



GAZDASÁGI  
VERSENYHIVATAL

---

## VERSENYTANÁCS

---

Vj-063/2008/027.

A Gazdasági Versenyhivatal versenytanácsa dr. H. P. jogtanácsos által képviselt **Raiffeisen Bank Zrt.** (Budapest) ellen gazdasági erőfölénnyel való visszaélés miatt indult Vj-63/2008. számú versenyfelügyeleti eljáráshoz kapcsolódott utóvizsgálati eljárásban - tárgyaláson kívül - meghozta az alábbi

### **v é g z é s t.**

A versenytanács az utóvizsgálatot megszünteti.

A végzés ellen jogorvoslatnak nincs helye.

### **I n d o k o l á s**

#### **I.**

#### **Előzmények**

1. A Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) 2008. április 30-án vizsgálatot indított annak megállapítására, hogy a Raiffeisen Bank Zrt. (a továbbiakban Raiffeisen Bank, Bank vagy eljárás alá vont) egyes szabad felhasználású és lakáscélú jelzáloghitel termékei esetében az elő- és végtörlesztési díjak egyoldalú megváltoztatásával megvalósította-e a tisztességtelen piaci magatartás és versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) gazdasági erőfölénnyel való visszaélést tiltó 21. §-ának sérelmét.
2. A Versenytanács a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló többször módosított 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) 75. §-ának (1) bekezdése alapján a 2009. június 30-án kelt Vj-63/2008/10. számú végzésével a Raiffeisen Bank ellen a gazdasági erőfölénnyel való visszaélés miatt indult eljárást megszüntette, egyben kötelezte az eljárás alá vontat az alábbi kötelezettségvállalások teljesítésére:

#### **I. Az elő- és végtörlesztési díj részleges visszatérítése**

2009. augusztus 31-ig 13.000 Ft összegű visszatérítést fizet a Raiffeisen Bank Zrt. mindazon ügyfelének, aki

- i) 2005. október 17-ét követően a forintalapú lakáscélú jelzáloghitelek esetében a végtörlesztési díj változtatása miatt az eredeti szerződésben fogalthoz képest magasabb végtörlesztési díjat fizetett meg,

- ii) 2007. július 16-át követően a forint-, vagy deviza alapú lakáscélú vagy szabad felhasználású jelzáloghitelek esetében a végtörlesztési díj változtatása miatt az eredeti szerződésben foglaltakhoz képest magasabb végtörlesztési díjat fizetett meg.

A visszatérítésről az arra jogosultakat írásban közvetlenül értesíti. Az értesítésben a GVH jelen végzését jelölje meg alapnak, anélkül hogy ahhoz megjegyzéseket fűzne.

## **II. Csökkentett mértékű részleges illetve teljes előtörlesztés**

Az érintett személyek számára lehetővé teszi a csökkentett mértékű, részleges illetve teljes előtörlesztést az alábbi feltételekkel:

- i) forint és deviza alapú hitelek esetében 60.000 Ft helyett 47.000 Ft összegű díj megfizetése mellett teljesíthetnek teljes, illetve
- ii) forint alapú hitelek esetében 60.000 Ft helyett 47.000 Ft összegű díj megfizetése mellett teljesíthetnek részleges előtörlesztést.

Az elő- illetve végtörlesztés ezen lehetőségéről az érintett személyeket írásban közvetlenül legkésőbb 2009. augusztus 31-ig értesíti 60 naptári napos időszak biztosításával. Az értesítésben a GVH jelen végzését jelölje meg alapnak, anélkül hogy ahhoz megjegyzéseket fűzne.

Az érintett személyek számára lehetővé teszi a csökkentett mértékű, részleges illetve teljes előtörlesztést az alábbiakban meghatározott szerződések esetén:

Raiffeisen Lakáshitel Jövedelemigazolással euró alapon  
Raiffeisen Lakáshitel Jövedelemigazolással svájci frank alapon  
Raiffeisen Lakáshitel Jövedelemigazolással és Rugalmas törlesztéssel euró alapon  
Raiffeisen Lakáshitel Jövedelemigazolással és Rugalmas törlesztéssel svájci frank alapon  
Raiffeisen Társasházi Hitel Jövedelemigazolással euró alapon  
Raiffeisen Társasházi Hitel Jövedelemigazolással svájci frank alapon  
Raiffeisen Társasházi Hitel Jövedelemigazolással és Rugalmas törlesztéssel euró alapon  
Raiffeisen Társasházi Hitel Jövedelemigazolással és Rugalmas törlesztéssel svájci frank alapon  
Raiffeisen Lakáshitel Jövedelemigazolás Nélkül euró alapon  
Raiffeisen Lakáshitel Jövedelemigazolás Nélkül svájci frank alapon  
Raiffeisen Társasházi Hitel Jövedelemigazolás Nélkül euró alapon  
Raiffeisen Társasházi Hitel Jövedelemigazolás Nélkül svájci frank alapon  
Raiffeisen Deviza Lakáshitel Jövedelemigazolással Életbiztosítás fedezetével euró alapon  
Raiffeisen Deviza Lakáshitel Jövedelemigazolással Életbiztosítás fedezetével svájci frank alapon  
Raiffeisen Deviza Lakáshitel Jövedelemigazolás Nélkül Életbiztosítás fedezetével euró alapon  
Raiffeisen Deviza Lakáshitel Jövedelemigazolás Nélkül Életbiztosítás fedezetével svájci frank alapon  
Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolással euró alapon  
Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolással svájci frank alapon

Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel és Rugalmas törlesztéssel  
Jövedelemigazolással euró alapon  
Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel és Rugalmas törlesztéssel  
Jövedelemigazolással svájci frank alapon  
Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolás nélkül euró alapon  
Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolás nélkül svájci frank  
alapon  
Raiffeisen Deviza Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolással  
Életbiztosítás fedezetével euró alapon  
Raiffeisen Deviza Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolással  
Életbiztosítás fedezetével svájci frank alapon  
Raiffeisen Deviza Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolás Nélkül  
Életbiztosítás fedezetével euró alapon  
Raiffeisen Deviza Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel Jövedelemigazolás Nélkül  
Életbiztosítás fedezetével svájci frank alapon  
Raiffeisen Építési Hitel Családi Házra forint alapon  
Raiffeisen Építési Hitel Családi Házra Kiegészítő Kamattámogatással forint alapon  
Raiffeisen Lakáskölcsön forint alapon Fészekrakó Hitel  
Raiffeisen Lakáskölcsön svájci frank alapon Fészekrakó Hitel  
Raiffeisen Lakáskölcsön euró alapon Fészekrakó Hitel  
Raiffeisen Lakáshitel kiegészítő kamattámogatással Fészekrakó Hitel  
Raiffeisen Társasházi hitel forint alapon Fészekrakó Hitel  
Raiffeisen Társasházi hitel svájci frank alapon Fészekrakó Hitel  
Raiffeisen Társasházi hitel kiegészítő kamattámogatással Fészekrakó Hitel

### **III. Hirdetményi határidő megemlése**

A teljes vagy részleges előtörlesztési díjak ügyfelek részére történő hátrányos változtatása esetén az irányadó 15 napos hirdetményi határidőt 90 napra megemeli.

### **IV. Tájékoztatási kötelezettségek**

A kötelezettségek teljesítéséről 2009. október 30-ig beszámol a GVH-nak.”

## **II. Jogi háttér**

3. A Tpv. 76. § (1) bekezdés a) pontja alapján a 75. § szerinti végzésben meghatározott kötelezettség teljesítésének ellenőrzése érdekében a vizsgáló utóvizsgálatot tart.
4. A 76. § (3) bekezdés szerint az utóvizsgálatra a versenyfelügyeleti eljárásra vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni.
5. A 76. § (4) bekezdése szerint ha az ügyfél a kötelezettséget nem teljesítette, a versenytanács végzéssel érdemi bírságot (78. §) szab ki, ha az ügyfél kötelezettségét teljesítette a versenytanács az utóvizsgálatot végzéssel megszünteti.

### III. A kötelezettségvállalás teljesítése

6. Az utóvizsgálati eljárás megindítására 2009. november 2-án került sor. Az utóvizsgálat főbb megállapításai az alábbiakban foglalhatók össze.

#### *A kötelezettségvállalás I. pontja tekintetében*

7. A kötelezettségvállalás I. pontja alapján a Raiffeisen Bank 2009. augusztus 29-ig 13.000 Ft összegű végtörlesztést fizet az érintett ügyfeleknek. A Bank a megemelt végtörlesztési díj részleges visszatérítésével kapcsolatban az érintett ügyfelek részére kétféle ügyfélértesítő típuslevelet készített. Az értesítőlevelek abban különböznek egymástól, hogy a Raiffeisen Banknál vezetett folyószámlával már nem rendelkező volt ügyfelek esetében a Raiffeisen bankfiókokban történő pénztári kifizetés lehetőségéről, míg a jelenlegi ügyfelek esetében a Banknál vezetett folyószámlára történő automatikus jóváírásról tájékoztatták<sup>1</sup> a címzetteket.
8. A Bank által küldött értesítőlevelek mindkét típusában az szerepelt, hogy az érintett, jelenlegi és volt ügyfeleknek a Bank 2009. augusztus 31. és 2009. november 5. között – a Gazdasági Versenyhivatal Vj-63/2008/10. számú végzése alapján – 13.000 forintot visszatérít.
9. A kiértékelte ügyfelek aránya a végtörlesztéssel érintett ügyfelek állományához viszonyítva 99,8%-os. Azon ügyfelek esetében, akiknek nem küldött a Bank értesítő levelet 2009. augusztus 31-ig, technikai hiba okozta a fennakadást, melyet a Bank rövid határidőn belül pótol<sup>2</sup>.
10. A Raiffeisen Bank a megemelt végtörlesztési díj mellett végtörlesztett ügyfelek 100%-ának visszafizette a kötelezettségvállalásban szereplő 13.000 Ft-os összeget. A Bank tájékoztatása alapján, amennyiben egy ügyfél több hitellel is rendelkezett és a vállalásban érintett volt, minden ügyletére vonatkozólag visszatérítésre került a 13.000 forint<sup>3</sup>.
11. A Bank az érintett személyeknek összesen [üzleti titok] Ft összegben teljesített visszatérítést, melyből [üzleti titok] Ft-ot pénztári kifizetés, [üzleti titok] Ft-ot folyószámlára történő kifizetés útján.
12. Az utóvizsgálat során a vizsgálók a kötelezettségvállalások teljesítésének ellenőrzése érdekében a Raiffeisen Bank által a GVH rendelkezésére bocsátott, a kötelezettségvállalással érintett ügyfélkörre vonatkozó ügyféllista alapján szűrőpróbaszerű telefonos megkereséseket végeztek. A megkeresett 50 fő közül, 26 fő (52%) esetében volt sikeres a kapcsolatfelvétel. Az alacsony elérési arány részben abból fakadt, hogy az ügyfél telefonszáma megváltozott a hitelfelvétel óta és az ügyféllistában szereplő szám vagy más személyhez tartozott vagy már nem létezett vagy az ügyfél hívás pillanatában nem volt elérhető. Azok közül, akiket sikerült elérni, egyetlen ügyfél sem nyilatkozott úgy, hogy biztosan nem kapta meg a visszatérítést. A visszatérítést azonban csak 73% erősítette meg egyértelműen: ezek közül – 50%-nak

<sup>1</sup> Vj – 63/2008/012. 2. – 3. sz. mellékletek

<sup>2</sup> Vj-63/2008/020.

<sup>3</sup> Vj-63/2008/019.

pénztári kifizetés útján, 23%-nak számlára történt utaláson keresztül teljesítette a bank a visszatérítést. A megkérdezett ügyfelek 23%-a nem tudta, hogy visszafizették-e neki a pénzt.

#### *A kötelezettségvállalás II. pontja tekintetében*

13. A kötelezettségvállalás II. pontjában foglaltak szerint a Bank az érintett ügyfelek számára lehetővé teszi a csökkentett mértékű – 60.000 Ft helyett 47.000 Ft összegű díj megfizetése mellett – a részleges, illetve teljes előtörlesztést.
14. A Raiffeisen Bank a kötelezettségek teljesítéséről szóló beszámolója szerint<sup>4</sup> az érintett személyek részére közvetlen írásbeli értesítő levélben<sup>5</sup> ajánlotta fel a csökkentett mértékű előtörlesztés lehetőségét. A 2009. augusztus 31. napjáig szóló határidőt adminisztrációs nehézségek miatt nem minden esetben tudta a Bank teljesíteni, azonban minden esetben 60 napos határidőt biztosítottak az előtörlesztésre.
15. Összesen [üzleti titok] ügyfél volt érintett a kedvezményes elő-és végtörlesztésben. A kiértécsített [üzleti titok] ügyfél közül e lehetőséggel 2009. november 5-ig az érintett személyek közül [üzleti titok] ügyfél – az érintett ügyfelek [üzleti titok] %-a – élt.

#### *A kötelezettségvállalás III. pontja tekintetében*

16. A GVH a Vj-63/2008/10. számú végzésében foglalt vállalások III. pontja szerint a Raiffeisen Bank a teljes vagy részleges előtörlesztési díjak ügyfelek részére történő hátrányos változtatása esetén az irányadó 15 napos hirdetményi határidőt 90 napra emeli.
17. Az egyoldalú szerződésmódosítással kapcsolatban a Hpt. 210. §-át módosító 2009. december 14-én elfogadott az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2009. évi CL. törvény a korábbi hirdetményi értesítés helyett a kamat, díj vagy költség ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén az ügyfelek 60 nappal korábbi közvetlen személyre szóló értesítését írja elő, ennek megfelelően a jogszabályi háttér módosítása folytán a kötelezettségvállalásban szereplő 90 napos hirdetményi határidő előírása szükségtelenné vált. A 2010. január 1-jével hatályba lépő jogszabály a kötelezettségvállalásban foglalt hirdetményi úton történő értesítéshez képest szigorúbb, közvetlen, személyes értesítési módot ír elő.
18. A jogszabály változása folytán a hirdetményi határidő 90 napra történő emelésére vonatkozóan a Bank által vállalt kötelezettségek teljesítésének kikényszerítése nem indokolt.

#### *A kötelezettségvállalás IV. pontja tekintetében*

19. A GVH végzésének IV. pontjában foglaltak szerint a Raiffeisen Bank vállalt kötelezettségei teljesítéséről 2009. október 30-ig beszámol a GVH-nak, melyet 2008. október 28-án kelt beszámolójával teljesített a Bank.

---

<sup>4</sup> Vj-63/2008/12. – 2. oldal

<sup>5</sup> Vj-63/2008/12. 1. sz. melléklet

20. A beszámolót követően a vizsgálók további adatkérést tartottak szükségesnek, melyre a Bank az adatkérő végzésben megadott határidőig válaszolt.

#### **IV. A versenytanács döntése**

21. Az utóvizsgálat alapján megállapítható, hogy a Raiffeisen Bank eleget tett a GVH Vj-63/2008/10. számú végzésében foglaltaknak, az elő-és végtörlesztési díj különbözetet visszafizette az érintett ügyfelek részére, az ügyfeleknek kiküldött értesítő levélben pontosan hivatkozott a GVH végzésére, az érintett ügyfelek részére lehetővé tette a csökkentett mértékű díj melletti elő-, illetve végtörlesztés lehetőségét, továbbá a kötelezettségvállalások teljesítéséről beszámolt a GVH-nak.
22. Tekintettel a fentiekre, a Versenytanács a Tpvt. 76. § (4) bekezdésének a) pontja szerint az utóvizsgálatot megszünteti.

#### **V. Egyebek**

23. A GVH hatásköre a Tpvt. 45. §-án, illetékessége a Tpvt. 46. §-án alapul. E rendelkezések értelmében a GVH kizárólagos hatáskörrel rendelkezik minden olyan versenyfelügyeleti ügyben, amely nem tartozik bíróság (86. §) hatáskörébe, illetékessége pedig az ország egész területére kiterjed.
24. A végzés elleni jogorvoslat lehetőségét a Tpvt. 82. § (1) bekezdése zárja ki.

Budapest, 2010. február 10.

Bártfai-Mager Andrea s.k.  
előadó versenytanács tag

dr. Gadó Gábor s.k.  
versenytanács tag

dr. Dobos Gergely s.k.  
versenytanács tag