

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-én 24 óráig, ezt követően minden, a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása miatti, a fogyasztónak minősülő (lakossági) ügyfelekre nézve hátrányos, egyoldalú módosítás közzétételének napján 24 óráig 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 a termékválasztó alkalmazásokban eddig is használt teljességi nyilatkozatok visszaküldésével tájékoztassa a Felügyeletet minden tárgyhónapot követő ötödik munkanapon 20 óráig. A teljességi nyilatkozatok tartalma ennek megfelelően módosításra került.

Az adatszolgáltatás tartalma:

Első alkalommal a 2012. július 23-tól 2013. február 11-ig 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 – majd a későbbi adatszolgáltatások során – válaszolni kell a kérdőíveken feltett kérdésekre.

Az adatszolgáltatás csatornája:

Az adatszolgáltatást az ERA felületén a már meglévő három termékválasztó alkalmazásban (HLV, BMK, SZVP) megjelenő új, „Tranzakciós illeték” című menüpontban elérhető három űrlap (Excel fájlok) kitöltésével kell teljesíteni.

2013 februárjától az űrlapok (ekkor már csak kettő) a termékválasztó alkalmazások adatszolgáltatási felületén lesznek elérhetőek és onnan kell teljesíteni az adatszolgáltatást.

A „2012. július 23. és 2013. január 14. közötti időszakra vonatkozó, a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című űrlapon a hivatkozásokat (amelyek a 2013. január 14-ig közölt valamely változás szöveges részéhez vezetnek) csak olyan személy tudja megnyitni, aki a megtekintést megelőzően bejelentkezett az ERA-ba; bármely űrlapot visszaküldeni pedig csak olyan (bejelentkezett) személy tud, aki tanúsítvánnyal regisztrált az ERA-ba.

Az adatszolgáltatás módja:

A Felügyelet az **első adatszolgáltatáshoz** az ERA-ban elérhető három termékválasztó alkalmazásonként egy-egy új, a „Tranzakciós illeték” című menüpontot vezetett be. A menüben három űrlap található Excel formátumban.

Az első adatszolgáltatáshoz a 2012. július 23-ától 2013. január 14-ig terjedő időszakra nézve a „2012. július 23. és 2013. január 14. közötti időszakra vonatkozó, a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című űrlapot kell használni. A Felügyelet az Excel fájlban belül termékenként egy-egy munkalapon, a munkalapon belül oszloponként lebontva hivatkozáson (linken) keresztül elérhetővé teszi az intézmény által 2012. július 23. és 2013. január 13. 24 óra között beküldött összes változásjelentés szövegét. A hivatkozás az oszlop tetején található változásjelentés dátuma. A változásjelentésben a Felügyelet színessel kiemelte az előző változásjelentéshez képest történt módosítást.

Az első adatszolgáltatás során az intézménynek kell kiválasztania, hogy melyik változásjelentésében volt a pénzügyi tranzakciós illeték áthárításához kapcsolódó tartalom és az adott változásjelentés oszlopában meg kell válaszolnia a kérdéseket. Amelyik változás nem a pénzügyi tranzakciós illeték áthárításához kapcsolódott, ott az első kérdésre nemmel kell felelni és a többi nem kell kitölteni.

Mivel a Felügyelethez beküldött változásjelentéseket a Felügyelet **2012. január 13-ával** lezárta és előfordulhat, hogy az intézmény ezen időpont **és az első adatszolgáltatás megküldésének** határideje (2013. február 11.) **között** is tesz közzé **módosítást**, ennek jelentésére szolgál a „Tranzakciós illeték” című menüpontban a második, „2013. január 14-től a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című űrlap. Ennél az adatszolgáltatásnál egy űrlap már csak egy termékkel kapcsolatban, egy alkalommal végrehajtott módosítás jelentésére szolgál.

Az intézményeknek első alkalommal (szintén visszamenőleg 2012. július 23-tól kezdve 2013. február 11-ig) **olyan termékeikről** is adatot kell szolgáltatniuk, **amelyeket az ERA-ban eddig nem jelentettek** rendszeresen, így **termékkódjuk sincs** (pl. devizaszámlák), de a termékkel kapcsolatban történt olyan módosítás, amely a tranzakciós illeték áthárításával függött össze. Ehhez a harmadik, „2012. július 23-tól a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet **hatálya alá nem tartozó** termékek” című űrlapot kell használni. Egy űrlap egy termék egy változásának bejelentésére szolgál, és a fejlécébe azt a terméknevet kell beírni, amelyet az intézmény az adott termékre a szerződésben, szerződési feltételekben, hirdetményben, kondíciós listában, termékismertetőben használ.

Az első adatszolgáltatást követően a módosítás közzétételének napján, a fentebb már ismertetett, a „2013. január 14-től a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című űrlapot kell használni, amennyiben az ERA-ban termékkóddal rendszeresen jelentett termékkel kapcsolatos változást jelent az intézmény, és a „2012. július 23-tól a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá nem tartozó termékek” című űrlapot kell használni, amennyiben az ERA-ban termékkóddal nem rendelkező termékkel kapcsolatos változást jelent az intézmény.

Amennyiben az első változásjelentést követően egy hónapig nem jelent módosítást az intézmény, a tárgy hónapot követő ötödik munkanapon 20 óráig **teljességi nyilatkozatot** kell

tennie az intézménynek. Ehhez az ERA-ban jelenleg használt nyilatkozatot kell visszaküldenie, amely kiegészítésre került a jelen rendkívüli adatszolgáltatásra utalással.

Kapcsolattartók kijelölése

Az intézménynek az űrlap második munkafüzet lapján („Elérhetőség”) kapcsolattartót kell kijelölnie, aki az adatszolgáltatás tartalmát érintő kérdésekre tud válaszolni.

A Felügyelet részéről az adatszolgáltatással kapcsolatos tartalmi kérdések esetén hívható személyek: dr. Hodosi Gábor (telefon: 06-1-4899196), vagy dr. Nemes Alexandra (telefon: 06-1-4899143).

A rendszer használatával kapcsolatos technikai kérdésekben a Felügyelet oldaláról kijelölt kapcsolattartó Tóth Krisztina (telefon: 06-1-4899364).

Írásos megkereséshez a tranzakciosilletetek@pszaf.hu elektronikus levél cím használható.

Az ERA (Felügyelettől független) ügyfélszolgálat a tartalmi kérdésekben nem tud felvilágosítást adni.

Az űrlap kitöltése

A teljes tartalom elérhetősége és olvashatósága érdekében a makrókat engedélyezni kell a felugró figyelmeztetésben.

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 kiegészítést az „igen” válasz alatti mezőbe kell beírni. A kiegészítésnek, figyelemmel a terjedelmi korlátokra (legfeljebb 1000 karakter egy mezőben) tömörnek kell lennie, így a szükséges mértékben tartalmazhat közérthető rövidítéseket.

A „2012. július 23. és 2013. január 14. közötti időszakra vonatkozó, a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című űrlapon visszamenőlegesen több terméket érintő módosításokról kell tájékoztatást nyújtania az intézménynek. A „2013. január 14-től a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című, valamint a „2012. július 23-tól a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá nem tartozó termékek” című űrlapokon csak egy termékkel kapcsolatos egy módosításról kell jelenteni.

Terméknek minősül a számlacsomag (bankszámla, 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 díjak, költségek (a továbbiakban együtt: díj) egyoldalú módosítását jelenti a díj mértékének a pénzügyi tranzakciós illeték miatti emelése.

Amennyiben az intézmény a **01. sorban** nemleges választ ad, akkor a további kérdésekre nem kell válaszolnia. Az első adatszolgáltatás alkalmával a „2012. július 23. és 2013. január 14. közötti időszakra vonatkozó, a 26/2011. (XI. 24.) és a 2/2012. (VII. 26.) PSZÁF rendelet hatálya alá tartozó termékek változásának bejelentése” című űrlapon, amennyiben az intézmény a 01. sorban nemleges választ ad, akkor a további kérdésekre nem kell válaszolnia.

A **02-04. sorokban** azon díjtételek felsorolása szükséges, amelyek esetében a pénzügyi tranzakciós illeték áthárítása miatt a díj mértéke egyoldalúan módosításra került.

A 02. sorban összesítve kell megadni a módosult díjak számát és fel kell sorolni azokat.

A 03. 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 04. 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 **05. 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 **06. 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 **07. 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, díjtételenként 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 **08-10. 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 08. sorban azt a változtatást kell feltüntetni, amikor a számítási mód fix összegről százalékszámításra vagy képlettel történő számításra változik.

A 09. sorban ennek a fordított irányú változtatását kell leírni, amikor a százalékszámításról vagy képlettel történő számításról fix összegűre változik a díj.

A 10. sorban azt kell feltüntetni, ha a képlettel történő számítás esetén a képlet egy újabb matematikai művelettel bővül ki.

Jelölje a megfelelő oszlopban 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 **11-14. sorokban** a fogyasztók tájékoztatására, azaz a tájékoztatás megtörténte, a tájékoztatás módjára, helyére vonatkozóan kér a Felügyelet adatszolgáltatást.

A 11. 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 12. sorban csak arról kell igennel vagy nemmel nyilatkozni az intézménynek, hogy megtörtént-e hirdetményi kézbesítése a díjmódosításnak.

A 13. és 14. 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 **15. 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.