



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL

VERSENYTANÁCS

Vj-189/2006/64.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa az **MKB Bank Nyrt.** (Budapest), az **Allianz Hungária Biztosító Zrt.** (Budapest), a **Magyar Telekom Nyrt.** (Budapest), és a **Miles&More International GmbH** (Neu-Isenburg) eljárás alá vontak ellen fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása miatt indított versenyfelügyeleti eljárásban tárgyaláson kívül meghozta az alábbi

végzést.

A Versenytanács az eljárást az **Allianz Hungária Biztosító Zrt.-vel** és a **Magyar Telekom Nyrt.-vel** szemben megszünteti.

A jelen végzés ellen a kézhezvételtől számított 8 napon belül a Gazdasági Versenyhivatalnál benyújtható, de a Fővárosi Bírósághoz címzett jogorvoslati kérelemmel lehet élni.

I n d o k o l á s

I.

A vizsgálat elindításának körülményei

1. A Gazdasági Versenyhivatal annak vizsgálatára indított versenyfelügyeleti eljárást, hogy vajon megsértették-e a Tptv. III. fejezetének rendelkezéseit az **MKB Bank Nyrt.** (a továbbiakban: Bank) hitelkártya termékeinek kamatmentességével kapcsolatosan a Bank és a többi eljárás alá vont által adott tájékoztatások.

2. A Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) az eljárásba ügyfélként bevonta

- az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-t,
- a Magyar Telekom Nyrt.-t, valamint
- a Deutsche Lufthansa AG-t,

tekintettel arra, hogy az MKB Bank Nyrt.-vel közös, co-branded termékekkel rendelkeznek¹, amely kártyatermékek értékesítésében feltehető volt a partnerek érdekeltsége, és amelyekkel kapcsolatos tájékoztatás fogyasztó megtévesztésre való alkalmassága valószínűsíthető volt.

3. Mivel a Bank, illetve a Deutsche Lufthansa AG nyilatkozata alapján egybehangzóan a Bank a Miles&More International GmbH-val partnerségben bocsátotta ki a Miles&More MKB MasterCard Gold és Standard hitelkártyáit, így a GVH 2007. május 4-én a Miles&More

¹ MKB-Allianz hitelkártya (MasterCard Standard), MKB T-Mobile MasterCard Gold és Standard hitelkártya, Miles&More MKB MasterCard Gold és Standard hitelkártya

International GmbH-t (a továbbiakban: MMI) az eljárásba ügyfélként bevonta, egyidejűleg a Deutsche Lufthansa AG-t mint ügyfelet az eljárásból elbocsátotta.

II.

Az eljárás alá vontak

Allianz Hungária Biztosító Zrt.

4. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-nek a müncheni székhelyű Allianz AG a kizárólagos tulajdonosa.

5. Az Allianz Hungária Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Allianz) a nemélet-biztosítások piacán évek óta őrzi piacvezető pozícióját, az életbiztosítások esetében pedig - bár a piac többi vezető szereplőjénél később indult - az utóbbi években megtöbbszörözte részesedését.

Az ország területén száznál több fiókkal, kirendeltséggel, kárrendezési központtal rendelkezik az eljárás alá vont, továbbá telefonos és internetes ügyfélszolgálatot tart fenn², speciális szolgáltatásokat nyújt az Allianz Hungária Netpartner regisztrált ügyfelei részére és mintegy 900 autójavítóval szerződött.

6. A biztosító 2004 óta a Bank stratégiai partnerei közé tartozik, ennek keretében közreműködnek egymás termékeinek értékesítésében.

Magyar Telekom Nyrt.

7. Magyar Telekom Nyrt. és az általa közvetlenül vagy (más vállalkozásokon keresztül) közvetve irányított vállalkozások által alkotott vállalkozáscsoport a távközlési piac minden szegmensében jelen van. A helyi, belföldi távolsági és nemzetközi vezetékes távbeszélő szolgáltatások nyújtásán kívül a Mobil Szolgáltatások Üzletágon (korábbi T-Mobile Rt.-n, 1117 Budapest, Kaposvár u. 5-7.) keresztül Magyarország piacvezető mobiltávközlési szolgáltatója. Az üzletág megközelítőleg 4,5-5.000.000 ügyféllel rendelkezik jelenleg.

8. A Magyar Telekom Nyrt.-t (a továbbiakban: T-Mobile) több bankkal is együttműködésben áll, így az MKB-n kívül a Citibank és a Budapest Bank is értékesít co-branded hitelkártyákat.³

III.

Az eljárással érintett termékek

9. A Bank 2000. november 1. óta bocsát ki kamatmentes periódust biztosító lakossági hitelkártyát, a portfolió az alábbi, kibocsátásuk kezdetének időrendi sorrendjében felsorolt termékekből áll:⁴

² Elektronikusan az információkérésről a segélynyújtás szervezéséig, biztosításkötésig, kárrendezésig kiterjedően intézhető ügyek.

³ http://www.citibank.com/hungary/consumer/termek/hitelkartyak/tmob_hitelkartya/
<http://www.budapestbank.hu/szolgaltatas/lakossag/hitelkartya.php?PHPSESSID=f818dd428592f69acdd5f0d7c08e61da>, <http://www.t-mobile.hu/egyeni/szolgaltatasok/mobilpenzugyek/hitelkartya.shtml>

⁴ Vj-189/2006/4. számú beadvány

	Termék megnevezése	Kibocsátás kezdete⁵
1	Visa Classic hitelkártya	2000. november 1.
2	MKB-Allianz MasterCard Standard hitelkártya	2004. november 5.
3	MasterCard Gold hitelkártya	2004. december 1.
4	MKB - T-Mobile MasterCard Gold hitelkártya	2005. március 1.
5	MKB - T-Mobile MasterCard Standard hitelkártya	2005. október 17.
6	MKB - Miles&More MasterCard Gold hitelkártya	2006. október 18.
7	MKB - Miles&More MasterCard Standard hitelkártya	2006. október 18.

Az Allianz co-branded hitelkártya

10. Az MKB Bank által kibocsátott MKB-Allianz co-branded hitelkártya MasterCard típusú, a bank és a biztosító logójával is ellátott.

11. A hitelkeret terhére kiegyenlíthető az Allianz biztosítási díj, csoportos beszedési megbízás alapján, külön díj ellenében. Az erre a célra biztosított kölcsön kamatmentes lehet a vásárlási tranzakciókhoz hasonlóan, amennyiben a türelmi időszakon belül az ügyfél – egyéb tartozásain túl - visszafizeti a beszedési megbízás összegét is. Az Allianz biztosítási díj csoportos beszedési megbízás keretében történő kiegyenlítésén kívül egyéb átutalás nem kezdeményezhető.

12. A biztosító a bankkal a co-branded hitelkártya-birtokosok javára megkötött csoportos biztosítási szerződések alapján biztosítási szolgáltatást teljesít, amelyre az ügyfelek külön díj megfizetése nélkül jogosultak.⁶

13. Az MKB-Allianz hitelkártya termékkel kapcsolatos Együttműködési szerződés vonatkozó rendelkezéseit a Vj-189/2006/046 sz. vizsgálati jelentés nem betekinhető 6. számú melléklete ismerteti.

14. A hitelkártya, ügyfelek részére történő ajánlása a kibocsátás megkezdését követően az együttműködő felek értékesítési hálózatában azonos igénybevételi feltételek mellett történik, a biztosító e feladatkörében, mint a bank ügynöke jár el.

A T-Mobil co-branded hitelkártya

15. A Bank által kibocsátott MKB-T-Mobile co-branded hitelkártyák MasterCard Standard/MasterCard Gold típusúak, a Bank és a T-Mobile logójával is ellátott bankkártyák.

16. A Standard termék igénylésének alapvető feltétele, hogy az ügyfél érvényes státuszú, magánelőfizetéses Arany vagy Platina kártyával rendelkezzen. A Gold terméket az érvényes státuszú, magánelőfizetéses Platina kártyával rendelkező ügyfelek igényelhetik.

17. A hitelkártya révén lehetséges a T-Mobile mobilszámla kiegyenlítése a hitelkeret terhére, csoportos beszedési megbízás alapján, külön díj ellenében. Az erre a célra biztosított kölcsön

⁵ A sorrendet a bank adta meg Vj-189/2006/4. szám alatti beadványában, az időpontok az irat 3. számú mellékleteként csatolt Kondíciós listák alapján kerültek megállapításra.

⁶ Köztük: utazási biztosítás, fennálló hiteltartozása mértékéig életbiztosítás, belföldi balesetbiztosítás, kártyaletiltás biztosítás, valamint átmeneti áruvédelem-biztosítás a hitelkártyával vásárolt tartós fogyasztási cikkekre.

http://www.mkb.hu/gray_lakossag/bankkartya/allianz_kartya.mkb

kamatmentes lehet a vásárlási tranzakciókhoz hasonlóan, amennyiben a türelmi időszakon belül – egyéb tartozásain túl - visszafizeti a beszedési megbízás összegét is.

18. A megállapodásokkal érintett co-branded hitelkártya értékesítésével kapcsolatban a Magyar Telekom ügynöki tevékenységet nem folytat.

19. Az MKB-T-Mobile hitelkártya termékekkel kapcsolatos Együttműködési szerződés vonatkozó rendelkezéseit a Vj-189/2006/046 sz. vizsgálati jelentés nem betekinhető 6. számú melléklete ismerteti.

IV. Jogi háttér

20. A Tpv. 8. §-a (1) bekezdésének első mondata szerint tilos a gazdasági versenyben a fogyasztókat megtéveszteni. Ugyanezen cikk (2) bekezdésének a) pontja értelmében a fogyasztók megtévesztésének minősül, ha az áru ára, lényeges tulajdonsága - így különösen összetétele, használata, az egészségre és a környezetre gyakorolt hatása, valamint kezelése, továbbá az áru eredete, származási helye, beszerzési forrása vagy módja - tekintetében valótlan tény vagy valós tény megtévesztésre alkalmas módon állítanak, az árut megtévesztésre alkalmas árujelzővel látják el, vagy az áru lényeges tulajdonságairól bármilyen más, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adnak.

21. A Tpv. 9. §-a szerint a használt kifejezéseknek a mindennapi életben, illetőleg a szakmában elfogadott általános jelentése az irányadó annak megállapításánál, hogy a tájékoztatás a fogyasztók megtévesztésére alkalmas-e.

22. A Tpv. 70. §-ának (1) bekezdés alapján a vizsgáló végzéssel vizsgálatot rendel el olyan tevékenység, magatartás vagy állapot észlelése esetén, amely a Tpv. rendelkezéseit sértheti, feltéve, hogy az eljárás a Gazdasági Versenyhivatal hatáskörébe tartozik, és a közérdek védelme az eljárás lefolytatását szükségessé teszi. A végzésben meg kell jelölni azokat a körülményeket és magatartásokat, amelyek miatt az eljárás megindult.

23. A Tpv. 72. §-a (1) bekezdésének a) pontja szerint az eljáró versenytanács a vizsgáló jelentésének kézhezvételét követően az eljárást végzéssel megszünteti, ha a vizsgálat elrendelésére okot adó, a 70.§ (1) bekezdésében meghatározott körülmények nem állnak fenn, továbbá akkor, ha a vizsgálat során beszerzett bizonyítékok alapján nem állapítható meg törvénysértés, és az eljárás folytatásától sem várható eredmény; az eljárást megszüntető végzéssel szemben külön jogorvoslatnak van helye.

V. A vizsgált magatartás

24. Az Allianz 2004 októberében, valamint 2005. június és október hónapban Hitelkártya Hírlevél elnevezésű direkt marketing eszköz útján, továbbá 2004 novemberében közreadott leporelloval tájékoztatott az MKB-Allianz hitelkártyával elérhető kamatmentességről.⁷

25. A T-Mobile 2005. október és november hónapban Mobil Info elnevezésű direkt marketing eszköz útján adott tájékoztatást az MKB-T-Mobile hitelkártyával elérhető kamatmenteségről.⁸

⁷ A tájékoztatások szövege az előzetes álláspont mellékletében olvasható.

⁸ A tájékoztatások szövege az előzetes álláspont mellékletében olvasható.

26. A kártyakibocsátó Bankkal szemben folyó eljárásban kifogásolt megtévesztő magatartásokhoz képest az Allianz és a T-Mobile az általuk közzétett tájékoztatásokban

- mindig szerepeltette a hitel kamatmentességének azon feltételét, hogy azt vásárlásra, illetőleg saját számlája csoportos beszédési megbízás útján történő kiegyenlítésére lehet felhasználni, de
- egyes tájékoztatásokban nem tért ki arra, hogy mit kell törleszteni a kamatmentesség elérése érdekében, míg más tájékoztatásokban az szerepelt, hogy a kamatmentesség feltételeként a „teljes tartozás” visszafizetése szerepelt.

VI.

A Versenytanács döntése

27. A Bank eljárás alá vont partnereinek a fogyasztóknak nyújtott tájékoztatásokért fennálló versenyjogi felelősségével kapcsolatban a Versenytanács megállapította, hogy

- a felek megállapodása kiterjed a marketing terén való együttműködésre,
- a partnerek a tájékoztatások fogyasztókhoz való eljuttatásában - a 24. és 25. pontban bemutatott korlátozott - szerepet játszottak,
- az együttműködés, s így a tájékoztatás is nemcsak a Bank, hanem a partnerek érdekét is szolgálta.

Mindezek alapján a Bank által kibocsátott, az eljárás alá vont partnerekkel megkötött együttműködési megállapodásokkal érintett hitelkártyák kapcsán közzétett jogsértő tájékoztatásokkal kapcsolatban nem volt kizárható az eljárás alá vont partnerek versenyjogi felelőssége.

28. Mindazonáltal a Versenytanács a rendelkezésre álló bizonyítékok alapján nem látta megállapíthatónak a partnerek versenyjogi felelősségét. Nemcsak az általános szinten, hanem az egyes tájékoztatások vonatkozásában részletesen is fel kellett volna tárnai, hogy azok tartalmának meghatározásában konkrétan milyen szerepe volt a Banknak és a másik félnek, milyen tartalmú egyeztetés zajlott közöttük, miközben tudható, hogy a hitelkártyára vonatkozó tájékoztatás tartalmát - kizárólag vagy elsődlegesen - a Bank határozta meg. Mindez további - az eljárás egészét elhúzó - eljárási cselekmények lefolytatását tette volna szükségessé, miközben a rendelkezésre álló iratokból, nyilatkozatokból az egyértelműen megállapítható, hogy a partnerek vizsgált tájékoztatásokkal összefüggésben fennálló felelőssége csekély mértékű, illetőleg a jelen ügyben azonosított versenyjogi probléma megoldása elsősorban a Bankkal szembeni fellépés eredményeként érhető el.

29. A Versenytanács figyelemmel volt arra is, hogy a 24. pontban írt magatartások többsége az MKB Bank 2005 nyarán bevezetett új számítástechnikai rendszerét megelőzően került közzétételre, amikor a vásárlás összegének határidőn belüli visszafizetése – egyéb feltételek fennállása esetén - még elegendő volt a kamatmentességhez. Ebben az időszakban nem minősül megtévesztésre alkalmasnak, így jogsértőnek az, ha a tájékoztatás a kamatmentesség visszafizetési feltételeként a „teljes tartozás” visszafizetését szerepelteti. Ebben az időszakban a kamatmentességi feltételekről adott hiányos tájékoztatás is kisebb súllyal esik latba, hiszen a fogyasztók számára főként az jelentett hátrányt 2005 nyarat követően, hogy nem minden tájékoztatásból szerezhettek tudomást arról, hogy a vásárlás összegén túl egyéb tartozásaikat (kamatokat, költségeket, díjakat és jutalékokat) is határidőn belül vissza kell fizetni a kamatmentesség eléréséhez.

30. Figyelemmel a fentiekre a Versenytanács az Allianz Hungária Biztosító Zrt. és a Magyar Telekom Nyrt. vonatkozásában a versenyfelügyeleti eljárást a Tptv. 72. §-a (1) bekezdésének

a) pontja alapján – a Bank tekintetében később meghozandó döntéstől elkülönítve - végzésben megszüntette.

31. A végzés elleni jogorvoslati jogot a Tpvt. 82. §-a biztosítja.

Budapest, 2009. november 9.