benyújtott bármely nyilatkozata (pl. a pénzügyi intézmény kivonata, az egyoldalú kamat-, díj-, illetve költségemelést eredményező szerződésmódosításra vonatkozó nemleges nyilatkozat vagy az elszámolási kötelezettségvállalást tartalmazó közjegyzői okiratba foglalt nyilatkozat) hiányos vagy bármely részében valótlan tartalmú, rövid határidő kitűzésével felhívja a pénzügyi intézményt, hogy hiánytalanul nyújtsa be a megjelölt pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos, a 2014. évi XL. törvény rendelkezéseinek megfelelő nyilatkozatát a Felügyelet részére. Ha az eljárásban felmerült adatok azt megalapozzák, a Felügyelet a pénzügyi intézménnyel szemben 2014. április 30. napja után is megindíthatja közérdekű keresettel a 2014. évi XXXVIII. törvény 6. § (2) bekezdése szerinti pert, ha pedig a közérdekű keresettel indított per a pénzügyi intézménnyel szemben már jogerősen lezárult, a Felügyelet perújítási kérelemmel élhet.

**A jelen lényeges joghatásokról szóló tájékoztatás nem teljes körű, az abban foglaltak teljesítése önmagában nem mentesít a vonatkozó jogszabályok (elsősorban a 2014. évi XXXVIII. törvény és a 2014. évi XL. törvény) valamennyi rendelkezésének betartása alól.**

**KITÖLTÉSI ÚTMUTATÓ**

1. **Mely esetekben kell kitölteni a nyomtatványt?**

A pénzügyi intézmény a pénzügyi intézmény kivonatai formanyomtatványt (a továbbiakban: nyomtatvány) az alábbi feltételek együttes megléte esetén köteles kitölteni:

* a pénzügyi intézmény (vagy jogelődje) 2004. május 1. napja és 2014. július 19. napja között fogyasztókkal forint alapú vagy deviza alapúnak nem minősülő deviza[[5]](#footnote-5) hitel- vagy kölcsönszerződéseket és / vagy pénzügyi lízingszerződéseket (a továbbiakban együtt: fogyasztói kölcsönszerződés) kötött;
* a 2010. november 26-át követően közzétett[[6]](#footnote-6) általános szerződési feltételek vagy egyedileg meg nem tárgyalt szerződési feltételek[[7]](#footnote-7) (a továbbiakban együtt: ÁSZF), vagy a korábban közzétett ÁSZF-ek 2010. november 26-át követően közzétett módosításai egyoldalú kamatemelést, költségemelést vagy díjemelést lehetővé tevő szerződéses kikötést tettek a fogyasztói kölcsönszerződések részévé [[8]](#footnote-8);
* a kikötés alapján 2010. november 26-át követően sor került egyoldalú kamat-, díj-, illetve költségemelést eredményező szerződésmódosításra[[9]](#footnote-9);
* a pénzügyi intézmény nem tett 2015. március 30. napjáig az adott pénzügyi szolgáltatás-típus adott alkalmazási időszakára is kiterjedően a 2014. évi XL. törvény 32/B. § (1) bekezdése szerinti nyilatkozatot.
1. **A nyomtatvány kitöltésének módja**

A pénzügyi intézmény kivonatában a kikötéseket pénzügyi szolgáltatás-típusok szerint és időállapotonként, az alkalmazási időszak megjelölésével kell bemutatni olyan módon, hogy az adott időszakban különböző szinteken egyidejűleg és együttesen irányadó – egymással összefüggő – rendelkezések és azok szabályozási rendszere alapján a kikötések időállapotonként egyértelműen megállapíthatóak legyenek. A pénzügyi intézmény kivonatának elkészítése során új alkalmazási időszaknak minősül, ha bármely szabályozási szinthez tartozó dokumentumban (pl. alkalmazott blankettaszerződés, általános szerződési feltételek, üzletszabályzat) bármilyen módosítás következik be, azaz bármilyen szabályozási szinten új dokumentum vagy új rendelkezés lép hatályba vagy kerül alkalmazásra, függetlenül attól, hogy a változás érintette-e az egyoldalú kamatemelést, költségemelést, illetve díjemelést lehetővé tevő kikötést tartalmazó részeket. Az egymást követő alkalmazási időszakokat az alábbi táblázat szemlélteti:



A szabályozási szinteket a speciálistól az általános felé haladva kell bemutatni (pl. 1. szint: blankettaszerződés, 2. szint: adott termékre (termékcsoportra) vonatkozó általános szerződési feltételek, 3. szint: valamennyi terméktípusra vonatkozó üzletszabályzat).

A nyomtatványon a kivonat űrlapot (nyomtatvány 2. oldal) annyi példányban kell megfelelően kitölteni, ahány termék és időállapot vonatkozásában a fentiek szerint a pénzügyi intézmény kivonat benyújtására köteles. A kivonatokat folyamatos sorszámozással kell ellátni („Kivonat sorszáma:” – az űrlap tetején), a kivonatok fedőlapján (nyomtatvány 1. oldala) pedig fel kell tüntetni az összesen kitöltött kivonatok számát.

Kérjük, hogy amennyiben kétely merül fel, hogy valamely termék, termékvariáció, időállapot tekintetében szükséges-e külön kivonat csatolása, szíveskedjenek külön kivonatot csatolni.

Az egyes kivonatokon az adott szolgáltatás-típusra (termékre) és időállapotra irányadó egyoldalú hiteldíj-módosításra vonatkozó rendelkezések közül elsőként (A. rész) az egyoldalú *kamatmódosításra* vonatkozó rendelkezéseket kell szó szerint feltüntetni, szabályozási szintek szerint, megjelölve az idézett rendelkezés adott szabályozási szintet meghatározó dokumentumban elfoglalt helyét (fejezet, pont, alpont stb.). Ezt követően kell ugyanilyen bontásban feltüntetni az egyoldalú *díjmódosításra* (B. rész), végül pedig az egyoldalú *költségmódosításra* (C. rész) vonatkozó rendelkezéseket.

Ha a kamat, a díj és a költség közül többnek az egyoldalú módosítását azonos rendelkezések szabályozzák, azokat a nyomtatványon az A., B. és C. rész közül nem kell valamennyi érintett részben feltüntetni, ehelyett elegendő a későbbi (B. vagy C.) részben jelezni, hogy az adott hiteldíj-típusra irányadó rendelkezések azonosak valamely már bemutatott hiteldíj-típusra vonatkozó rendelkezésekkel. Ha azonban az irányadó rendelkezéseknek csak egy része azonos, akkor az egyértelműség kedvéért minden részben az érintett hiteldíj-típusra vonatkozó összes rendelkezést (az egymással azonosakat is) fel kell tüntetni.

Amennyiben adott termékre vonatkozóan adott időszakban valamely hiteldíj-típus vonatkozásában nem volt lehetséges az adott hiteldíj-típus (kamat, díj vagy költség) pénzügyi intézmény általi egyoldalú emelése, akkor a vonatkozó kivonat érintett részében erre kell utalni. (Pl. ha az adott termék adott időszakában egyoldalú költségemelést nem tettek lehetővé a pénzügyi intézmény ÁSZF-jei, akkor a vonatkozó kivonat C. részében azt kell megjelölni, hogy a kivonatolt ÁSZF-ek rendelkezései az egyoldalú költségemelést nem tették lehetővé a pénzügyi intézmény számára.)

Amennyiben a pénzügyi intézmény által valamely szolgáltatás-típus tekintetében kivonatolt első alkalmazási időszak kezdete későbbi, mint 2010. november 27., akkor jelezni kell, hogy ennek oka az, hogy

1. az adott szolgáltatás-típust a pénzügyi intézmény korábban nem kínálta, vagy
2. az adott szolgáltatás-típus tekintetében korábban nem volt lehetőség az egyoldalú kamat-, díj-, vagy költségmódosításra, vagy
3. a 2010. november 27-től az első kivonatolt alkalmazási időszak első napját megelőző napig („kezdeti időszak”) az érintett szolgáltatás-típusra 2010. november 26-án vagy azt megelőzően közzétett dokumentumok kerültek alkalmazásra, amelyek egyik szabályozási szinten sem módosultak, így a kezdeti időszakra kiterjed a tisztességtelenség vélelmének vagy az annak megdöntésére irányuló – a 2014. évi XXXVIII. törvény 6. § (1) bekezdése szerinti – perben született vagy a jövőben születő bírósági ítéletnek a hatálya.
4. **Az egyoldalú hiteldíj-módosításra vonatkozó rendelkezések köre**

A nyomtatványon az egyes kivonatok A., B. és C. részében a pénzügyi intézmény által az adott időszakban az adott termék (szolgáltatás-típus) vonatkozásában az adott hiteldíj-fajta egyoldalú módosítását ***lehetővé tevő***, illetve ***azt szabályozó vagy azzal kapcsolatos*** ***valamennyi ÁSZF rendelkezést*** fel kell tüntetni.

Kérjük, hogy amennyiben kétely merül fel, hogy valamely kikötés a fenti körbe tartozik-e, a pénzügyi intézmény szíveskedjék a kikötést a kivonatban szerepeltetni.

***3.1 Egyoldalú hiteldíj-módosítást lehetővé tevő rendelkezések***

Egyoldalú kamat-, díj- vagy költségemelést (együtt: hiteldíj-emelést) lehetővé tevő kikötésnek minősül különösen, de nem kizárólagosan az a kikötés, amely alapján:

(a) a pénzügyi intézmény jogosult egyoldalúan meghatározni a hiteldíj *mértékét*; vagy

(b) a hiteldíj mértéke ugyan valamilyen független tényező (pl. referencia-kamatláb) alapján változhat csak, de a pénzügyi intézmény dönthet arról, hogy ezt *mikor* érvényesíti a fogyasztóval szemben (azaz egyoldalúan határozhatja meg a módosulás érvényesítésének időpontját); vagy

(c) a hiteldíj (pontos vagy maximális) mértéke ugyan valamilyen független tényező alapján változhat csak, és az is meg van határozva, hogy milyen időpont(ok)ban (pl. naptári negyedévenként), de a pénzügyi intézmény dönthet arról, hogy a módosítást *alkalmazza-e vagy sem*.

(d) a hiteldíj (pontos vagy maximális) mértéke ugyan valamilyen független tényező alapján változhat csak, de a pénzügyi intézmény dönthet arról, hogy a módosítást *milyen mértékben alkalmazza* a fogyasztóval szemben*.*

Nem minősül egyoldalú kamatemelésnek a referencia-kamatlábhoz kötött kamat esetén a referencia-kamatláb változásából eredő, a fenti a)-d) alpontban foglalt feltételeknek meg nem felelő kamatváltozás. Erre tekintettel a referencia-kamatozást előíró kikötés nem szerepeltetendő a kivonatban, amennyiben a referencia kamatláb változásának automatikus követését írja elő és az alkalmazott referencia-kamatláb a pénzügyi intézménytől független (nem tekinthető ilyennek a pénzügyi intézmény által vagy kapcsolt vállalkozása által megállapított vagy több elem alapján számított kamatláb) stb. Ugyancsak egyoldalú kamatmódosítást tesz azonban lehetővé referencia-kamatlábhoz kötött hitelek esetén is az, ha a kamatszint másik összetevője, pl. a kamatfelár egyoldalúan módosítható.

Egyoldalú hiteldíj-emelést lehetővé tevő kikötés az a kikötés is, amely ugyan külső független tényezőn vagy tényezőkön (pl. jegybanki alapkamat, referenciakamat, országkockázati felár) alapul, azonban

(a) a független tényezőn vagy tényezőkön kívül a hiteldíj megállapításánál más, a pénzügyi intézménytől nem független tényező (pl. egyoldalúan meghatározható vagy változtatható kamatfelár, a hitelező átlagos forrásköltsége, stb.) is szerepel; vagy

(b) az egyes független tényezők egymáshoz képesti figyelembevételi súlya nem egzaktul meghatározott (azaz pl. a bankközi kamatláb és az országkockázati felár *alapján* megállapított kamatláb kikötésekor nem került egyértelműen meghatározásra, hogy ezen tényezőkből pontosan milyen módon, milyen művelet(ek) alkalmazásával kerül az ügyleti kamatláb meghatározásra).

Egyoldalú hiteldíj-módosítást lehetővé tevő kikötésnek tekintendő az a kikötés is, amely nem kifejezetten mondja ki az adott hiteldíj-fajta emelésének lehetőségét, de tényleges hatásában erre lehetőséget biztosít a pénzügyi intézmény számára. Potenciálisan egyoldalú hiteldíj-módosítást tesz például lehetővé, az a rendelkezés, amely alapján a fogyasztó a jövőre nézve tudomásul vette, illetve kötelezettséget vállalt arra, hogy a szerződése részévé vált banki üzletszabályzat vagy ÁSZF módosítása vagy a bank által új üzletszabályzat vagy ÁSZF alkalmazása esetén a módosított vagy új üzletszabályzat vagy ÁSZF a fogyasztó minden további nyilatkozata nélkül a szerződés részévé válik, hiszen nincs kizárva, hogy az előre nem ismert új vagy módosított üzletszabályzat, illetve ÁSZF bizonyos kamat-, díj- vagy költségtételeket magasabb mértékben fog szabályozni, vagy lehetővé fogja tenni olyan hiteldíj-fajták pénzügyi intézmény általi egyoldalú módosítását, amelyek módosítását az eredeti (a fogyasztói kölcsönszerződés részévé a szerződéskötéskor vált) üzletszabályzat, illetve ÁSZF még nem tette lehetővé.

Ugyancsak egyoldalú hiteldíj-módosítást tesz lehetővé az olyan kikötés, amely bizonyos hiteldíj-elemek meghatározását a pénzügyi intézmény hirdetményére utalja (pl. kiköti az adott díjat, költséget, késedelmi kamatot a mindenkori hirdetmény határozza meg), hiszen a szerződéskötéskor hatályos hirdetményhez képest bármely későbbi (a pénzügyi intézmény által önállóan megalkotott) hirdetmény magasabb díjtételt tartalmazhat.

Egyoldalú hiteldíj-módosítást lehetővé tevő kikötésnek minősül az is, amely olyan kamat-, díj- vagy költségtípus egyoldalú emelését teszi lehetővé, amelyik csak bizonyos események (adott esetben akár csak a fogyasztó szerződésszegése) esetén merülhet fel (pl. késedelmi kamat, fizetési késedelem esetén fizetési felszólítás postai díja, stb.). Egyoldalú hiteldíj-módosítást tesz lehetővé továbbá például az olyan kikötés, amely szerint előtörlesztés vagy fogyasztó általi jogszerű felmondás esetén a pénzügyi intézmény az általa meghatározott (megtörési típusú) költséget számíthatja fel, hiszen ez az adott költségtípus egyoldalú emelését is lehetővé teszi.

***3.2 Az egyoldalú hiteldíj-módosításra vonatkozó vagy azzal kapcsolatos egyéb rendelkezések***

A kivonatok A., B. és C. részében az egyoldalú hiteldíj-módosítást lehetővé tevő (ld. fenti 3.1 pont) kikötéseken túl az egyoldalú hiteldíj-módosításra vonatkozó és ahhoz kapcsolódó valamennyi egyéb rendelkezést is fel kell tüntetni. Tekintettel arra, hogy a pénzügyi intézmény kivonatának elkészítése és benyújtása a 2014. évi XXXVIII. törvény 6. § (2) bekezdése szerinti, közérdekű keresettel történő Felügyelet általi perindítás szükségességének mérlegelését és előkészítését szolgálja, szükséges minden olyan ÁSZF rendelkezés feltüntetése, amely a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. § (1) bekezdésében foglalt elvek teljesülése szempontjából releváns.

Ugyancsak szerepeltetni kell a kivonatokban azokat a rendelkezéseket, amelyek az egyoldalú hiteldíj-módosítási jog gyakorolhatóságának eseteivel (pl. ok-lista), gyakorlásának módjával, az egyoldalú hiteldíj-módosításról szóló tájékoztatással, a fogyasztó felmondási jogának gyakorlásával és mindezek költségeivel kapcsolatosak.

Ebben az esetben is kérjük, hogy a pénzügyi intézmények szíveskedjenek a fentieket tágan értelmezni, és kétely esetén az érintett rendelkezést a kivonatban szerepeltetni, szíveskedjenek mellőzni minden olyan rendelkezést, amely a 2014. évi XXXVIII. törvény 4. § (1) bekezdésében foglalt elvek teljesülése szempontjából irreleváns és egyébként sincs összefüggésben az egyoldalú hiteldíj-módosítási jog gyakorlásának feltételeivel és módjával.

1. **A tájékoztató**

A pénzügyi intézmény kivonatához tájékoztatót kell csatolni, amelyben nyilatkozni kell a szabályozás rendszeréről, struktúrájáról, a szabályozási szintekről és azok egymáshoz való viszonyáról. A tájékoztatóban szerepeltetni kell a szabályozási szintek viszonyát meghatározó szerződéses rendelkezéseket azonosításra alkalmas megjelölésük, számozásuk megnevezésével.

A tájékoztatóban kell feltüntetni minden olyan további megjegyzést, magyarázatot, amelyet a pénzügyi intézmény az általa kitöltött nyomtatvány Felügyelet általi értelmezéséhez szükségesnek tart (pl. ha a pénzügyi intézmény személyében a kivonatokkal érintett időszakban jogutódlás történt, akkor a jogelődök és a jogutódlás időpontjának megjelölését, illetve azt, hogy a jogutódlás előtti időszak vonatkozásában benyújtott melyik kivonatot melyik jogelőd alkalmazta, stb.)

1. **Milyen formában kell kitölteni és benyújtani a nyomtatványt?**

A pénzügy intézmény kivonatának benyújtására szolgáló formanyomtatványt a felügyelet honlapján Word formátumban teszi közzé és a nyomtatvány elektronikusan, Word formátumban tölthető és töltendő ki. Ennek megfelelően a nyomtatványon az azon megteendő nyilatkozatok és szerepeltetendő információk feltüntetésére rendelkezésre álló hely szükség szerint tetszőlegesen bővíthető.

A pénzügyi intézmény kivonatát és a tájékoztatót szerkeszthető elektronikus formában (Word formátum) – valamennyi dokumentumot egyazon minősített elektronikus aláírással ellátott elektronikus aktába elhelyezve – elektronikus levélben és elektronikus adathordozón (CD-re mentve) kell megküldeni a Felügyelet részére 2015. március 30. napjáig.

A nyomtatvány első oldalán a pénzügyi intézmény cégneve alatt képviselőként annak a személynek a nevét kell feltüntetni, aki a pénzügyi intézmény képviseletében az elektronikus aktát elektronikus aláírásával ellátja. Amennyiben ez a személy nem a pénzügyi intézmény szervezeti képviselője vagy jogtanácsosa, akkor a pénzügyi intézmény kivonatának és a tájékoztatónak a pénzügyi intézmény nevében történő elektronikus aláírásra vonatkozó, cégszerűen aláírt meghatalmazását pdf formátumban kell az elektronikus aláírással ellátott aktában elküldeni.

Az elektronikus levelet az alábbi e-mail címre kell elküldeni: adatszolg\_kuria@mnb.hu

Az elektronikus adathordozót az alábbi postai címre kell eljuttatni: Magyar Nemzeti Bank (1534 Budapest BKKP Postafiók: 777.)

1. **Egyéb tudnivalók**

A pénzügyi intézmény kivonatának tartalmával, a nyomtatvány kitöltésével kapcsolatos esetleges kérdésekkel az alábbi e-mail címen fordulhatnak a Felügyelethez:

adatszolg\_kuria@mnb.hu

A Felügyelet visszajelzése minden esetben tájékoztatási célt szolgál, az irányadó jogszabályokat a pénzügyi intézménynek kell értelmeznie és a helyes kivonatolás felelőssége minden esetben a pénzügyi intézményt terheli.

A pénzügy intézmények kivonatában feltüntetendő információkhoz hasonló tárgykörű adatszolgáltatást a Felügyelet korábban több alkalommal (pl. 2014. november és 2015. január hónapban) elrendelte. ***Felhívjuk a pénzügyi intézmények figyelmét, hogy a pénzügyi intézmények kivonatának a 2014. évi XL. törvény 32/A. §-a alapján, jelen nyomtatványon történő benyújtása a korábbi adatszolgáltatásoktól független, önálló kötelezettség, így annak teljesítése alól a korábbi adatszolgáltatások teljesítése nem mentesít.***

1. A 2014. évi XL. törvény 32/A. § (3) bekezdése és 1. melléklete szerinti nyomtatvány. [↑](#footnote-ref-1)
2. A 2., 3. és további szintek feltüntetése csak akkor szükséges, ha a szabályozás többszintű volt. [↑](#footnote-ref-2)
3. Amennyiben a díjakra vonatkozó rendelkezések azonosak a kamatra vonatkozó rendelkezésekkel, elegendő erre utalni. [↑](#footnote-ref-3)
4. Amennyiben a költségekre vonatkozó rendelkezések azonosak a kamatra és/vagy a díjakra vonatkozó rendelkezésekkel, elegendő erre utalni. [↑](#footnote-ref-4)
5. Deviza alapú ügyletnek minősül a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízingszerződés (2014. évi XXXVIII. tv. 1. § (1) bekezdés). Ennek megfelelően deviza alapúnak nem minősülő deviza ügylet a devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott, egyben *devizában is törlesztett* hitel-, kölcsön- vagy pénzügyi lízingszerződés. [↑](#footnote-ref-5)
6. Olyan dokumentumok esetén, amelyek nem kerültek formálisan (pl. a pénzügyi intézmény ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségeiben vagy elektronikus úton) közzétételre, „közzététel” alatt a dokumentum (pl. blankettaszerződés) alkalmazásának kezdő időpontját – azaz azt az időpontot, amelytől kezdve az adott dokumentum alapján a pénzügyi intézmény fogyasztókkal szerződést kötött – kell érteni. [↑](#footnote-ref-6)
7. „Általános szerződési feltétel”, illetve „egyedileg meg nem tárgyalt szerződéses feltétel” alatt az 1959. évi IV. törvényben, illetve – 2014. március 15-étől kezdődően – a 2013. évi V. törvényben meghatározott fogalmakat kell érteni. Ide tartoznak pl. az általános és különös üzletszabályzatok, üzletági vagy termékspecifikus ÁSZF-ek és a blanketta-szerződések is. [↑](#footnote-ref-7)
8. Függetlenül attól, hogy egyoldalú kamat-, díj- vagy költségemelést lehetővé tevő szerződéses rendelkezés korábban is része volt-e az adott fogyasztói kölcsönszerződésnek. [↑](#footnote-ref-8)
9. Azon pénzügyi szolgáltatás-típusait, amelyek tekintetében erre nem került sor, a pénzügyi intézmény köteles – az azokra vonatkozó ÁSZF-ek egyértelmű megjelölésével – külön nyilatkozatban megjelölni és nyilatkozatát 2015. március 30. napjáig a Felügyelethez benyújtani. [↑](#footnote-ref-9)