



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL

VERSENYTANÁCS

Vj-189/2006/065.

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 eljárás során - tárgyaláson kívül - meghozta az alábbi

h a t á r o z a t o t.

A Versenytanács megállapítja, hogy az MKB Bank Nyrt-nek a honlapján 2005 nyarától 2007. május 10-ig, a nyomtatott sajtóban 2006. november és december hónapokban, kültéri kommunikációs eszközökön 2005 októberétől 2006 novemberéig, beltéri kommunikációs eszközökön 2000., 2004 években, továbbá 2005. március, május, október és 2006 március, április október hónapokban, direkt marketing eszközökön 2005. októberben, 2006 május, június, október, november és december hónapokban, és vásárláshelyi reklámanyagokon 2005 júniustól 2007 ápriliséig közzétett, hitelkártyái kamatmentes használatával kapcsolatos tájékoztatásai alkalmasak a fogyasztók megtévesztésére.

A Versenytanács az MKB Bank Nyrt-t 5.000.000.- Ft (ötmillió forint) bírság megfizetésére kötelezi, melyet a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül kell megfizetni a Gazdasági Versenyhivatal 10032000-01037557 számú bírságbevételei számlájára.

A Versenytanács megállapítja, hogy a Miles&More International GmbH. 2006. évi tájékoztatási gyakorlata nem ütközik a törvénybe.

A határozat felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított 30 napon belül a Fővárosi Bírósághoz címzett, de a Gazdasági Versenyhivatalnál benyújtandó keresettel lehet kérni.

Indokolás

I.

A vizsgálat elindításának körülményei

1. A Gazdasági Versenyhivatal annak vizsgálatára indított versenyfelügyeleti eljárást, hogy az MKB Bank Nyrt. hitelkártya termékeinek kamatmentességére vonatkozó tájékoztatásokkal megsértette-e a Tpv. III. fejezetének rendelkezéseit.

2. A Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) 2007. március 26-án az eljárásba ügyfélként bevonta

- az Allianz Hungária Biztosító Zrt.-t (a továbbiakban: Allianz),
- a Magyar Telekom Nyrt.-t (a továbbiakban: T-Mobil), 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 az MKB Bank Nyrt., illetve a Deutsche Lufthansa AG egybehangzó nyilatkozata alapján az MKB Bank Nyrt. 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 International GmbH-t az eljárásba ügyfélként bevonta, egyidejűleg a Deutsche Lufthansa AG-t mint ügyfelet az eljárásból elbocsátotta.

4. A Versenytanács végzéssel² megszüntette az eljárást az Allianz és a T-Mobil vonatkozásában.

II.

Az eljárás alá vont vállalkozások

MKB Bank Nyrt.

5. Az MKB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) részvényesei a Bayerische Landesbank Girozentrale, illetve a Bayerische Landesbank.

6. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) a Bankot a nagybankok között tartja nyilván. A Bank pénzügyi adatai a Vj-189/2006/63. számú irat mellékleteként csatolt Független Könyvvizsgálói Jelentésben találhatóak.

7. A Bank stratégiai fókuszában 2000-től állnak a lakossági ügyfelek.

Miles&More International GmbH

8. A Miles&More International GmbH-t (a továbbiakban: MMI) 1997-ben alapította a Deutsche Lufthansa AG. Az MMI marketing és értékesítési támogatást nyújt azáltal, hogy biztosítja bizonyos célcsoportok számára történő ajándék mérföldek kiosztásának lehetőségét a Miles&More hűségprogram keretén belül, együttműködő partnerként.

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

² Vj-189/2006/64.

III. Hitelkártyák

9. A jelen eljárásban érintett piacnak a lakossági ügyfelek részére kibocsátott hitelkártyák piaca minősül.

10. A bankkártya (ezen belül a betéti és a hitelkártya) elektronikus fizetési eszköz, amely birtokosa számára lehetővé teszi, hogy a kártyával vásárláskor fizessen vagy készpénzt vegyen fel. A betéti kártya bankszámlához kapcsolódik, használatának fedezetéül pedig a számlán lévő pénzösszeg (számla egyenlege) vagy a számlához kapcsolódó hitelkeret szolgál. A hitelkártyához ezzel szemben nem szükséges külön bankszámla, így azon nem kell pénzt elhelyezni, a kártyabirtokos a bank által rendelkezésére bocsátott hitelkeretet használhatja vásárlásra (és kártyatípus függvényében készpénzfelvételre) az ún. hitelszámla terhére. Hitelkártya kibocsátásakor a kártyakibocsátó hitelképesség vizsgálatot követően hitelkeretet bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, melyet kizárólag a hitelkártyával lehet felhasználni.

11. Az elszámolási időszak végén a kártyabirtokos eldöntheti, hogy a tranzakciókat tételesen tartalmazó bankérintésítőben meghatározott határidőig teljes mértékben, vagy csak a szerződésében meghatározott mértékig egyenlíti ki tartozását. Ha a kártyabirtokos fizetési határidőig a teljes tartozását visszafizeti, a vásárlásaira igénybevett kölcsön kamatmentes. Nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek esetében ugyanis a felvett összeg a tranzakció keltétől kamatozik.

12. A hitelkártyához kapcsolódó két állandó díj a kártya éves díja és az egyenlegértesítő díja, azonban ezeken kívül számos más, eseti jellegű díj is felszámításra kerülhet (készpénzfelvétel díja, egyenleglekérdezés díja, limit módosítás díja, PIN pótlás, kártya csere díja stb.).

13. A hitelkártyák alapfunkciójukon felül egyéb, társított funkciókkal (pl. pontgyűjtő, loyalty) is felruházhatók.

14. A co-branded kártya olyan, a felek által közösen elfogadott arculati jegyet viselő, nemzetközi használatra is alkalmas, forint elszámolású, elektronikus környezetben használható, mágnessávval és chippel ellátott (adott esetben az egészségpénztári költségek bonyolítására is alkalmas) debit típusú bankkártya, illetve hitelkártya, amely adott esetben például egy törzsvásárlói kártya valamennyi szolgáltatásának nyújtására is alkalmas.

A co-branded kártyák kibocsátója is egy pénzügyi intézmény, azonban a közös kártyák a bank mellett lévő kereskedő (szolgáltatást nyújtó) vagy non-profit partner érdekeit (forgalmának) növelését is szolgálják, a fogyasztók részére pedig pluszszolgáltatást nyújthatnak (például a vásárlás során gyűjtött pontok értékét levásárolhatják). A co-branded kártyák hitelkártyákon belüli aránya növekvőben van, az összes kártyán belüli arányuk 13%-ot tett ki 2006-ban, számuk meghaladta az 1 millió darabot.

Marketing szempontból a co-branded kártyák a célközönség eredményesebb elérését célozzák, illetve eredményezik. A partnerek egy hagyományos bankkártyát (hitelkártyát) azzal tesznek speciálissá, hogy azt a többi partner ügyfélbázisa számára célzottan alakítják ki, egyebek között a vásárlói hűség megteremtése és fenntartása céljából.

15. A magyar piacon négy nemzetközi kártyatársaság (Visa, MasterCard, American Express, Diners) logója alatt történik hitelkártya kibocsátás. A hitelkártya piac az elmúlt években gyors fejlődésen ment keresztül Magyarországon. A kártyaszám többszörösére nőtt, a hitelkártyával bonyolított forgalom növekedés pedig a kártyaszám növekedését is meghaladta. A hazai kártyákkal lebonyolított forgalom értékének 15%-a volt vásárlás a vizsgált időszakban.

IV. Jelen eljárásban érintett hitelkártyák

16. 2005 végén az MKB Bank több mint 118.000 darab bankkártyával, ezen belül 22.000 darab hitelkártyával rendelkezett. 2006-ban a kibocsátott bankkártyák összesített száma 29,1%-kal 173.270 darabra nőtt, amelyen belül 155.690 volt a lakossági felhasználású kártyák száma.

17. A Bank 2000. november 1. óta bocsát ki kamatmentes periódust biztosító lakossági hitelkártyát, a portfólió az alábbi, kibocsátásuk kezdetének időrendi sorrendjében felsorolt termékekből áll:³

| | Termék megnevezése | Kibocsátás kezdete ⁴ |
|---|--|--|
| 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. |

18. A felsorolt hitelkártyák magáncélú, szabad felhasználásra nyújtott, fedezet nélküli konstrukciók. A hitelkártyához hitelszámla kapcsolódik, a hitelszámla mögött rulírozó hitelkeret áll. A kapcsolódó hitelkeret devizaneme forint. A hitelkártya érvényességi ideje 1 év (megújítás új hitelkártya kibocsátásával lehetséges).

A bank által rendelkezésre tartott hitelkeretet - kivételekkel - a hitelszámlához kapcsolódó bankkártyával lehet igénybe venni.

Valamennyi felsorolt hitelkártya használható mind külföldön, mind belföldön

- vásárlásra,

- készpénzfelvételre ATM-ből és bankfiókban⁵.

A hitelkártyával való vásárlás díjmentes, míg a készpénzfelvételi tranzakciókért a bank a mindenkori Kondíciós listában feltüntetett díjat számítja fel.

19. A Bank által kibocsátott MKB-Miles&More MasterCard Standard/Gold típusú hitelkártya magán viseli mind az MKB, mind az MMI és a Lufthansa logóját. A számláról átutalás és csoportos megbízás teljesítése nem kezdeményezhető.

20. A program révén az MKB-Miles&More co-branded hitelkártyával rendelkező ügyfelek többletszolgáltatásként ajándék mérföldekhez juthatnak a kártyával eszközölt vásárlások révén⁶, melyeket a Lufthansánál, illetve a vele szerződő partnereknél tudnak felhasználni különböző kedvezmények elérése érdekében. A kártyabirtokos vagy rendelkezik egy, MMI-nél nevére szóló mérföldszámlával, vagy amennyiben még nem résztvevője a programnak, részére ingyenes mérföldszámlát nyitnak.

³ Vj-189/2006/4. számú beadvány.

⁴ 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.

⁵ 2005. július 25-től a hitelkeret 50%-os erejéig (Vj-189/2006/4. szám alatti Hirdetmények).

⁶ Az első vásárlás megtörténtét követően "induló ajándék mérföld"-ek kerülnek jóváírásra, illetve ezt követően a vásárlások összegével arányosan "gyűjtött mérföld"-ek. http://www.mkb.hu/system/files/server.mkb?file=%2Fmm_merfoldgyujto_feltetelek_2006_okt_18_2_pdf&type=related

V.
**A hitelkártyák által biztosított kamatmentes pénzhasználat
a bankok általános gyakorlatában**

21. Jellemző piaci gyakorlat, hogy a vásárlások (adott esetben csoportos beszedési megbízás) utáni kamatmentesség elérhető akkor is, ha az érintett periódusban nemcsak vásárlásra, de készpénzfelvételre is sor került⁷, viszont nemcsak az elköltött összeg, hanem az összes esedékes díj is befizetendő.

22. A kamatmentes periódust nyújtó hitelkártyákhoz kapcsolt kamatmentes időszak, jellemzően 45 nap (de ettől eltérő is lehet), ami egy hosszabb (általában 30 napos) elszámolási és egy rövidebb (általában 15 napos) türelmi időszakból tevődik össze.

23. A PSZÁF 15 pénzügyi intézményre kiterjedően felmérést végzett a lakosság számára hitelkártya szolgáltatást nyújtó hitelintézetek gyakorlatát a hitelkártyák THM-jének számítását és közzétételét, valamint a kamatmentes periódus szabályait illetően (Vj-47/2007/46).

24. A kamatmentes periódusra és a minimálisan visszafizetendő összegre, továbbá az ennek nem teljesítése esetén alkalmazandó következményekre vonatkozó szerződési feltételekkel kapcsolatban a PSZÁF kiemelte,

- a cégek általános szerződési feltételeiből, az üzletszabályzatokból vagy kondíciós listákból kitűnik, hogy nem számítanak fel ügyleti kamatot, amennyiben az ügyfél vásárlási tranzakció esetén a számlakivonatban is meghatározott fizetési türelmi időszak végéig maradéktalanul visszafizeti a felhasznált hitelkeretet. Amennyiben az ügyfél nem fizeti vissza a felhasznált hitelkeretet határidőn belül, a bank a vásárlási tranzakció napjától kamatot számít fel (egyes szolgáltatóknál a visszafizetést egy összegben szükséges megtenni),
- készpénzfelvételi vagy egyéb tranzakció esetén a bankok minden esetben ügyleti kamatot számítanak fel a tranzakció napjától kezdődően,
- egyes bankok a vásárlási tranzakció analógiájára csoportos beszedési megbízás esetén sem számítanak fel kamatot,
- a fizetési türelmi időszak legtöbb bank esetében 15 nap, de előfordul 9 nap is,
- a bankok a minimum visszafizetendő összeget a mindenkor hatályos hirdetményben / kondíciós listában határozzák meg, százalékban és/vagy fix összegben.⁸
- az ügyfél fizetési késedelme esetén (ha a fizetési határidőig a minimum fizetendő összeget nem fizeti meg) a bankok késedelmi kamatot és/vagy késedelmi díjat számítanak fel, a kártya használatát korlátozhatják, vagy letilthatják⁹.

25. A PSZÁF a hitelkártyára vonatkozó panaszok kapcsán megállapította:

- a fogyasztók jelentős része nincs pontosan tisztában a kamatmentes periódus jellemzőivel. Ezen belül nem tudatosul a fogyasztókban vagy a tájékoztatások alapján nem tudják, hogy csak akkor van kamatmentesség, ha a meghatározott időn belül az adott terméknel meghatározott módon teljesítik a befizetést,

⁷ A készpénzfelvétel tehát nem zárja ki a vásárlási célú hitel kamatmentességét, de a készpénzfelvétel útján igénybe vett kölcsön mindig kamatozik.

⁸ A legtöbb bank esetén a minimum fizetendő összeg mértéke a felhasznált hitelkeret 5%-a, minimum 2.000 Ft, illetve a felhasznált hitelkeret 5%-a, minimum 5.000 Ft. Mindazonáltal ettől eltérő mértékre is van több példa (igényelt hitelkeret 5,6,7,8,9 vagy 10%-a ; 10%-ban határozza meg a minimum törlesztés összegét három bank; a minimum fizetendő összeg 7% egy bank esetében).

⁹ A gyakorlatban ennek a lehetőségkörnek számos kombinációjával lehet találkozni.

- a pénzügyi intézmények számos ügyféltájékoztató anyagban tájékoztatják ügyfeleiket a kamatmentes periódusról, azonban a tájékoztatás módja fogyasztóvédelmi szempontból aggályos,
- a cégek valamennyi hitelkártyára vonatkozó dokumentuma, hirdetése¹⁰ szól a kamatmentes periódusról („akár 45 napig kamatmentes”), továbbá a minimum visszafizetendő összegről, arra azonban nem hívják fel hangsúlyosan az ügyfél figyelmét (bár kétségtelen, hogy a szerződésekben ez szerepel), hogy a kamatmentes periódus csak abban az esetben él, ha a felhasznált teljes hitelösszeget a fizetési határidőig megfizeti. „Részlegesen” ez az opció nem vehető igénybe, tehát ha a minimum összeget meghaladóan, de nem a teljes összeget törlesztik, nincs kamatmentes periódus a törlesztett részletet illetően,
- a kamatmentes periódus működésének megismerése az általános szerződési feltételekből vagy egyéb dokumentumokból meglehetősen bonyolult, ezért a PSZÁF javasolja az erre való kifejezett figyelemfelhívást.

VI.

A hitelkártyák által biztosított kamatmentes pénzhaználóat az MKB Banknál

Az eljárásban vizsgált hitelkártyák által a gyakorlatban ténylegesen biztosított kamatmentes pénzhaználóat

26. A Bank által értékesített hitelkártyák esetében a kamatmentesség feltételei megváltoztak a visszafizetendő összeg tekintetében. A feltétel megváltozása nem a vonatkozó belső dokumentumok módosítására, hanem arra volt visszavezethető, hogy a Bank új elektronikus nyilvántartásra tért át, amely a hitelkártyabirtokos különböző jogcímeken fennálló tartozásait együtt kezelte.

27. A kamatmentesség feltételeiben 2005 nyarán állt be – a dőlt betűvel kiemelt - változás.

a) 2005 nyaráig a kamatmentességnek az alábbi konjunktív feltételei voltak:

- vásárlásra költség a kölcsönt,
- szükséges a vásárlásra fordított összeg megfizetése, és
- határidőben kell teljesíteni a visszafizetést,

b) 2005 nyarától a kamatmentességnek az alábbi konjunktív feltételei vannak a Bank megváltozott gyakorlata szerint:

- vásárlásra költség a kölcsönt,
- szükséges valamennyi korábbi tartozás, költség, díj megfizetése, és
- határidőben kell teljesíteni a fizetést¹¹.

28. Amennyiben az előző pontban felsorolt konjunktív feltételek nem teljesülnek, kamatot kell fizetni.

¹⁰ A jelen eljárásban vizsgált tájékoztatások közül nem mindegyik tartalmazott kamatmentességre vonatkozó tájékoztatást.

¹¹ A számlázási periódus időtartamával együtt (a vásárlás időpontjától függően) maximálisan 45 nap áll az ügyfél rendelkezésére a törlesztéshez.

29. A Bank belső dokumentumai is tükrözik a kamatmentesség második feltételét – a visszafizetendő összeg nagyságát – érintő változást. A módosításra azonban a 34. pontban írt gyakorlat megváltozását késve követően, 2006. április 24-én került sor.

a) Az Üzletszabályzat 2005. március 1-i változatának 18.3.5. szerint: „A kártyabirtokosok által igénybe vett hitel után - csökkentve a számlázási időszakban és a türelmi időszakban a Számlatulajdonos által a hitelszámlára teljesített befizetés összegével - a Bank hitelkamatot számít fel, készpénzfelvételi tranzakció esetén minden esetben a tranzakció keletkezésének napjától kezdődően a visszafizetés napjáig, vásárlási tranzakció esetén pedig a tranzakció keletkezésének napjától, feltéve, hogy a Kártyabirtokos legkésőbb a türelmi időszak végéig nem fizette meg *a vásárlás teljes összegét.*”

b) A Banknak a bankszámlák vezetéséről, a betétgyűjtésről és a kapcsolódó szolgáltatásokról szóló Üzletszabályzatának 2006. április 24-től hatályos szövege az alábbi rendelkezést tartalmazza: „A Kártyabirtokosok által igénybe vett hitel után a Bank hitelkamatot számít fel ... feltéve, hogy a Kártyabirtokos legkésőbb a türelmi időszak végéig nem fizette meg *a számlázási időszak utolsó napján fennálló teljes tartozásának összegét.* (18.3.5. pont)

30. A Bank az Igazgatóság rendszeres ülésezésének hiányával magyarázta azt, hogy az Üzletszabályzat szövegének módosítása csak késve követte a 2005 nyarán megváltozó gyakorlatot.

VII.

A kifogásolt magatartás

31. Jelen eljárásban vizsgálat tárgyát képezte, hogy megfelelő tájékoztatást kapnak-e a fogyasztók arról, hogy hitelkártyájuk használatakor milyen feltételek esetén és milyen időtartamra érhető el kamatmentesség.

32. A Bank által megjelentetett (egyébként akár nagyobb terjedelmű) kommunikációs anyagokból kiemelt, kifejezetten a kamatmentességgel összefüggésben közzétett információkat jelen dokumentum melléklete tartalmazza.

A Miles&More International GmbH. által megjelentetett kommunikációs anyagok nem tartalmaztak a kamatmentességre vonatkozó információt.

VII. 1. Tájékoztatás a felhasználási célról

33. A reklámok általában¹² tartalmazzák a kamatmentesség vásárlási feltételét (lásd melléklet). Egyes reklámok azonban eltérő tájékoztatást adnak:

- a) A *honlapon* közzétett reklámok közül az MKB Visa Classic hitelkártya reklámjának egyik változata¹³ nem tartalmazza kifejezetten azt, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de a szöveg kifejezetten említi azt, hogy a készpénzfelvétel után a bank hitelkamatot számít fel, és a példa is vásárlásról szól.
- b) A *nyomtatott sajtótermékekben* közzétett reklámok ugyan nem adnak tájékoztatást arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de a vásárlást tekintik kiinduló pontnak.

¹² A melléklet 6.2. „egyéb kategóriájában említett *tasakok* (vouchertartók, csekktasakok), borítékok, leporellók, szórólapok kivétel nélkül utalnak a kamatmentesség vásárlási feltételére.

¹³ Ebbe a körbe tartozik az MKB Visa Classic hitelkártya 2003. 06. 02.-tól 2007. 04. 24-ig közzétett reklámja.

- c) *A kültéri kommunikációs eszközöknek két típusa létezik:*
- ca) a kirakati plakátok nem adnak tájékoztatást arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de a vásárlást tekintik kiinduló pontnak.
 - cb) A citylightok nem utalnak arra, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de pénzköltésről szólnak.
- d) *A beltéri kommunikációs eszközök – a kamatmentesség feltételeiről való tájékoztatás szempontjából – háromfélék:*
- da) nem adnak tájékoztatást arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de a vásárlást tekintik kiinduló pontnak.
 - db)¹⁴ nem utalnak arra, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség.¹⁵
 - dc) kifejezetten azt állítják, hogy készpénzfelvételre is vonatkozik a kamatmentesség.¹⁶
- e) *A direkt marketing eszközök ötfélék:*
- ea) nem adnak tájékoztatást arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de a vásárlásról szólnak,
 - eb) nem adnak tájékoztatást arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de közlik, hogy készpénzfelvételre nem vonatkozik,¹⁷
 - ec) tájékoztatnak arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség,¹⁸
 - ed) tájékoztatnak arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, ill., hogy készpénzfelvételre nem vonatkozik,¹⁹ illetve,
 - ee) nem adnak tájékoztatást arról, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, és ezt a hiányosságot nem kompenzálja semmi.²⁰
- f) A 2006. novemberi *hírlevél* nem tartalmazza kifejezetten azt, hogy csak vásárlási célú felhasználás esetén jár a kamatmentesség, de a szöveg a „Szeret vásárolni? És Utazni?” fordulatokat tartalmazza és a kamatmentesség előtt ismételt utal a vásárlásra: „intézzé nagybevásárlásait akár kamatmentesen”.
- g) Azok a *vásárláshelyi reklámok*, amelyek nem utalnak kifejezetten a kamatmentesség vásárlási feltételére, ismertetik azt, hogy készpénzfelvétel esetén a Bank kamatot számít fel.²¹

VII. 2. Tájékoztatás arról, hogy mit kell visszafizetni

34. A Bank kommunikációi az egyes önálló, ill. co-branded hitelkártyák által igénybe vehető kölcsön kamatmentességi feltételeit illetően – lásd melléklet – reklámeszközönként különböznek:

- a) A *honlapon* közzétett reklámok különbözőek:
- aa) Az MKB Visa Classic hitelkártya egyes reklámjai szerint a kamatmentességhez az adott hónapban lebonyolított vásárlásai összegét kell visszafizetni és ugyanilyen tartalmú a példa is.²²

¹⁴ Az aláhúzás jelzi a Versenytanács által törvénybe ütközőnek minősített tájékoztatásokat.

¹⁵ MKB-T-Mobile MasterCard Gold beltéri plakát 2005. március.

¹⁶ MKB Hitelkártya plakát 2000 „Vásárlásra vagy készpénzfelvételre”.

¹⁷ 2005. március, április, október, 2006. május-június, október, november.

¹⁸ 2006. februári direct mail.

¹⁹ 2006. május, június, július.

²⁰ Pl. MKB-Allianz 2005. októberi direct mail.

²¹ 2003 novemberi, 2006 októberi, novemberi terméktájékoztató.

²² Ilyen tartalmú a 2003. 06. 02-től 2004. 06. 08-ig közzétett reklám, és ennek – csak a példát illetően módosuló – 2004. 06. 08. és 2006. 06. 09. közötti időszakban, majd a 2006. 06.09 és 2007. április 24-ig honlapon lévő változata. Az aláhúzás a 2005. nyara és 2007. 04. 24. közötti időszakra vonatkozik.

- ab) Az MKB-Allianz hitelkártya²³, az MKB-MilesMore hitelkártya²⁴ és az MKB-T-Mobile hitelkártya reklámjának első változata²⁵ nem szól arról, hogy mit kell visszafizetni a reklámozott kamatmentesség elérése érdekében.
- ac) Az említett hitelkártyák honlapi reklámjának második változatai²⁶ tartalmazzák a kamatmentességnek azt a feltételét, hogy mit kell visszafizetni.
- b) A nyomtatott sajtótermékekben közzétett reklámok
- ba) ugyan²⁷ nem szólnak arról, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében, de a kamatmentességet nem is állítják minden esetben megvalósulóként („akár kamatmentesen”),
- bb) nem szólnak arról, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében, és a kamatmentességre, mint feltétel nélkül érvényesülő kedvezményre utalnak („használja ki a kamatmentes időszakot”).²⁸
- c) A kültéri kommunikációs eszközöknek két típusa létezik:
- ca) a kirakati plakát nem szól arról, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében, és a kamatmentességre, mint feltétel nélkül érvényesülő kedvezményre utalnak („kamatmentesen”),²⁹
- cb) a citylightok nem szólnak arról, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében, és a kamatmentességre, mint feltétel nélkül érvényesülő kedvezményre utalnak („használja ki a kamatmentes időszakot”).³⁰
- d) A beltéri kommunikációs eszközök nem szólnak arról, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében, és a kamatmentességre, mint feltétel nélkül érvényesülő kedvezményre utalnak („kamatmentesen”),³¹
- e) A direkt marketing eszközök – a kamatmentesség feltételeiről való tájékoztatás szempontjából – háromfélék:
- ea) a visszafizetés kapcsán definiálatlan fogalmakat - „összes tartozás”³², „felhasznált hitel teljes összege”³³ – használnak 2005 nyara előtt³⁴,
- eb) nem említik meg azt, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében,³⁵
- ec) maga a DM levél nem, de a csatolt kiegészítő iratok említik meg azt, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében.³⁶

²³ MKB-Allianz hitelkártya honlapi ismertetése 2004. 11. 04 és 2007. 04. 25. közötti időszakban. Az aláhúzás a 2005. nyara és 2007. 04.25. közötti időszakra vonatkozik.

²⁴ Ebbe a körbe tartozik az MKB-MilesMore hitelkártya reklámja 2006. 11. 09-től 2007. 05. 01-ig.

²⁵ Ebbe a körbe tartozik az MKB-T-Mobile hitelkártya reklámja 2006. 03. 22-től 2006. 04. 24-ig.

²⁶ Az MKB-Allianz hitelkártya reklámja 2007. 04. 25-től, az MKB-MilesMore hitelkártya 2007. 05. 10-től, az MKB-T-Mobile hitelkártya reklámja 2007. 04. 24-től

²⁷ MKB-MilesMore 2006. október.

²⁸ MKB-MilesMore 2006. november.

²⁹ Kirakati plakát 2005. október.

³⁰ Citylight 2006. november.

³¹ MKB hitelkártya plakát 2000., 2004., 2004. december (angyal), 2004. december (ajándékozni öröm), 2005. március, MKB-T-Mobile MasterCard Gold plakát 2005. március, május, MKB-T-Mobile MasterCard plakát 2005. október, 2006. április, MKB-MilesMore plakát 2006. október, MKB hitelkártya plakát 2006. március.

³² MKB hitelkártya 2004. június, MKB-Allianz 2004. október

³³ MKB hitelkártya 2004. november.

³⁴ Ide sorolható az MKB-T-Mobile MasterCard Gold 2005. márciusi és az MKB hitelkártya 2005. áprilisi direct mailje is.

³⁵ MKB-T-Mobile 2005. október, MKB-Allianz 2005. október, MKB Visa Classic 2006. május/június és 06. hó, MKB-MilesMore 2006. október, november.

³⁶ MKB-T-Mobile 2006. február, MKB-T-Mobile MasterCard 2006. május, MKB Visa Classic 2006. június, MKB MasterCard 2004. október.

f) A *hírlevelek* kétfélék:

fa) nem szól ugyan arról, hogy mit kell visszafizetni a kamatmentesség elérése érdekében, de a kamatmentességet nem ígéri meg biztosan („akár kamatmentesen”),³⁷

fb) a visszafizetés kapcsán a definiálatlan „teljes tartozás” fogalmat tartalmazza 2005 nyara után.³⁸

g) A *vásárláshelyi reklámok* közül a terméktájékoztatók a visszafizetés tekintetében többfélék:

ga) 2005 nyara előtti időszakban az akkori követelménynek megfelelő tájékoztatást nyújtanak,³⁹

gb) utalnak a visszafizetésre, meghatározzák az „igénybe vett hitel” fogalmát, melyben nevesítik a díjakat, költségeket is, jelzik, hogy számlakivonatokészítének az ügyfél költéseiről, melyből tájékozódhat a felmerült díjakról, kamatokról, tartozásai összegéről, és a visszafizetés kapcsán nem az „igénybe vett hitel” fogalmat használják, hanem a „fennálló teljes tartozás” fogalmat⁴⁰,

gc) utalnak a visszafizetésre, de ezzel kapcsolatosan definiálatlan fogalmakat használnak, pl. „így keletkezett hiteltartozás”, „hiteltartozás visszafizetés”, „hitelkeret felhasználás”, „hiteltartozás”,⁴¹ „összes tartozás”,⁴²

gd) azt tartalmazzák, hogy a „fennálló tartozást”⁴³ kell törleszteni, de a fogalom használatát megelőzően a felmerült díjak, kamatok is említésre kerülnek.

h) A *vásárláshelyi reklámok* közül a hitelkártya szótárak a visszafizetés tekintetében többfélék:

ha) 2005 nyara előtti időszakban kellő tájékoztatást nyújtanak,⁴⁴

hb) azt tartalmazzák, hogy „az aktuális számlázási időszak végén fennálló teljes tartozás összegét” kell visszafizetni.⁴⁵

i) A *tasakok* (vouchertartók, csekktasakok), borítékok, leporellók, szórólapok

ia) nem tartalmazzák információt a visszafizetésről,

ib) azt tartalmazzák, hogy „az összes tartozást” kell visszafizetni.⁴⁶

³⁷ MKB-MilesMore 2006. november.

³⁸ MKB hitelkártya 2006. december.

³⁹ MKB hitelkártya terméktájékoztató 2003. november, Visa Classic terméktájékoztató 2004. január, MKB-Allianz terméktájékoztató 2004. november, MKB-T-Mobile MasterCard Gold terméktájékoztató 2005. február, MKB MasterCard Gold 2004. október.

⁴⁰ MKB Visa Classic 2006. január,

⁴¹ MKB-T-Mobile MasterCard Gold 2005. október, MKB-T-Mobile MasterCard 2006. február, 2006. május, MKB MasterCard Gold 2006. március.

⁴² MKB-T-Mobile MasterCard Gold 2005. október, MKB-T-Mobile MasterCard 2006. február, 2006. május, MKB-MilesMore 2006. október – november, 2007. április.

⁴³ MKB Visa Classic 2006. január.

⁴⁴ 2005 februári hitelkártya szótár

⁴⁵ 2005 októberi, 2006. májusi hitelkártya szótár

⁴⁶ ia) MKB-MilesMore vouchertartó 2006. május (IBUSZ), 2006. október (IBUSZ), 2006. október (Air-port Travel), MKB-MilesMore csekktasak 2006. november, MilesMore Lufthansa boríték 2006. november, MilesMore Haribo tasak 2006. november, MKB leporello 2006. március, MKB kérdőív 2006 május, MKB szórólap 2006. március, május,

ib) MKB-T-Mobile Hitelkártya igénylő prospektus 2005. június, 2005. október.

VIII. Az eljárás alá vontak álláspontja

VIII. 1. Bank

35. A Bank az eljárás elején kifejezte abbéli bizakodását, hogy a valós tényállás feltárása egyértelműen bizonyítja majd, hogy a legteljesebb mértékig jogszerűen járt el és nem történt részéről a fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása.⁴⁷ Előadta, hogy a hitelkártya kibocsátásának célja, hogy az ügyfelek vásároljanak kártyájukkal, így a bankok is erre igyekeznek ösztönözni ügyfeleiket.

36. A banknál a vásárlás akkor is kamatmentes, ha az ügyfél az adott hónapban készpénzt is felvett, amennyiben ennek összegét és költségeit a türelmi időn belül megfizeti (az egyéb költségekkel együtt).

37. Véleményük szerint figyelembe veendő, hogy az MKB a felső közép- és e fölötti fogyasztói szegmenseket célozza meg szolgáltatásaival, így a lakossági stratégiája tudatos, szofisztikált ügyfélkör megnyerésére irányul minőségi szolgáltatás nyújtása révén.

38. A fogyasztó nem az utolsó utáni pillanatban szembesül a szolgáltatás igénybevételének feltételeivel. A reklám megtekintését követő lépésben teljes körű információhoz jut arról, hogy a hitel visszafizetése milyen feltételek mellett történik (pl. első tárgyalás a bank fiókban, internetes honlap, call center tájékoztatás), hiszen a bank minden, az első figyelemfelkeltést követő tájékoztató anyagában (kondíciós lista, ügyféltájékoztató prospektusok, honlap stb.) részletes, számszaki példával és ábrával is illusztrált módon tájékoztatja ügyfeleit a hitelkártya kamatmentesség feltételeiről, a használat részleteiről. Banki szolgáltatások igénylése esetében nem impulzusvásárlásokról van szó, mint például egy mosópor megvételekor, ezért az ügyfél nem tud bizonyos alapvető információkat kikerülni. Továbbá az ügyfél mindig tartozása teljes összegével szembesül a bank által megküldött számlakivonatokon. Ezen túlmenően a bank hitelkártya terméke nevében is hordozza, hogy az ügyfél hitelt vesz fel, ami tovább erősíti a fenti megállapítást az impulzusvásárlásra nézve.

39. A Bank ügyfeleinek jelentős számához viszonyítva a hitelkártya termékek kapcsán elhanyagolható számú panasz érkezett. Véleménye szerint ez is alátámasztja, hogy megfelelő tájékoztatást nyújtott.

40. Kiemelte, hogy a Bank betartotta a hitelkártyák kibocsátására vonatkozó jogszabályokat, és a PSZÁF vizsgálat alapján még csak utalás sem volt arra, hogy a banki tájékoztatás kevés, vagy megtévesztő lenne. Fogyasztói tájékoztatlansággként értékelte a PSZÁF vizsgálat alábbi megállapításait: „a fogyasztók jelentős része nincs pontosan tisztában”, „nem tudatosul a fogyasztókban”. Úgy értékelte, hogy a PSZÁF javaslatait a Bank már megvalósította: ügyfeleinek több éve átad egy hitelkártya-szótárt, amelyben példa segítségével mutatja be a kamatmentes periódus használatának szabályait. (Vj-189/2006/52)

41. Állította, hogy a beltéri kommunikációs eszközök közül az ügyféltájékoztatók minden esetben részletes tájékoztatást tartalmaznak. (Vj-189/2006/52)

42. Állította, hogy - az előzetes álláspont 53. d) pontjában foglaltakkal szemben - a Banknak nincs olyan reklámhordozója, illetve tájékoztatója, amely kifejezetten azt állítaná, hogy készpénzfelvételre is vonatkozik a kamatmentesség. Vélelmezte, hogy a „költés” kifejezés

⁴⁷ Vj-189/2006/1.

téves értelmezése eredményezte az – álláspontja szerint – nem helytálló ténymegállapítást. (Vj-189/2006/52)

43. Észrevételezte, hogy az előzetes álláspont 53. d) pontjának az első és második francia bekezdése ugyanazon típusú tájékoztatásról szól. (Vj-189/2006/52)

44. Állította, hogy kifogásolt reklámjai csupán a fogyasztói döntés előkészítését, a döntés meghozatalára való felkészülést szolgálják. A reklám kizárólag abban befolyásolja a fogyasztót, hogy gondolkodni kezdjék arról, igényel-e hitelkártyát, pl. az MKB Banktól. A fogyasztó a döntését a folyamat végén hozza csak meg, amikor már - a viszonylag hosszú előkészítés során - valamennyi információhoz hozzájutott. (Vj-189/2006/52)

45. Felhívta a figyelmet arra, hogy a kamatszámításról a fogyasztó különböző forrásokból is informálódhat:

- a Bank honlapjáról,
- a bankfiókokban elérhető ügyféltájékoztató anyagokból (példát is tartalmazó szórólap) hitelkártya-szótár és ügyintézőtől kapott szóbeli tájékoztatás,
- a Bank Call Centerében az ügyintéző által adott szóbeli tájékoztatásból, továbbá
- az üzletszabályzatból, és
- a kondíciós listából. (Vj-189/2006/52. 5. és 6. pontok)

46. Megítélése szerint kifogásolt reklámjai valójában csak a termék iránti érdeklődés felkeltését célozzák, nem is lennének alkalmasak arra, hogy a termékre vonatkozó valamennyi információt közöljék. (Vj-189/2006/52)

47. A Bank álláspontja szerint az „akár” szócska alkalmazásával azt hangsúlyozták a reklámok, hogy „akár ingyenes” is lehet a kölcsön. (Vj-189/2006/52)

48. A Bank nem tett kötelező érvényű ígéretet, hogy a fogyasztó minden esetben élvezheti a 45 napos kamatmentességet. (Vj-189/2006/52)

49. A Bank vitatta az előzetes álláspontban szereplő súlyosító körülményeket:

- a) állította, hogy nem jelentős szereplő a hazai hitelkártyapiacra, éppen ellenkezőleg: elenyésző a piaci részesedése,
- b) úgy ítélte meg, hogy a Bank hitelkártyával kapcsolatos reklámköltsége nem jelentős összegű, a hitelkártyákkal kapcsolatos hazai marketing kiadásoknak 6.7%-a,
- c) nem valósult meg halmozott jogsértés, mert egyetlen magatartást vizsgált a GVH. (Vj-189/2006/52)

50. A Bank az alábbi enyhítő körülményeket látta megállapíthatónak:

- a) a reklámok a fogyasztó tájékoztatása szempontjából csekély jelentőségűek, a fogyasztó más forrásból részletes tájékoztatáshoz jut,
- b) a hitelkártya igénylés nem impulzus döntés, azt széleskörű fogyasztói információkeresés előzi meg, melynek során a fogyasztó teljes körű, példákkal alátámasztott tájékoztatást kap,
- c) a Banknál a hitelkártya üzletág egy fiatal üzletág (a kibocsátott hitelkártyák száma 2004-ben érte el a piaci részesedés méréséhez értékelhető darabszámot),
- d) a Bank a versenyfelügyeleti eljárás megindulását követően azonnal megváltoztatta tájékoztatásait,
- e) a Bank részesedése a hazai hitelkártyapiacra elenyésző (1,57%),
- f) a Bank jelezte kötelezettségvállalási szándékát,
- g) megítélése szerint a hitelkártya-reklámok korlátozott méretű – általában egy, legfeljebb két hónap időtartamú – és hatékonyságú kampánya rövid ideig fejtette ki hatását. (Vj-189/2006/52 és /56)

51. Állította, hogy a bannerekre kattintva azonnal a hitelkártya menüpont jelent meg a képernyőn, és a hitelkártya termékoldala tartalmazta a hitelkártya jellemzőit, ideértve a kamatszámítás módját (példával bemutatva).

52. Emlékeztetett arra, hogy a hitelkártya termék megismerése érdekében az ügyintézők és a Call Center munkatársai számára kötelező az oktatásban való részvétel és oktatási tananyagot is kapnak, amely részletesen tartalmazza a kamatmentesség feltételeit, továbbá a Hitelkártya Termékleírás ismerete is követelmény. Az igénylések kezelésére vonatkozó ügyviteli listában szerepel egy felsorolás arra vonatkozóan, hogy miről kell kötelezően informálni az ügyfeleket a kamatmentességgel kapcsolatban. A Call Center munkatársai számára kötelező az ún. script alkalmazása. (Vj-189/2006/56) A tárgyalást követően ismételten felhívta az ügyintézők figyelmét a részletes ügyfél-tájékoztatás jelentőségére. (Vj-189/2006/58)

53. Vállalása arra irányult, hogy

- a) még erőteljesebben ösztönzi a MobilBANKár szolgáltatás használatát, mely keretében az ügyfél sms-t kap minden tranzakcióról, a hitelkeretről és minden naptári hónap végén a fizetendő minimális törlesztő részletről, a hó végi teljes tartozás összegéről és a fizetési határidőről,
- b) ösztönzi az internetes bankolást, a NetBANKár szolgáltatás révén tájékozódhat – többek között - hónap végén a fizetendő minimális törlesztő részletről,
- c) DM levelet küld minden hitelkártya-birtokos ügyfelének, mely ismerteti a hitelkártyához kapcsolódó kamatfizetés szabályait,
- d) média-kampány keretében nem csak saját ügyfélkörének, hanem másoknak is tájékoztatást ad. (Vj-189/2006/56)

54. A Bank kifogásolta az eljárás elhúzódsát. (Vj-189/2006/60)

VIII. 2. MMI

55. Az MMI felhívta a figyelmet arra, hogy a Miles&More MKB Hitelkártya nem egy klasszikus co-branded hitelkártya. Az MMI nem kínál értékesítési csatornákat vagy pénzügyi előnyöket, a Miles&More-MKB co-branded hitelkártyának, illetve az MKB és az MMI együttműködésének célja, hogy a Miles&More-MKB Hitelkártyával bonyolított tranzakciók után ajándék mérföldeket juttasson az ügyfelek részére, a hitelkártyát népszerűsítő további marketing eszközként. (Vj-189/2006/44.)

IX. Jogi háttér

IX. 1. Jogi szabályozás

56. A Tptv. 1. §-ának (1) bekezdése értelmében a törvény hatálya kiterjed a természetes és a jogi személynek, valamint a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnak - ideértve a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét is a VI. fejezetben szabályozott magatartások kivételével - (a továbbiakban az előzőek együtt: vállalkozás) a Magyar Köztársaság területén tanúsított piaci magatartására, kivéve, ha törvény eltérően rendelkezik.

57. A Tptv. 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 árjelzővel látják el, vagy az áru lényeges tulajdonságairól bármilyen más, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adnak.

58. 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.

59. A Tpv. 77. §-a (1) bekezdésének d) és f) pontja értelmében az eljáró versenytanács határozatában megállapíthatja a magatartás törvénybe ütközését, illetve megtilthatja a törvény rendelkezéseibe ütköző magatartás további folytatását.

60. Az eljáró versenytanács a Tpv. 78. §-ának (1) bekezdése alapján bírságot szabhat ki azzal szemben, aki a Tpv. rendelkezéseit megsérti. A bírság összege legfeljebb a vállalkozás, illetve annak - a határozatban azonosított - vállalkozáscsoportnak a jogsértést megállapító határozat meghozatalát megelőző üzleti évben elért nettó árbevételének tíz százaléka lehet, amelynek a bírsággal sújtott vállalkozás a tagja. A (3) bekezdés rögzíti, hogy a bírság összegét az eset összes körülményeire - így különösen a jogsérelem súlyára, a jogsértő állapot időtartamára, a jogsértéssel elért előnyre, a jogsértő felek piaci helyzetére, a magatartás felróhatóságára, az eljárást segítő együttműködő magatartására, a törvénybe ütköző magatartás ismételt tanúsítására - tekintettel kell meghatározni. A jogsérelem súlyát különösen a gazdasági verseny veszélyeztetettségének foka, a fogyasztói érdekek sérelmének köre, kiterjedtsége alapozhatja meg.

61. A Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény (továbbiakban: Ptk.) 293. § alapján, ha a kötelezett kamattal és költséggel is tartozik, és a fizetett összeg az egész tartozás kiegyenlítésére nem elég, azt elsősorban a költségre, azután a kamatra és végül a főtartozásra kell elszámolni. A kötelezett eltérő rendelkezése hatálytalan.

IX. 2. Versenyjogi gyakorlat

Általános versenyjogi gyakorlat

62. A Versenytanács korábban már hangsúlyozta (lásd a Vj-15/2002., Vj-131/2003., Vj-37/2004. és Vj-141/2006. számú ügyekben hozott határozatokat), hogy különösen fontos a fogyasztók pontos, megfelelő tájékoztatása azoknál a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződéseknél, ahol a felek közötti kölcsönös bizalomnak kiemelkedő szerepe van a termék sajátosságai következtében. A fogyasztók ismereteinek a pénzügyi szolgáltatások területén meglévő hiányosságai és a pénzügyi szervezetek szakmai hozzáértése iránti - a tájékozottság hiányosságaira visszavezethetően: kényszerű - bizalom, a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos tájékoztatások fogyasztói döntéseket befolyásoló képessége igen hangsúlyossá teszi az e területen megjelenő és a fogyasztókat tájékoztató vállalkozások versenyjogi felelősségét.

63. Általában minden olyan magatartás, amely alkalmas a fogyasztók döntési szabadságának korlátozására jogellenes, tekintet nélkül arra, hogy a hátrány ténylegesen bekövetkezett-e. A jogsértés megállapíthatósága kapcsán a fogyasztói panaszok léte vagy hiánya sem bír jelentőséggel, mivel fogyasztói panaszok hiányában is megvalósulhat a fogyasztók megtévesztése.

Valamely magatartás a fogyasztók megtévesztésére való alkalmassága abban az esetben is megállapítható, ha az eljárás alá vont vállalkozás terhére valamely lényeges körülmény elhallgatása, hiányos tájékoztatás közzététele róható fel.

A valós adatokat tartalmazó és előnyös tulajdonságokat kiemelő reklám is lehet félrevezető, ha elhallgat olyan adatokat, amelyek a közölt tulajdonságok értelmezéséhez elengedhetetlenül szükségesek, azaz a jogsértés hiányos tájékoztatással is megvalósítható.

64. Versenyjogilag nem várható el, hogy a fogyasztó figyelmeztetésre vagy anélkül, a piaci közlés versenyjogszerűtlenségét további piaci információ felkutatásával maga küszöbölje ki (lásd a Vj-56/2006. számú ügyben hozott határozat).

Továbbá a jogsértő tájékoztatás akkor is megvalósul, ha utóbb, például az ügyfélszolgálat által, bankfiókban kapott tájékoztatás révén mód van a teljes körű valós információ megismerésére, a Tpv. 8. §-ának (1) és (2) bekezdése ugyanis a fogyasztók tisztességtelen befolyásolására alkalmas tájékoztatást tilalmazza, e sérelem pedig a jogsértő információk közreadásával befejeződik.

65. A Tpv. 67. §-ának (4) bekezdésében rögzített szabálya tekintetében (Vj-45/2006.) figyelembe veendő, amennyiben a kifogásolt tájékoztatási gyakorlat az eljárás megindítása előtt több mint öt évvel kezdődött, azonban ezen időtartamon belül fejeződött be, mivel így – figyelemmel a hivatkozott bekezdés második mondatára – nincs akadálya annak, hogy a versenyjogi értékelés az öt éven túli teljes időszakot felölelje.

Hitelkártyákkal kapcsolatos tájékoztatások

66. A Versenytanács az OTP Bank Nyrt.-vel (a továbbiakban: OTP) szemben indult Vj-56/2006. számú versenyfelügyeleti eljárásban hozott határozata szerint az eljárás alá vont vállalkozás 2003. októberétől egyes piaci tájékoztatásaiban fogyasztómegtévesztésre alkalmas módon, a Tpv. 8. § (2) bekezdés a) pontjába ütközően közölte, hogy hitelkártya termékeit a fogyasztó "akár 45 napig kamatmentesen használhatja".

67. A Versenytanács a jogsértés megállapításánál abból indult ki, hogy a bankkölcsön jogi természetéhez tartozik a felvétel időpontjától számítottan a kamat, valamint az egyéb járulékos költségek, díjak fizetésének kötelezettsége. Azonban jogilag nem tiltott, hogy a pénzügyi intézmények a fogyasztók javára ettől egyoldalúan eltérjenek és szolgáltatásukat kevésbé terhes tulajdonságokkal ruházzák fel, s így vonzóbbá teszik a fogyasztók számára, ami a piaci versenyben előnyükre válik. Ilyen eltérésnek minősül a kamatfizetés kezdő időpontjának a jogszabályi előírásnál kedvezőbb kitűzése, azaz hosszabb-rövidebb időre kamatmentesség biztosítása feltétellel, vagy anélkül.

68. Az OTP - termékismertető leprellóit kivéve - közérthetően a piacon nem közölte, hogy a kamatmentességnek egyáltalán feltétele van és milyen. A kamatmentesség egyik megállapított feltétele a hitelkeret áruvásárlásra való költése. Az áruvásárlásnak mint feltételnek, önmagából a reklámokból ki kellene derülnie, amit ha az OTP közöl is ("Ha a 45 napos periódus végéig a vásárlásra költött összeget teljes egészében visszafizeti, akkor költése kamatmentes volt"), a fogyasztók megtévesztésére alkalmas, mert a közléssel ellentétben a kamatmentesség áruvásárlás esetén is csak akkor szereshető - akár 45 napig tartóan - ha az ügyfél a hitelkeretét terhelő teljes tartozását határidőben megfizette.

69. A „hitelkeret felhasználás” kifejezés is magyarázatra szorul, hiszen valójában nemcsak az áruvásárlással oksági összefüggésben lévő tartozást kell érteni alatta, hanem a hitelkeretet a legtágabb értelemben véve sem terhelheti semmiféle késedelmes tartozás.

A „felhasznált hitelkeret”, mint az üzletszabályzat szerint is értelmezésre szoruló kifejezés megértése nem egyszerű. Versenyjogilag nem várható el, hogy a fogyasztó figyelmeztetésre vagy anélkül, a jogszerűtlen piaci közlés versenyjogszerűtlenségét további piaci információ felkutatásával maga küszöbölje ki, ráadásul úgy, hogy a további tájékozódás költségviseléssel járhat (internet), nehézkes és a tájékoztatás nem közérthető. Éppen ezért a reklámokon túli, további információ felkínálása nem mentesíti az OTP-t a versenyjogi felelősség alól, sőt az javára az adott esetben még enyhítő körülményként sem szolgál.

X.

A Versenytanács döntése

X. 1. Előkérdések

70. A Tpv. a fogyasztók megtévesztésére alkalmas magatartások tilalmazásával a gazdasági versenyt oly módon óvja, hogy nem engedi tisztességtelenül befolyásolni a fogyasztói döntés mechanizmusát. A tisztességtelen befolyásolás kihat vagy kihathat a fogyasztók azonos vagy egymást ésszerűen helyettesítő termékek közötti választásának a folyamatára, s ezáltal a verseny alakulására, ezen keresztül pedig a versenytársakra.

71. A fogyasztók felé irányuló minden (reklámként vagy más módon megnyilvánuló) tájékoztatással szemben követelmény, hogy annak alapján a fogyasztó reális képet alkothasson az adott termékről (áruról, szolgáltatásról).

72. Különösen fontos a fogyasztók pontos, megfelelő tájékoztatása azoknál a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződéseknél, ahol a felek közötti kölcsönös bizalomnak kiemelkedő szerepe van a termék sajátosságai következtében. Ezen belül a hitelezés oly mértékben érint(het) általában és a sajátos magyar viszonyok között az egyén életének alakulását, hogy a Gazdasági Versenyhivatal hatáskörébe tartozó piaci tájékoztatással szemben magasabb követelményeket kell állítani, mint kiskereskedelmi áru reklámozásánál.

A hitelkártyák esetében megnyilvánuló tájékoztatások pontosságának fontosságára mutatnak rá a PSZÁF – korábban idézett - megállapításai is.

73. A Versenytanács szerint sem várható el egyik kommunikációs eszköztől sem a teljes körű termékleírás. Ugyanakkor, ha egy tájékoztatás már megjelenít, kiemel valamely lényeges körülményt (adott esetben a kölcsön kamatmentességét), akkor azt pontosan kell tennie, nem elhallgatva egyes, a közlés helyes értelmezéséhez szükséges tényeket (jelen esetben a kamatmentesség feltételeit).

74. A jogsértő tájékoztatás akkor is megvalósul, ha utóbb mód van a teljes körű valós információk megismerésére, figyelemmel arra, hogy a Tpv. 8. §-ának (1) és (2) bekezdése a tisztességtelen befolyásolásra alkalmas tájékoztatást tilalmazza, e sérelem megvalósulása pedig a jogsértő információk közreadásával befejeződik. Önmagában az a körülmény, hogy a megtévesztő reklám hatására esetleg felkeresi a fogyasztó az eljárás alá vontat további információk beszerzése végett, már kifogásolható, hiszen ennek során az eljárás alá vont „meggyőzheti” a fogyasztót, „ráveheti” a szolgáltatás igénybevételére vagy más terméket kínálhat fel neki. Az üzleti-piaci folyamatok igen lényeges mozzanata a kölcsönös kapcsolatfelvétel, amelynek során mindkét félnek számos alternatíva áll a rendelkezésére a realizáláshoz. Ha pedig ezen kapcsolatfelvétel alapja, elindítója egy jogsértő, megtévesztő reklám, akkor egyértelmű, hogy a további informálódás (pl. a kapcsolatfelvétel valamilyen formája során) nem küszöböli ki a jogsértést.

X. 2. A tájékoztatás alkalmassága fogyasztói döntések befolyásolására

75. Jelen versenyfelügyeleti eljárás tárgyát az MKB Bank és co-branded partnerei hitelkártya tranzakciók kamatmentességéhez szükséges feltételekkel kapcsolatos tájékoztatási gyakorlata képezte.

76. A Bank tájékoztatói hosszabb időtartamon keresztül, kiterjedt kommunikáció elemeiként kerültek közzétételre.

77. Az alkalmazott kommunikációs csatornákon keresztül az érdekelt fogyasztók széles körét érthették el, preferenciarendszerük részévé válva és hozzájárulva a cég image-nek építéséhez is. A kommunikációs elemek egymást erősíthették, különösen a célzottan elért fogyasztói csoportok esetében (direct mail alkalmazása esetén). Valamennyi alkalmazott eszköz jellege lehetővé teszi a vizsgált információk pontos közzétételét. Ezen belül az interneten közzétett tájékoztatások esetében pozitívan értékelhető, hogy rövid időn belül további, pontosított információhoz juthat a fogyasztó külön "kattintással".

78. A lakossági hiteltermékek esetében a felvett hitelösszeget túl a bank által feszmított kamat, díjak, költségek határozzák meg a fizetendő összeg mértékét. Lényegesnek az a tulajdonság tekinthető, amelynek a versenytársak vagy a versenyző termékek közötti választás során jelentősége lehet. A kamatmentesség feltétlenül e körben értékelendő.

79. A fogyasztók számára az "akár 45 napig kamatmentes" információ az alacsony költségvonzat üzenetét közvetíti. Nem elhanyagolható azonban, hogy mely esetekben kerül feltüntetésre az, hogy kamatmentesség csak vásárlás esetén érhető el, továbbá valamennyi díj, költség, kamat, korábbi és aktuális tartozás törlesztése esetén. A fogyasztó számára egyéb esetekben egyáltalán nem elérhető a kamatmentesség opciója.

80. A kommunikáció hatása kapcsán megjegyzendő, hogy a már szerződött ügyfél a számlázási periódus lezárását követően kézhez kapja számlakivonatát, amely az adott havi vásárlások összegén felül a költségek, további tartozások összegét is ismerteti a teljes (törlesztendő) tartozás részeként.

X. 3. A tájékoztatások megtévesztésre alkalmassága

81. A jelen esetben a vizsgált tájékoztatások megítélésénél kiindulópont, hogy a Bank által kibocsátott hitelkártyák esetén a kölcsön akkor kamatmentes, ha

- a) a hitelkártyával vásárolnak (továbbá esetleg bizonyos átutalások esetén), de készpénzfelvétel esetén sohasem,
- b) az ügyfél megfizeti
 - ba) 2005 nyaráig a vásárlásra fordított összeget, illetve
 - bb) 2005 nyarától a havi számlakivonaton az adott elszámolási időszakra közölt „felhasznált hitelkeret” összegét, amely magában foglalja valamennyi, a kártyahasználathoz, illetve a számlához kapcsolódó tételt, azaz
 - bba) a vásárlási tranzakciók értékét,
 - bbb) a készpénzfelvételi tranzakciók értékét,
 - bbc) a kamatokat,
 - bbd) a költségeket,
 - bbe) a díjakat,
 - bbf) a jutalékokat.
- c) Az ügyfél teljesítésére a fizetési határidőn belül kerül sor.

Ha az ügyfél a számlakivonaton megjelölt fizetési határidőn belül (szerződés szerűen) nem fizeti meg teljes tartozását - 2005 nyaráig a vásárlásra fordított összeget, ezt követően a teljes felhasznált hitelkeretet -, akkor a fennálló tartozás tovább görgethető a következő elszámolási időszakra, azonban az előbbiek szerinti kamatmentesség lehetősége elvész számára.

82. Kiemelendő továbbá, hogy

- a kamatmentesség lehetőségének eléréséhez teljesítendő feltételek helyes értelmezéséhez számos meghatározás (hitelkeret, felhasznált hitelkeret, elszámolás időszak, türelmi időszak, fizetési határidő stb.), illetve a bonyolult konstrukcióra vonatkozó rendelkezések részletes ismerete szükséges, és
- ha az ügyfél nem teljesíti maradéktalanul a feltételeket, a kamatmentesség lehetősége elvész számára, amely azzal jár, hogy kamatot kell fizetnie.⁴⁸

83. Az eljárás alá vontnak helytálló, valós információkon alapuló tájékoztatást kell nyújtania a lényeges körülményekről a fogyasztói döntési folyamat valamennyi szakaszában. Amennyiben egyébként az eszköz a kiemelt információval összefüggésben álló lényeges információk közlésére alkalmas, a vállalkozás azon esetben sem mentesül e kötelezettség alól, ha a helytálló információt/további feltételeket ismertető tájékoztatásokat később az ügyfél rendelkezésére bocsátja. Az üzlethelyiségben szóban adott, a szerződésben szerepeltetett pontos információt a Versenytanács nem tekinti olyannak, amely megszünteti a korábbi megtévesztő tájékoztatás negatív hatásait.

84. Az egyes tájékoztatások tartalma a mellékletben kerül ismertetésre. A Versenytanács nem ragadott ki mondatokat szövegkörnyezetükből. Az értékelés során az egyes tájékoztatók teljes tartalmát figyelembe vette, még ha egyes szövegrészek önmagukban nem is minősültek volna megfelelőként.

Vásárlás, mint feltétel

85. A tájékoztatásoknak szükséges eleme (lett volna), hogy a fogyasztókat informálja arról, hogy a kamatmentesség csak meghatározott célú hitelfelhasználás esetén érhető el. A vásárlást (továbbá esetleg a csoportos beszédési megbízást), mint kamatmentességi feltételt kellett volna megjeleníteni, hiszen készpénzfelvétel esetén az ügyfél semmiképp nem juthat kamatmentességhez.

86. Eljárás alá vont tájékoztatóinak egy részében⁴⁹ nem közli a vásárlásra használat, mint a kamatmentesség feltételét. A tájékoztatás alkalmas a fogyasztók megtévesztésére, ha csak a kamatmentességre utal, de nem hívja fel a fogyasztó figyelmét arra, hogy a kamatmentesség (más feltételek teljesüléséhez is kötött) lehetősége nem mindenfajta, hanem csak a vásárlási tranzakciók esetében áll fenn. A feltétel közlésének hiánya egyértelműen jogellenes.

87. Eljárás alá vont tájékoztatói között található egy olyan reklámeszköz⁵⁰ amely valótlan tájékoztatást nyújt, amikor állítja, hogy készpénzfelvételre is vonatkozik a kamatmentesség.

⁴⁸ A kamatot kezdetben csak a vissza nem fizetett összegre, később az adott elszámolási periódusban hitelkártyával fizetett teljes összegre kellett megfizetni, még abban az esetben is, ha részben törlesztette tartozását.

⁴⁹ A beltéri kommunikációs eszközök - 41. db) pont, továbbá direkt marketing eszközök - 41. ee) pont.

⁵⁰ Beltéri kommunikációs eszközök (41. dc) pont).

88. A Versenytanács a vásárlási cél kifejezett említésének hiánya ellenére sem állapított meg jogsértést⁵¹ az alábbi esetekben:

a) Sokszor kiegészítésként szerepel az arra történő utalás, hogy készpénzfelvétel esetén mindenképpen kamatot számít fel a Bank. Az eljáró versenytanács úgy tekintette, hogy a készpénzfelvétel kamatozó jellegére való utalással a reklámok a kellő gondosságot tanúsító fogyasztó figyelmét felhívják arra, hogy a kamatmentesség – a reklámban szereplő korábbi állítás ellenére – nem érvényesül a kölcsön bármilyen célú felhasználása esetén.

b) Számos esetben szerepelt a tájékoztatásban, hogy a „költések” kamatmentesek, illetőleg a "hitelkártyával fizetés"-re utalás. Az ügyfél az esetek jelentős részében vásárlás, szolgáltatás ellenértékét egyenlíti ki, így e megjelöléseket a feltétel burkolt közlésének tekintette a Versenytanács.

Egyéb költségek, díjak kiegyenlítésének szükségessége

89. A kamatmentesség elérésének az is feltétele, hogy az adós visszafizesse mindazt, amit a Bank a kamatmentesség elérése érdekében elvár. 2005 nyaráig elegendő volt a vásárlások összegét visszafizetni. Ezt az akkori reklámok tartalmazták is. 2005 nyarától a kamatmentesség elérésének az is feltétele, hogy az adós valamennyi költséget, díjat, tartozást törlesszen. E kötelezettség kommunikálása tekintetében a közzétett banki tájékoztatások többféleképpen is jogsértők.

a) A 2005. nyara előtti időszakban már használt és 2005 nyarát követően a megváltozott körülmények ellenére változatlan tartalommal közölt tájékoztatások jogsértővé váltak.⁵²

b) A tájékoztatások egy részében⁵³ a fogyasztó nem kap tájékoztatást arról, hogy áruvásárlás esetén is csak akkor szereshető kamatmentesség, ha az ügyfél a hitelkeretét terhelő teljes tartozását (teljes felhasznált hitelkeretet) a fizetési határidőn belül megfizette, illetve nem kerül közérthetően ismertetésre, hogy a „teljes visszafizetés” nem kizárólag a vásárlások ellenértékének megtérítését jelenti, hanem valamennyi költség, díj kiegyenlítését is. Az olyan példák, amelyek nem térnek ki a vásárlásra költött összegem túl visszafizetendő tételekre, azt sugallják a fogyasztó számára, hogy a vásárlásokra fordított összegek teljes visszafizetése esetén érvényesül a kamatmentesség. A fogyasztóban az a kép alakul ki, hogy a kamatmentességhez elegendő, ha az áruvásárlással kapcsolatos tartozását kiegyenlíti, miközben ez a kamatmentesség megszerzéséhez nem elégséges, s erre a körülményre a kapott tájékoztatásokból életszerűen következtetni nem lehet.

90. Tekintettel arra, hogy a bank 2005 nyarától

- nemcsak a vásárlások összegét,
- hanem a korábbi tartozások, költségek, díjak összegét is

a hitelkeret terhére számolja el, ezen fogalmak értelmezésre szorulnak. Annál is inkább, mivel a mindennapi életben elfogadott jelentése szerint a „felhasznált hitelkeret” az ügyfél rendelkezésére álló keret terhére felvett kölcsönt jelentené, abba nem tartozna bele a banki szolgáltatások ellenértéke (amelyek külön nevesítését a bank maga is szükségesnek tartotta vonatkozó definíciójában).

⁵¹ A versenytanács e tájékoztatásokkal kapcsolatban értelemszerűen nem szabott ki bírságot.

⁵² A honlapi tájékoztatás (42.aa) pont) 2005. nyaráig összhangban van a kamatmentességi követelményekkel, 2005 nyara és a tájékoztatás honlapról történő 2006. VI. 09-i levétele között azonban a kamatmentességhez nem volt már elegendő a vásárlás összegének visszafizetése.

⁵³ Vö. 42. ab), b), ca), cb), d), eb), fa), gd), és h) pontok.

91. Az érintett tájékoztatás értelmezésének szükségességét erősíti továbbá, hogy amennyiben nem törleszti a fennálló tartozás teljes összegét az ügyfél, a bank a türelmi időszakban már visszafizetett összegre is kamatot számít fel. Ez a korábbi gyakorlatához képest módosult szabály, és ha csak az első hónapban is kerül ily módon felszámításra a kamat, tekintettel arra, hogy ekkor legmagasabb a tartozás összege, jelentős többletköltséget is jelenthet az ügyfél számára. A Bank korábbi gyakorlatáról például következők szerint tájékoztatta ügyfeleit:

- a) "Így Ön a visszatörlesztett 20.000 Ft-ot kamatmentesen használta 30 napig" (2004. júniusától 2006. júniusáig olvasható honlapi tájékoztatás, MKB Visa Classic Hitelkártya), illetve
- b) "A hitelkamat alapja: az adott számlázási időszakban fennálló tartozás, csökkentve a számlázási időszakban, valamint a türelmi időszakban a hitelszámlára befizetett összeggel (2006. május Hitelkártya szótár). Megjegyzendő, hogy a termékleírások vonatkozó része 2005. júliusában, az ÁSZF rendelkezései pedig 2006. márciusában módosultak⁵⁴, így a tájékoztatások ezen időszakon belül e tekintetben is tévesek lehettek.

92. A befizetések bank általi elszámolása a Ptk. 293. §-ának megfelelő sorrendben történik. Ha az ügyfél - a kommunikáció figyelembevételével - kifejezetten csak vásárlásai összegét fizette volna be, nem érthette volna el a kamatmentességet, lévén az utolsóként fennmaradó részt fordítja a bank a vásárlási tranzakciók törlesztésére.

93. A banki gyakorlat 2005 nyarán történő megváltozása tovább erősítette a precíz tájékoztatás szükségességét, hiszen a fogyasztók egy része a régi követelményt ismerte vagy saját tapasztalatából, amire hitelkártya tulajdonosként tett szert, esetleg a Bank korábbi tájékoztatásaiból, akár anélkül is, hogy a Bank ügyfele lett volna.

X. 4. Eljárás alá vontak felelősségére vonatkozó kérdések

A Bank felelőssége

94. Az érintett hitelkártya termékek esetében a termék kibocsátója, az igénybevétel feltételeinek meghatározója az MKB Bank, amely

- Visa Classic, MasterCard Gold termékét önállóan,
- további termékeit partnereivel közösen kommunikálta.

95. A Versenytanács elfogadta a Bank azon állítását, mely szerint a beltéri kommunikációs eszközök többsége – „az ügyféltájékoztatók minden esetben” - részletes tájékoztatást tartalmaz. (49. pont) Kivételt képeznek az alábbi beltéri plakátok:

- a) MKB Hitelkártya plakát 2000., amely a vásárlás mellett a készpénzfelvételt is említi,
- b) MKB-T-Mobile MasterCard Gold Hitelkártya plakát 2005. március, amely nem tartalmazza a vásárlási célt, mint feltételt.

96. A Versenytanács nem fogadta el a Bank azon állítását (50. pont), mely szerint az előzetes álláspont 53. d) pontjában foglaltakkal szemben a Banknak nincs olyan reklámhordozója, illetve tájékoztatója, amely kifejezetten azt állítaná, hogy készpénzfelvételre is vonatkozik a kamatmentesség. MKB Hitelkártya plakát 2000. évből tartalmazta kifejezetten a készpénzfelvétel kifejezést. Emiatt a régi egyedi eset miatt azonban a versenytanács nem szabott ki bírságot.

⁵⁴ 2006. április 24-től hatályosak

97. A Versenytanács - szemben a Bank kritikai megjegyzésével (51. pont) - az előzetes álláspont 53. d) pontjának az első és második francia bekezdésében nem ugyanazon típusú tájékoztatást említi. Bár mindkettőből hiányzik a vásárlási célú felhasználás, mint feltétel említése, de az elsőben ez a szöveggörnyezetből kiértelmezhető, ezért a versenytanács nem két, hanem csak egy feltétel hiányát róta fel, amit az aláhúzás is jelez.

98. A Bank állította, hogy kifogásolt reklámjai csupán a fogyasztói döntés előkészítését, a döntés meghozatalára való felkészülést szolgálják. A fogyasztó a döntését a folyamat végén hozza csak meg, amikor már - a viszonylag hosszú előkészítés során - valamennyi információhoz hozzájutott. (52. pont) A Versenytanács megítélése szerint ez az értelmezés indokolatlanul szűkíti a fogyasztói döntés fogalmát, gyakorlatilag a szerződéskötéssel azonosítja azt. A Versenytanács szerint a szolgáltató kiválasztása is a fogyasztói döntési folyamat része, márpedig azt a Bank is elismerte, hogy a reklám abban befolyásolja a fogyasztót, hogy gondolkozni kezdjek arról, igényel-e hitelkártyát, pl. az MKB Banktól.

99. A Versenytanács elfogadta a Bank azon állítását (59. pont), mely szerint a bannerekre kattintva azonnal a hitelkártya menüpont jelent meg a képernyőn, és a hitelkártya termékoldala tartalmazta a hitelkártya jellemzőit, ideértve a kamatszámítás módját (példával bemutatva).

100. A Bank kifogásolt reklámjai – bár a Bank szándéka szerint (vö. 54. pont) csak a termék iránti érdeklődés felkeltését célozzák – versenyjogi értelemben nem minősülnek figyelemfelhívó reklámnak, mivel konkrét termékfelnyre (kamatmentesség) hívják fel a figyelmet.

101. Tény, hogy az egyes kommunikációs eszközök nem egyforma kapacitásúak (54. pont), de a Banknak kellett volna azt tekintetbe venni, hogy egyes eszközök nem alkalmasak arra, hogy a termékre vonatkozó állítás feltételeit közöljék.

102. A Bank álláspontja szerint az „akár” szócska alkalmazásával azt hangsúlyozták a reklámok, hogy „akár ingyenes” is lehet a kölcsön. (55. pont) A versenytanács álláspontja szerint az „akár” szó elhelyezése folytán a fogyasztó nem úgy értelmezi a tájékoztatást, hogy a kamatmentességnek vannak feltételei, hanem úgy, hogy a kamatmentesség maximális időtartama 45 nap.

103. A mellékletben felsorolt – jogsértőnek minősített – kommunikációk közzétételével a Bank a Tptv. 8. § (2) bekezdés a) pontjába ütköző magatartás valósított meg, amelyet a Tptv. 77. § (1) bekezdés d) pontja alapján állapított meg az eljáró versenytanács.

104. A Versenytanács bírság kiszabását is indokoltnak tartotta. A Versenytanács a Tptv. 78. § (3) bekezdésében foglalt szempontok alapján határozta meg a bírságot.

105. A Bank vitatta az előzetes álláspontban szereplő súlyosító körülményeket (57. pont). Ezek közül kettőt – a Bank nem jelentős szereplő a hazai hitelkártyapiacra, és nem valósult meg halmozott jogsértés, mert egyetlen magatartást vizsgált a GVH. – a Versenytanács tényyszerűségük alapján fogadott el. A Bank álláspontjával szemben a Versenytanács úgy ítélte meg, hogy jelentős összegű a hitelkártyával kapcsolatos reklámköltség, ami, a hitelkártyákkal kapcsolatos marketingkiadásoknak 6.7%-a, de súlyosító körülményként nem értékelte ezt a körülményt.

106. Súlyosító körülményként értékelte a Versenytanács azt, hogy a banki gyakorlat 2005 nyarán bekövetkező változása ellenére nem nyújtott egyértelmű tájékoztatást arról, hogy már

nem elegendő a vásárlások összegének visszafizetése a kamatmentesség eléréséhez (101. pont).

107. A Bank által sorolt enyhítő körülmények (58. pont) közül az alábbiakat látta megállapíthatónak a Versenytanács:

a) A Banknál a hitelkártya üzletágban a vizsgált időszakban még nem halmozódottak fel elegendő tapasztalat (a kibocsátott hitelkártyák száma 2004-ben érte el a piaci részesedés méréséhez értékelhető darabszámot).

b) A Bank részesedése a hazai hitelkártyapiacra elenyésző⁵⁵ volt a vizsgált időszakban.

c) A Bank együttműködő magatartást tanúsított:

- a versenyfelügyeleti eljárás megindulását követően azonnal megváltoztatta tájékoztatásait,
- a tárgyalást követően ismételt felhívta az ügyintézők figyelmét a részletes ügyfél-tájékoztatás jelentőségére,
- jelezte kötelezettségvállalási szándékát, és a gyakorlatba is átültette az abban jelzett terveit (vö. f) és i) pontok).

d) A kamatszámításról a fogyasztó különböző forrásokból is informálódhatott:

- a Bank honlapjáról,
- a bankfiókokban elérhető ügyféltájékoztató anyagokból (példát is tartalmazó szórólap) hitelkártya-szótárból és az ügyintézőtől kapott szóbeli tájékoztatás révén,
- a Bank Call Centerében az ügyintéző által adott szóbeli tájékoztatásból, továbbá
- az üzletszabályzatból és
- a kondíciós listából. (53. pont).

e) A Bank által alkalmazott számítógépes rendszerben 2005 nyarán bekövetkezett változás következménye az, hogy szigorodott a kamatmentességnek a visszafizetendő tartozások körével kapcsolatos feltétele.

f) A MobilBANKár szolgáltatás keretében 2004 óta kétfajta SMS-t is kap az ügyfél: az elsőt a havi zárást követően a törlesztés összegéről, a másodikat pedig a türelmi időszak végét követően. 2009. őszől egy harmadik SMS-t is bevezettek, mellyel a türelmi idő lejártá előtt azok figyelmét hívják fel, akik még nem teljesítettek befizetést a hitelkártya számlára. A 2005 nyarán bevezetett új rendszer⁵⁶ kapcsán tehát automatikusan a visszafizetendő tartozás magasabb összegéről kapott SMS üzenetet az adós. Ezt a tájékoztatást valamennyi hitelkártya-birtokos megkapta. A Bank nem számított fel díjat az SMS-ért.

g) Részben az előző pontban rögzített változás eredményeként kifejezetten kevés fogyasztói panasz érkezett amiatt, hogy hitelkártya-birtokos ne kapta volna meg a kamatmentességet. A 3-4 panaszos számára a Bank visszatérítette a felszámított kamat összegét.

h) A magatartás tanúsítása és a határozat meghozatala között eltelt hosszabb időre (melyben nem merült fel adat a jogsértés folytatására, ismétlésére vonatkozóan) tekintettel a Versenytanács úgy látta, hogy alacsonyabb mértékű bírságtól is kellő prevenció hatás remélhető.

i) A Bank a hitelkártyákkal összefüggő minden kampányában kiemelt figyelmet fordít a kamatszámítással kapcsolatos tájékoztatásra.

108. Nem vette figyelembe enyhítő körülményként a versenytanács azt, hogy a Bank a felső közép- és e fölötti fogyasztói szegmenseket célozza meg szolgáltatásaival, így a lakossági stratégiája tudatos, szofisztikált ügyfélkör megnyerésére irányul minőségi szolgáltatás nyújtása révén. A Versenytanács megítélése szerint a Bank jelen eljárásban vizsgált valótlan tartalmú, továbbá a valós körülményeket elhallgató, elrejtő tájékoztatása bármely banki

⁵⁵ A Bank részesedése a hazai hitelkártyapiacra 1,57% volt 2006-ban.

⁵⁶ A Vj-189/2006/063 sz. beadvány 5. pontja szerint a MobilBANKár szolgáltatás már 2004 óta kötelező a hitelkártya használathoz.

fogyasztó megtévesztésére alkalmas volt, a 2005 nyarán bekövetkezett változásra is figyelemmel.

109. Kisebbsúlyú enyhítő körülményként vette figyelembe a Versenytanács azt, hogy a hitelkártya szerződés megkötésekor a fogyasztó a valóságnak megfelelő információkat kap, azzal, hogy az Üzletszabályzat csak 2006. április 24.-től követi a 2005 nyarán bekövetkezett változást.

110. Egyes magatartásokhoz kapcsolódóan további enyhítő körülményként vette figyelembe a Versenytanács

- a) a vásárlás, mint feltétel elhallgatása kapcsán azt, hogy
 - a reklámkampány során alkalmazott tizenötféle tájékoztatási eszköz közül csak háromféle, és tájékoztatási eszközönként csak egy-egy minősül jogsértőnek, és
 - a hitelkártyákat – részben a maximum előírás, részben a magas díj következtében - ritkán használják készpénzfelvételre a bank ügyfelei,⁵⁷
- b) az egyéb költségekkel, díjakkal kapcsolatos elhallgatás kapcsán azt, hogy
 - 2005 nyaráig ez nem volt megtévesztő,
 - ezt követően sem állapítható meg kifejezett megtévesztő szándék, inkább a nem eléggé gondos fogalmazás, a nem konzekvens szóhasználat és a nagyon leegyszerűsített példák vezethették téves értelmezéshez a fogyasztót.

A banki partner felelőssége

111. Az MMI nem vett részt az értékesítésben, és az általa megjelentetett reklámanyagok a kamatmentességre vonatkozó tájékoztatást nem tartalmaztak. E körülményekre tekintettel a Versenytanács jelen határozatban megállapította, hogy az MMI nem követett el jogsértést.

XI. Egyebek

112. A GVH hatásköre a Tpvt. 45. §-án, illetékessége a Tpvt. 46. §-án alapul.

113. A Versenytanács a Tpvt. 77. § (1) bekezdés d) pontja alapján állapította meg, hogy a kifogásolt magatartás a Tpvt. 8. § (2) bekezdés a) pontjába ütközik. A bírság kiszabására a Tpvt. 78. §-a alapján került sor.

114. A határozattal szemben a jogorvoslati jogot a Tpvt. 83. § (1) bekezdése biztosítja.

115. A bírságot a határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül kell megfizetni, függetlenül attól, hogy a határozattal szemben keresetet terjesztenek-e elő. A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) 116. § (1) bekezdése a) pontja szerint a keresetlevél benyújtásának a döntés végrehajtására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban a keresetlevélben a döntés végrehajtásának felfüggesztését kérheti. A végrehajtást a kérelem elbírálásáig a GVH Versenytanácsa nem foganatosíthatja.

⁵⁷ A pontos adatok a Vj-189/2006/063 sz. beadvány 4. pontjában találhatóak.

117. A bírságnak a Gazdasági Versenyhivatal 10032000-01037557-00000000 számú bírságbevételei számla javára történő befizetéskor a közlemény rovatban feltüntetendő:

- az eljárás alá vont neve,
- a versenyfelügyeleti eljárás száma,
- a befizetés jogcíme (bírság).

118. A Ket. 138. § (1) bekezdése szerint a pénzfizetési kötelezettségének határidőre eleget nem tevő késedelmi pótlékokat köteles fizetni. A (3) bekezdés szerint a késedelmi pótlék mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. Ennek ellentételezéseként a Tptv. 83. § (5) bekezdése úgy rendelkezik, hogy ha a Versenytanács határozata jogszabályt sértett és ennek következtében az ügyfélnek igénye keletkezik a bírság visszatérítésére, a visszatérítendő összeg után a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeres összegének megfelelő kamatot is meg kell téríteni.

Budapest, 2009. november 23.

Melléklet - Az MKB Bank⁵⁸ által adott tájékoztatások

A táblázat utolsó két oszlopa az eljárás során vizsgált két szempont alapján külön-külön jogsértőnek („jogs”), illetőleg nem jogsértőnek („-”) értékeli az egyes tájékoztatásokat

Az egyes tájékoztatások értékelése kapcsán figyelembe veendő az eltérő színnel kiemelt szövegrészek és – a második értékelési szempont tekintetében – a közzététel dátuma.

1. Elektronikus médium

A www.mkb.hu honlapon közzétett információk szerint:

| | | Felhaszná- lási cél | Vissza- fizetendő tartozás |
|---|-----------------------|------------------------|----------------------------------|
| MKB Visa Classic Hitelkártya | 2003.06.02-től | - | - |
| <p>MKB Visa Classic Hitelkártya</p> <p>Az MKB Hitelkártya több az eddig megismert bankkártyáknál! A kártyához hitelkeret kapcsolódik, melyet Ön tetszés szerint akár 45 napig kamatmentesen is használhat, míg lekötött pénze biztonságosan kamatozik.</p> <p>...</p> <p>Az MKB Hitelkártya jellemzői</p> <ul style="list-style-type: none">• Hitelkeret• Minimális törlesztési kötelezettség• Kamatozás (akár 45 napos kamatmentes időszak!)• Hogyan igényelhet MKB Hitelkártyát? (igénylési feltételek, szükséges dokumentumok)• Hitelkártya szótár ... <p>Milyen előnyökkel jár az MKB Hitelkártya? ...</p> <ul style="list-style-type: none">• Hitelkeretét szabadon felhasználhatja akár vásárlásra, akár készpénzfelvételre, míg lekötött pénze kamatozik.• Az igénybe vett hitel visszafizetését tetszés szerint ütemezheti, csak a felhasznált hitelösszeg 10%-át (minimum 2.000 Ft) kell minimálisan törleszteni havonta.• A visszafizetés ütemezésétől függően a kamatmentes napok száma akár 45 nap is lehet. ... <p>Hitelkeret</p> <p><i>Az MKB az Ön kártyaigénylése és hitelképessége alapján személyre szabott hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével a igénybe vehető hitelkerete csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</i></p> <p>Bankunk minden hónapban számlakivonatot küld Önnek a kártyával történt költségekről, az igénybe vett és a még igénybe vehető hitelkeretéről, a visszafizetendő minimális törlesztési összegéről. ...</p> <p>Kamatozás</p> <ul style="list-style-type: none">• Bankkártyával történő vásárlás esetén, példa• Bankkártyával történő készpénzfelvétel esetén• Késedelmi díj és -kamat• Hitelkeret túllépési díj | | | |

⁵⁸ A Vj-189/2006/004. számú irat 2006. évre vonatkozóan, a Vj-189/2006/37. szám alatti beadvány a teljes időtartamra nézve tartalmazza az anyagokat. A zárójelben feltüntetett számok az egyes tájékoztatók Vj-189/2006/004. számú irat szerinti megjelölését jelzik.

Bankkártyával történő vásárlás esetén:

Amennyiben adott hónapban lebonyolított vásárlásai összegét a számlakivonat készítésének dátumától kezdődő 15 napon belül visszafizeti, úgy a hitel összegét Ön kamatmentesen használta!

Ha a felhasznált hitelösszeget továbbra is igénybe szeretné venni, úgy elegendő csak a fennálló tartozás 10%-át, minimum 2.000 Ft-ot befizetnie, a további visszafizetést pedig tetszés szerint ütemezheti!

Példa:

Ön 2002. január 10-én 50.000 Ft értékben vásárolt MKB Hitelkártyájával egy órát, más költsége nincsen. 2002. január 31-én csütörtökön január havi költségeiről elkészítjük számlakivonatát. Ettől a dátumtól fogva Önnek 15 naptári nap áll rendelkezésére, hogy tartozásait rendezze. Ez az úgynevezett Türelmi időszak. Ekkor Ön tetszés szerint a következőlehetőségek közül választhat:

- Ön úgy dönt, hogy teljes egészében törleszti az 50.000 Ft-ot 2002. február 15-én (türelmi időszak utolsó napja). Ebben az esetben 36 napig kamatmentesen használta a Bank pénzét! A további rendelkezésére álló hitelösszeg pedig újra feltöltődik a maximumra.
- Ön úgy határoz, hogy az összegre továbbra is szüksége van, így nem törleszti vissza a teljes felhasznált hitelösszeget, csak egy bizonyos részét, mondjuk 20.000 Ft-ot. Ezt befizeti hitelszámlájára 2002. február 10-én. Így Ön a visszatörlesztett 20.000 Ft-ot kamatmentesen használta 31 napig, és az továbbra is szabadon felhasználható MKB Hitelkártyájával. A fennmaradó 30.000 Ft tartozás törlesztését pedig a következő hónapokban tetszés szerint ütemezheti a törlesztési kötelezettség figyelembevételével. A türelmi időszakon belül nem rendezett tartozás összegére a vásárlás napjától, azaz 2002. január 10-étől számítunk fel hitelkamatot.
- Önnek lehetősége van arra, hogy csak a minimálisan befizetendő törlesztő részletet fizesse be 2002. február 15-éig, ami a jelen példában 5.000 Ft. A fennmaradó 45.000 Ft törlesztését tetszőlegesen ütemezheti a továbbiakban.

...

Hitelkártya szótár ...

Teljes hitelkeret

A Bankhoz eljuttatott hitelkártya kérelem alapján a Bank személyre szabott, feltöltődő hitelkeretet ajánl Önnek, amely a hitelkártya tranzakciókhoz tetszőlegesen igénybe vehető. A hitelkártya tranzakciók, díjak, kamatok összegével a rendelkezésre álló hitel összege csökken, a törlesztett, illetve visszafizetett összeg a hitel-számlán történt könyvelését követő naptól újra felhasználható.

Igénybe vett hitel

A főkártya-birtokos és társkártya-birtokosok által az adott számlázási időszakban végrehajtott hitelkártya tranzakciók, továbbá a díjak, kamatok és minden, a megelőző számlázási időszakokból származó még nem rendezett tartozások összege.

Igénybe vehető hitel

A hitelkártya tranzakciókhoz rendelkezésre álló összeg, amely a teljes hitelkeret és az igénybe vett hitel különbsége, csökkentve a már engedélyezett, de a hitel-számlán még nem könyvelt (függőben lévő) tranzakciók összegével.

...

Kamatmentes időszak

Amennyiben a számlázás napjától kezdődő 15 napos türelmi időszak alatt beérkezik az aktuális számlázási időszakban keletkező vásárlási tranzakciók összegének törlesztése, hitelkamatot nem számítunk fel (kamatmentes időszak). A kamatmentes időszak kizárólag a hitelkártyával történő fizetés esetére érvényes, készpénzfelvétel esetén nincs kamatmentes időszak.

Kamatszámítás

A hitelkamat alapja: az adott számlázási időszakban fennálló tartozás, csökkentve a számlázási időszakban, valamint a türelmi időszakban a hitel-számlára befizetett összeggel. A hitel-számlán fennálló tartozásnál nagyobb összeg befizetése esetén a túlfizetés összegére betéti kamatot nem írunk jóvá. A kamatot a tranzakció napjától számítjuk fel mindaddig, amíg Ön a tartozását ki nem egyenlíti. ...

| | | | |
|---|---|---|---------------------------------------|
| | 2004.06.08-től módosultak az alábbiak: (a további részek változatlanok) | - | 2005. nyara után jogs |
| ... <i>Példa:</i> Ön 2004. június 10-én 50.000 Ft értékben vásárolt MKB Hitelkártyájával egy órát, más költése nincsen. 2004. június 30-án január havi költéseiről elkészítjük számlakivonatát. Ettől a dátumtól fogva Önnek 15 naptári nap áll rendelkezésére, hogy tartozásait rendezze . Ez az úgynevezett Türelmi időszak. Ekkor Ön tetszés szerint a következő lehetőségek közül választhat: <ul style="list-style-type: none"> • Ön úgy dönt, hogy teljes egészében törleszti az 50.000 Ft-ot 2004. július 15-én (türelmi időszak utolsó napja). Ebben az esetben 35 napig kamatmentesen használta a Bank pénzét! A további rendelkezésére álló hitelösszeg pedig újra feltöltődik a maximumra. • Ön úgy határoz, hogy az összegre továbbra is szüksége van, így nem törleszti vissza a teljes felhasznált hitelösszeget, csak egy bizonyos részét, mondjuk 20.000 Ft-ot. Ezt befizeti hitelszámlájára 2004. július 10-én. Így Ön a visszatörlesztett 20.000 Ft-ot kamatmentesen használta 30 napig, és az továbbra is szabadon felhasználható MKB Hitelkártyájával. A fennmaradó 30.000 Ft tartozás törlesztését pedig a következő hónapokban tetszés szerint ütemezheti a törlesztési kötelezettség figyelembevételével. A türelmi időszakon belül nem rendezett tartozás összegére a vásárlás napjától, azaz 2004. június 10-étől számítunk fel hitelkamatot. • Önnek lehetősége van arra, hogy csak a minimálisan befizetendő törlesztő részletet fizesse be 2004. július 15-éig, ami a jelen példában 2.500 Ft. A fennmaradó 47.500 Ft törlesztését tetszőlegesen ütemezheti a továbbiakban. ... | | | |
| | 2006.06.09-től a példa az alábbiak szerint módosult: | - | jogs |
| ... <i>Példa:</i> Ön 2006. januárjában két vásárlást bonyolított MKB hitelkártyájával: január 10-én 5 000 Forint értékben, 20-án 10 000 Forint értékben. 2006. január 31-én január havi költéseiről elkészítjük számlakivonatát. Ettől a dátumtól fogva Önnek 15 naptári nap áll rendelkezésére, hogy tartozásait rendezze. Ez az úgynevezett Türelmi időszak. Ekkor Ön tetszés szerint a következő lehetőségek közül választhat: <ul style="list-style-type: none"> • Ön úgy dönt, hogy teljes egészében törleszti a 15 000 Ft-ot 2006. február 15-én (türelmi időszak utolsó napja). Ebben az esetben 35 napig kamatmentesen használta a Bank pénzét! A további rendelkezésére álló hitelösszeg pedig újra feltöltődik a maximumra. • Ön úgy határoz, hogy az összegre továbbra is szüksége van, így nem törleszti vissza a teljes felhasznált hitelösszeget, csak egy bizonyos részét, mondjuk 5 000 Ft-ot. Ezt befizeti hitelszámlájára 2006. február 11-én. Így a Bank az 5 000,- Ft összegű vásárlás után a 2006. 01.10 – 2005.02.11-ig tartó időszakra, valamint a 10 000,- Ft összegű vásárlás után a 2005.01.20 – 2005.02.28-ig tartó időszakra, hitelkamatot számít fel a február havi számlazáráskor. A fennmaradó 10 000 Ft tartozás törlesztését pedig a következő hónapokban tetszés szerint ütemezheti a törlesztési kötelezettség figyelembevételével. A türelmi időszakon belül nem rendezett tartozás összegére a vásárlás napjától számítunk fel hitelkamatot. • Önnek lehetősége van arra, hogy csak a minimálisan befizetendő törlesztő részletet fizesse be 2006. február 15-éig, ami a jelen példában 2 000 Ft. A fennmaradó 13 000 Ft törlesztését tetszőlegesen ütemezheti a továbbiakban. | | | |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | 2007. április 24-től a tájékoztatás szövege a következő: | - | - |
| <p>Milyen előnyökkel jár az MKB Hitelkártya? ...</p> <p>...</p> <ul style="list-style-type: none"> Az igénybe vett hitel visszafizetését tetszés szerint ütemezheti a minimális havi törlesztési kötelezettség megfizetése mellett. (Ebben az esetben nem áll fenn kamatmentesség.) <p>...</p> <p>Vásárlás esetén legfeljebb 45 napos kamatmentességet biztosítunk, az alábbi feltételek teljesülése esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> Hitelkártya vásárlásra történő felhasználása; A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik; A hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozás (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül; és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn a hitelkártya használat körében. <p>Törlesztés/visszafizetés összege: Amennyiben a számlakivonat készítésének napján fennálló tartozás a türelmi időszakon belül csak részben kerül rendezésre, akkor a Bank a visszafizetett összegre is kamatot számít fel mind a vásárlások, mind pedig a készpénzfelvetelek összege alapján, a felhasználás napja és a visszafizetés napja közötti időszakokra.</p> <p>Kamatmentes napok száma: A teljes tartozás türelmi időn belüli rendezése esetén a kamatmentes napok száma függ a hitel igénybevétele és a visszafizetés napja között eltelt naptári napok számától.</p> <p>Példa a kamatmentességre</p> <p>Tételezzük fel, hogy Ön hitelkártyájával június elsején 15 000 forint összegben vásárol születésnapi ajándékot, majd 15-én 55 000 forintot fizet egy wellness hétvégéért. Július elején számlakivonatban értesítjük, hogy júniusban 70 000 forint hitelt használt fel. Amennyiben július 15-ig az összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15 000 forint esetében 45 napig, 55 000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja Bank pénzét. ...</p> <p>Hitelkeret</p> <p><i>Az MKB az Ön kártyaigénylése és hitelképessége alapján személyre szabott hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével a igénybe vehető hitelkerete csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</i></p> <p>...</p> <p>Hitelkártya szótár (kiemelve csak a módosult/új szövegrészek)</p> <p><i>Igénybe vehető hitel</i></p> <p>A hitelkártya tranzakciókhoz rendelkezésre álló összeg, amely a teljes hitelkeret és az igénybe vett hitel különbsége, csökkentve a már engedélyezett, de a hitelszámlán még nem könyvelt (függőben lévő) tranzakciók összegével.</p> <p>Készpénzfelvételre a hitelkeret összegének maximum 50%-a vehető igénybe. Amennyiben a hitelkeret összegének 50%-a készpénzben felhasználásra került, újabb készpénzfelvételre csak akkor van mód, ha a rendelkezésre álló összeg meghaladja a hitelkeret 50%-át. ...</p> <p><i>Kamatmentes időszak</i></p> <p>Amennyiben a hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozás (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül megtörténik, és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn a hitelkártya használat körében, abban az esetben az előző hónapban végrehajtott vásárlási tranzakciók, illetve a csoportos beszédési megbízás után hitelkamatot nem számítunk fel. (kamatmentes időszak).</p> <p>A készpénzfelvételi tranzakciók után minden esetben kamatot számít fel a Bank. (nincs kamatmentes időszak)</p> <p><i>Kamatszámítás</i></p> <p>Amennyiben az ügyfél a zárlati elszámoláskor fennálló tartozását a türelmi időn belül nem vagy csak részben fizeti meg, a tartozásként nyilvántartott összeg után (ill. a készpénzfelvételi tranzakciók után minden esetben) a tranzakció(k) dátumától számítva, a Bank hitelkamatot számít fel.</p> <p>A kamatszámítás képlete: ...</p> | | | |

| | | | |
|---|----------------------|---|-------------------------------|
| MKB-Allianz Hitelkártya | 2004. november 4-től | - | 2005 nyara után jogs |
| <p>MKB-Allianz Hitelkártya</p> <p>...</p> <p>HOGYAN?</p> <p>Havi költéseiről minden hónap végén számlakivonatban értesítjük. Ezt követően 15 nap áll rendelkezésére fennálló tartozásainak kifizetésére, hogy az előző hónapban lebonyolított vásárlásai és AHB díjlehívása kamatmentes maradjon.</p> <p>Az akár 45 napos kamatmentes időszak igazodik az általában havonta, rendszeresen kapott jövedelmekhez, így kiadásait folyamatosan kamatmentesen növelheti meg hitelkerete összegével.</p> <ul style="list-style-type: none"> • amíg hitelkártyájával vásárol, addig az Ön pénze kamatozhat, • amennyiben nem kívánja teljes összegben visszafizetni a felvett hitelt, elegendő igénybe vett hitelkeretének 5%-át - minimum 2.000 Ft - törlesznie. Ebben az esetben a vissza nem törlesztett összegeket a vásárlás és díjlehívás időpontjától kamat terheli, • az egyszerű kamatfeltételek miatt költsége tervezhető, háromféle módon is segítheti gazdálkodását az Ön választása szerint: <ul style="list-style-type: none"> - ha a kamatmentes időszakon túl törleszt, kedvező kamatú, rugalmas hitelhez jut. - ha a kamatmentes időszakban rendszeresen törleszt, folyamatos kamatmentes hitelhez jut. - ha alkalmyszerűen használja, biztonságot nyújt váratlan kiadások esetén, hirtelen jött ötletek megvalósításához. • a vásárlási tranzakció díjmentes, készpénzfelvétel esetén a kamatot a készpénzfelvétel időpontjától számítjuk fel, tehát ekkor nincs kamatmentes időszak, • kártyájához két társkártyát is igényelhet, hogy a kártya előnyeit családtagjaival is megoszthassa. <p>...</p> <p>Különleges, mert</p> <p>...</p> <p>E mellett csoportos beszédési megbízást adhat az Allianz Hungária Biztosítónál meglévő biztosításainak díjfizetésére, mely a bankkártyás vásárlásokhoz hasonlóan szintén kamatmentes lehet, amennyiben a terhelést követő hónap 15-éig teljes hiteltartozását megfizeti, valamint további szolgáltatásainkat is igénybe veheti a Kondíciós Listában feltüntetettek szerint.</p> | | | |

| | | | |
|---|--|---|---|
| | 2007. április 25-től módosultak a következők: | - | - |
| <p>Hogyan történik a hitel visszafizetése? Havi költségeiről minden hónap utolsó munkanapján készített számlakivonatban értesítjük. Ezt követően 15 nap áll rendelkezésére fennálló tartozásainak kifizetésére, ... Legfeljebb 45 napos kamatmentességet élvezhet az alábbi feltételek teljesülés esetén: A kamatmentesség feltételei</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hitelkártya vásárlásra történő felhasználása; • A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik, • A hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozás (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül; és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn a hitelkártya használat körében, <p>Törlesztés/visszafizetés összege: Amennyiben a számlakivonat készítésének napján fennálló tartozás a türelmi időszakon belül csak részben kerül rendezésre, akkor a Bank a visszafizetett összegre is kamatot számít fel mind a vásárlások, mind pedig a készpénzfelvevételek összege alapján, a felhasználás napja és a visszafizetés napja közötti időszakra.</p> <p>Kamatmentes napok száma: A teljes tartozás türelmi időn belüli rendezése esetén a kamatmentes napok száma függ a hitel igénybevétele és a visszafizetés napja között eltelt naptári napok számától</p> <p>Példa a kamatmentességre Tételezzük fel, hogy Ön hitelkártyájával június elsején 15 000 forint összegben vásárol születésnap ajándékot, majd 15-én 55 000 forintot fizet egy wellness hétvégéért. Július elején számlakivonatban értesítjük, hogy júniusban 70 000 forint hitelt használt fel. Amennyiben július 15-ig az összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15 000 forint esetében 45 napig, 55 000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja Bank pénzét.</p> | | | |

| | | | | |
|--|-------------|-----------------------|---|------|
| MKB-Miles&More (micro content) | Hitelkártya | 2006. november 9-től: | - | jogs |
| <p>...</p> <p><u>Kamatmentesség</u></p> <p>Vásárlásra akár 45 napos kamatmentességet biztosítunk, míg készpénzfelvétel esetén a hitelkamat azonnal felszámításra kerül a tranzakció napjától kezdődően. A kamatmentességet az alábbi feltételekkel biztosítja a Bank:</p> <ul style="list-style-type: none"> • A kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakciókra nem vonatkozik, csak vásárlás típusú tranzakciók esetében érvényes. • A számlázási periódus végén fennálló teljes tartozást vissza kell fizetni a számlakivonatban jelzett fizetési határidőn belül, így a számlázási periódusban keletkezett vásárlási tranzakcióknál érvényesül a kamatmentesség. • A kamatmentes periódus hosszát a vásárlás dátuma és a visszafizetés dátuma határozza meg. <hr/> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön december elsején 15 000 forint értékben vásárol mikulásajándékot hitelkártyájával, majd 15-én 55 000 forint értékben fizeti ki hitelkártyájával a karácsonnyal kapcsolatos extra költségeit. Január elején számlakivonatban értesítjük decemberi 70 000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha január 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15 000 forint esetében 45 napig, az 55 000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a Bank pénzét.</p> | | | | |
| <p>...</p> <p><u>Mibe kerül a kártya használata?</u></p> <p>A bankkártyás vásárlások külföldön és belföldön is jutalékmentesek, míg készpénzfelvétel esetén a mindenkori Kondíciós Lista szerinti díj kerül felszámításra. (A kártyája használata során felmerülő minden kamat, díj és jutalék szintén a hitelkeret terhére kerül elszámolásra, így ezt felhasználható hitelkerete kiszámításánál kérjük, vegye figyelembe.)</p> | | | | |
| <p>...</p> <p><u>Milyen ütemben törleszhetem a hiteltartozásomat?</u></p> <p>Ön tetszőlegesen ütemezheti hiteltartozásának törlesztését: elegendő havonta a minimális részleteket – mindenkori hiteltartozásának 5%-át – befizetnie a hitelkártya számlára. A visszatörlesztésre a számlakivonat készítésének dátumától kezdődően 15 nap (türelmi időszak) áll rendelkezésre.</p> | | | | |

| 2007. május 10-től: | - | - |
|--|---|---|
| <p>...</p> <p>"Kamatmentesség</p> <p>Vásárlás esetén legfeljebb 45 napos kamatmentességet biztosítunk, az alábbi feltételek szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hitelkártya vásárlásra történő felhasználása; • A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik, • A hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozás (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül; és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn a hitelkártya használat körében, • Törlesztés/visszafizetés összege: Amennyiben a számlakivonat készítésének napján fennálló tartozás a türelmi időszakon belül csak részben kerül rendezésre, akkor a Bank a visszafizetett összegre is kamatot számít fel mind a vásárlások, mind pedig a készpénzfelvetelek összege alapján, a felhasználás napja és a visszafizetés napja közötti időszakra. • Kamatmentes napok száma: A teljes tartozás türelmi időn belüli rendezése esetén a kamatmentes napok száma függ a hitel igénybevétele és a visszafizetés napja között eltelt naptári napok számától. <p>Példa a kamatmentességre:</p> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön június elsején 15 000 forint értékben vásárol születésnapi ajándékot hitelkártyájával, majd 15-én 55 000 forint értékben fizeti ki hitelkártyájával a wellness hétvége extra költségeit. Július elején számlakivonatban értesítjük júniusi 70 000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha július 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15 000 forint esetében 45 napig, az 55 000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a Bank pénzét."</p> <p>...</p> <p>Mibe kerül a kártya használata?</p> <p>A bankkártyás vásárlások külföldön és belföldön is jutalékmentesek, míg készpénzfelvétel esetén a mindenkori Kondíciós Lista szerinti díj kerül felszámításra. (A kártyája használata során felmerülő minden kamat, díj és jutalék szintén a hitelkeret terhére kerül elszámolásra, így ezt felhasználható hitelkerete kiszámításánál kérjük, kérjük vegye figyelembe.)</p> <p>...</p> <p>Milyen ütemben törleszhetem a hiteltartozásomat?</p> <p>Ön tetszőlegesen ütemezheti hiteltartozásának törlesztését: elegendő havonta a minimális részletet - mindenkori hiteltartozásának 5%-át - befizetnie a hitelkártya számlára. A visszatörlesztésre a számlakivonat készítésének dátumától kezdődően 15 nap (türelmi időszak) áll rendelkezésre. Ebben az esetben áll fenn kamatmentes időszak.</p> | | |

| | | | |
|---|-----------------------|---|------|
| T-Mobile-MKB Hitelkártya | 2006. március 22-től: | - | jogs |
| <p>...</p> <p>AZ MKB – T-MOBILE MASTERCARD HITELKÁRTYÁK ELŐNYEI</p> <ul style="list-style-type: none"> Rugalmas hitellehetőség, hiszen <p>- aki a kártyájával vásárol, vagy a T-Mobile telefonszámláját csoportos beszédési megbízás útján egyenlíti ki, és hiteltartozását a felhasználást követő türelmi időszakban teljes összegben visszafizeti, annak a Bank nem számít fel kamatot (a kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakcióknál nem érvényes),</p> <p>- a hitelkártya birtokosa tetszőlegesen ütemezheti hiteltartozásának törlesztését: elegendő havonta a minimális részleteket –mindenkori hiteltartozásának 5%-át– befizetnie a hitelkártya számlára. ...</p> <p>...</p> <p>MIT JELENT A KAMATMENTESSÉG ?</p> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön április elsején 55.000 forint értékben vásárol hitelkártyájával, majd 15-én hitelkártya számlájáról díjlehívással egyenlíti ki 15.000 forintos T-Mobile telefonszámláját. Május elején számlakivonatban értesítjük áprilisi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha május 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 55.000 forint esetében 45 napig, a 15.000 forintos telefonszámla esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a Bank pénzét.</p> | | | |
| | | - | - |
| <p>2007.04.24-től módosult az alábbiak szerint:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rugalmas hitellehetőség, hiszen <p>a hitelkártya birtokosa tetszőlegesen ütemezheti hiteltartozásának törlesztését: elegendő havonta a minimális részleteket –mindenkori hiteltartozásának 5%-át– befizetnie a hitelkártya számlára. Ebben az esetben azonban nem áll fenn kamatmentesség.</p> <p>Amennyiben a hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozása (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül megtörténik, és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn, abban az esetben az előző hónapban végrehajtott vásárlási tranzakciók, illetve a csoportos beszédési megbízás keretében beszédett T-Mobile előfizetési díjak után hitelkamatot nem számítunk fel.</p> <p>A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik.</p> <p>Törlesztés/visszafizetés összege: Amennyiben a számlakivonat készítésének napján fennálló tartozás a türelmi időszakon belül csak részben kerül rendezésre, akkor a Bank a visszafizetett összegre is kamatot számít fel mind a vásárlások, mind pedig a készpénzfelvetelek összege alapján, a felhasználás napja és a visszafizetés napja közötti időszakra.</p> <p>Kamatmentes napok száma: A teljes tartozás türelmi időn belüli rendezése esetén a kamatmentes napok száma függ a hitel igénybevétele és a visszafizetés napja között eltelt naptári napok számától.</p> <p>Példa a kamatmentességre</p> <p>Tételezzük fel, hogy Ön hitelkártyájával június elsején 15 000 forint összegben vásárol születésnap ajándékot, majd 15-én 55 000 forintot fizet egy wellness hétvégéért.</p> <p>Július elején számlakivonatban értesítjük, hogy júniusban 70 000 forint hitelt használt fel. Amennyiben július 15-ig az összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15 000 forint esetében 45 napig, 55 000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja Bank pénzét.</p> <p>...</p> | | | |

2. Nyomtatott sajtótermékek

| | | | | | |
|--|-----------------------|---------------|--|---|------|
| Miles&More MKB Hitelkártya Teletalálat (19) | 2006. októberi kiadás | 2 1/1 oldalas | | - | - |
| <p>... Szeretne többet vásárolni? Miles&More Hitelkártyájával minden vásárlással ajándék mérföldeket gyűjthet, az első vásárláskor akár 8000 ajándék mérföld az Öné lehet, ráadásul 15000 összegyűjtött mérföldjét már egy európai szabadjegyre válthatja. Mindezt akár kamatmentesen, a Bank pénzét költve! ...</p> | | | | | |
| Miles&More-MKB Hitelkártya Chemol Travel Utazási Iroda 2006-2007. ősztél-tavaszi programfüzete (28) | 2006. november | 1/1 oldal | | - | - |
| Világgazdaság (32) | 2006.11.08. | 1/2 oldal | | - | jogs |
| HVG (36) | 2006.11.25. | 1/1 oldal | | | |
| Figyelő (34) | 2006.11. | | | | |
| Business Hungary (31) | | | | | |
| ELLE (31,45) | 2006. 11/12. | | | | |
| Az Utazó (38) | 2006.12./2007.01. | | | | |
| <p>... Szeret vásárolni? És utazni? Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! ...</p> | | | | | |

3. Kültéri kommunikációs eszközök

| | | | | | |
|--|----------------|----|--|---|------|
| Kirakati plakát - MKB-T-Mobile MasterCard | 2005. október | B1 | | - | jogs |
| <p>... Az MKB-T-Mobile Hitelkártyával vásárlók akár 45 napon keresztül kamatmentesen az MKB Bank pénzét használhatják bel-és külföldön egyaránt. ...</p> | | | | | |
| Citylight | 2006. november | B1 | | - | jogs |
| <p>... Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! ...</p> | | | | | |

4. Beltéri kommunikációs eszközök

| | | | | | |
|---|----------------|---------------|--|------|------|
| MKB Hitelkártya Plakát | 2000. | B1 | | jogs | jogs |
| Már akár 45 napos kamatmentes hitellel! | | | | | |
| ... | | | | | |
| Vásárlásra vagy készpénzfelvételre | | | | | |
| MKB Hitelkártya Plakát | 2002 | B1 | | - | - |
| ... Szabadon költheti - a pénzünket, akár kamatmentesen is. ... | | | | | |
| MKB Hitelkártya Plakát | 2004 | B1 | | - | jogs |
| Felhőtlen nyaralás | | | | | |
| ... Hitelkeretéből akár 45 napig kamatmentesen költhet itthon és külföldön egyaránt. ... | | | | | |
| MKB Hitelkártya Beltéri plakát (Angyal) | 2004. december | 70X100 cm, B1 | | - | jogs |
| ... Aranykártyánkkal angyali nyugalommal, jutalékmentesen, akár 45 napig kamatmentesen hitellel vásárolhat. ... | | | | | |
| MKB Hitelkártya Beltéri plakát - Ajándékozni mindig öröm | 2004. december | 70X100 cm, | | - | jogs |
| MKB Hitelkártya Beltéri plakát - felhőtlen nyaralás | 2005. március | 70X100 cm | | - | jogs |
| Hitelkeretéből akár 45 napig kamatmentesen költhet itthon és külföldön egyaránt. | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard Gold Beltéri plakát | 2005. március | 70X100 cm, B1 | | jogs | jogs |
| Már akár 45 napos kamatmentes hitellel! | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard Gold Beltéri plakát | 2005. május | A4 | | - | jogs |
| Akár 45 napig kamatmentes vásárlás | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard Beltéri plakát | 2005. október | A4 | | - | jogs |
| Akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség | | | | | |
| MKB-T-Mobile Beltéri plakát (10) | 2006. április | B1 | | - | jogs |
| Kamatmentes vásárlási lehetőség | | | | | |
| Miles&More-MKB plakát (22) | 2006. október | A4 | | - | jogs |
| ... Szeretne többet vásárolni? ... | | | | | |
| Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét!... | | | | | |
| MKB Hitelkártya Plakát | 2006. március | B1 | | - | jogs |
| Utazás kiállítás | | | | | |
| Felhőtlen nyaralás MKB Hitelkártyákkal | | | | | |
| Akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség | | | | | |

5. Direkt marketing eszközök

5.1. Direct mail

| | | | | | |
|--|--------------------------|-----------|--|-------------|-------------|
| MKB Hitelkártya | 2004. június | A4 | | - | - |
| <p>... Gondtalanabban üdülhet, mert június 1-jétől 50 százalékkal mindössze havi 1,3%-ra csökkentettük az akár 45 napig terjedő kamatmentes időszakon túl fizetendő kamat mértékét. A gyakorlatban ez azt jelenti, hogy ha Ön például</p> <ul style="list-style-type: none"> július 1-jei 50.000.- forintos és július 15-i 40.000.- forintos vásárlását hitelkártyával fizeti ki, augusztus elején megkapja számlakivonatunkat, amelyben értesítjük júliusi hitelkerete 90.000.- forintos felhasználásáról. Amennyiben augusztus 15-éig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel. Ha a visszafizetés teljes összegben megtörténik, Ön 50.000.- Ft esetében 45 napig, 40.000.- Ft esetében pedig 30 napig ingyen pótlólagos forráshoz jutott. <p>...</p> | | | | | |
| DM-levél MKB-Allianz | 2004. október 25. | A4 | | - | - |
| <p>...MKB-Allianz Hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentesen használhatja fel hitelkeretét bel-és külföldön egyaránt. ... Példa: Ha Ön adott hónap 1-jei 50 000 forintos vásárlását és adott hónap 15-ei 40 000 forintos autószerelviz számláját hitelkártyájával fizeti ki, valamint adott hónap 15-én társaságunk lehívja a biztosítási díjak 10 000 forintos összegét, akkor a következő hónap elején megkapja a Banktól számlakivonatát, amelyben értesítik hitelkerete előző havi 100 000 forintos felhasználásáról. Ha a számlakivonat érkezésének hónapjában 15-éig összes tartozását visszafizeti, a Bank hitelkamatot nem számít fel. ...</p> | | | | | |
| MKB Hitelkártya | 2004. november | A4 | | - | - |
| <p>...Hitelkeretéből akár 45 napig kamatmentesen költhet itthon és külföldön egyaránt, ha a hitelkártyával felhasznált hitel teljes összegét visszafizeti a számlakivonatban közölt határidőre. ... Vásárlás esetén a kamatmentességet biztosító időszakban vissza nem fizetett hitelösszegre, készpénzfelvétel esetén a felvett összegre, a tranzakció napjától kezdődően számítunk fel hitelkamatot. ...</p> | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard Gold | 2005. március | A4 | | - | - |
| <p>Ajándék, mert ... a kártya segítségével kamatmentes hitelt nyújtunk.** A Gold Hitelkártyával fizetők akár 45 napon keresztül az MKB pénzt használhatják bel-és külföldön egyaránt. ** A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik.</p> | | | | | |
| MKB Hitelkártya | 2005. április | A4 | | - | - |
| <p>Hitelkeretét akár 45 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra **, bel- és külföldön egyaránt. ** A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik.</p> | | | | | |
| MKB-T-Mobile | 2005. október | A4 | | - | jogs |
| <p>Az MKB-T-Mobile Kapcsolat Hitelkártyával fizetők akár 45 napon keresztül az MKB Bank pénzt használhatják bel- és külföldön egyaránt. ** A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik.</p> | | | | | |
| MKB-Allianz | 2005. október | A4 | | jogs | jogs |
| <p>MKB-Allianz Hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentesen használhatja fel hitelkeretét bel-és külföldön egyaránt.</p> | | | | | |

| | | | | | |
|--|---------------------------|----------------------|--|---|-------------|
| MKB-T-Mobile MasterCard Gold (11) | 2006. február 24. | A4 | | - | - |
| A levéllel együtt következő, hitelkártya termékkel kapcsolatos dokumentumokat kapták meg az ügyfelek: Hitelkártya szótár, MKB - T-Mobile MasterCard Hitelkártyák terméktájékoztató ((9) szám alatti tájékoztató), MKB - T-Mobile MasterCard Gold Hitelkártya igénylés és szerződés formanyomtatványa | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard | 2006. május | | | - | - |
| ...Az MKB-T-Mobile Kapcsolat Hitelkártyával fizetők akár 45 napon keresztül az MKB Bank pénzét használhatják bel- és külföldön egyaránt.* * A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. ... | | | | | |
| MKB Visa Classic Euroleasing (40) Euroleasing/Formal (41) | 2006. május/június | A4 | | - | jogs |
| ... Hitelkeretét akár 45 napig kamatmentesen használhatja fel vásárlásra* ... * A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. ... | | | | | |
| MKB Visa Classic (4) | 2006. június | A4 | | - | - |
| MKB ügyfelek részére | | | | | |
| A levéllel együtt következő, hitelkártya termékkel kapcsolatos dokumentumokat kapták meg az ügyfelek: 2006. június 28-tól érvényes Kondíciós lista, Hitelkártya szótár, Visa Classic hitelkártya igénylés és szerződés formanyomtatványa | | | | | |
| A hitelt akár 45 napig használhatja vásárlásai alkalmával ¹ , amennyiben az igénybevett hitel teljes összegét a számlázási időszak végét követő 15. naptári napig (türelmi időszak) visszafizeti. ... ¹ A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. ... | | | | | |
| MKB Visa Classic | 2006.06 | A4 | | - | jogs |
| csatolva hitelkártya | | | | | |
| ...A hitelt akár 45 napig kamatmentesen használhatja vásárlásai alkalmával*, amennyiben az igénybevett hitel teljes összegét a számlázási időszak végét követő 15. naptári nap (türelmi időszak) visszafizeti. * A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. ... | | | | | |
| MKB-Miles&More | 2006.10. | | | - | jogs |
| ...Használja ki a lehetséges kamatmentes időszakot, és költse a Bank pénzét, hiszen vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentességet biztosítunk! ... | | | | | |
| Miles&More-MKB (20) | 2006. október | e-direct mail | | - | - |
| dolgozók részére | | | | | |
| ... Szeretnél többet vásárolni? Használd ki a kamatmentes időszakot, és költsd a Bank pénzét, hiszen vásárlás esetén kamatmentességet biztosítunk, amennyiben minden szükséges feltétel teljesül. ... | | | | | |
| Miles&More-MKB (24) | 2006. november | A4 | | - | jogs |
| ... Használja ki a lehetséges kamatmentes időszakot, és költse a Bank pénzét, hiszen vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentességet biztosítunk! ... | | | | | |

5.2. Hírlevél

| | | | | | |
|---|---|-----------------|--|---|-------------|
| Miles&More-MKB (43) | 2006. november saját ügyfeleknek | A4 méret | | - | - |
| ...Repüljön távoli tájakra, töltse a hétvégét egy kellemes vidéki panzióban, vagy intézze nagybevásárlásait akár kamatmentesen! ... | | | | | |
| MKB Hitelkártya (44) | 2006. december lakossági ügyfeleknek | | | - | jogs |
| ...Ön akár 45 napig használhatja a Bank pénzét.* ... *Amennyiben az aktuális számlázási időszak végén fennálló teljes tartozás összege visszafizetésre kerül , a Bank az előző hónapban végrehajtott vásárlási tranzakciók után nem számít fel hitelkamatot . Készpénzfelvétel esetén a hitelkamat azonnal felszámításra kerül a tranzakció napjától kezdődően. ... | | | | | |

6. Vásárláshelyi reklámanyagok

6.1. Terméktájékoztatók/Hitelkártya szótár

| MKB Hitelkártya | 2003. november | LA4, 12 oldal | - | - |
|--|----------------|---------------|---|---|
| <p>Az MKB hitelkártya több az eddig megismert bankkártyáknál. A kártyához hitelkeret kapcsolódik, mely a kártyával történő fizetés esetén 15 napig kamatmentesen vehető igénybe. Az MKB az Ön kártyaigénylése és hitelképessége alapján személyre szabott hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitel csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</p> <p>...Kamatok</p> <p>Hitelkerete mértékéig a kártyával történő fizetés esetén 15 napon keresztül az igénybe vett hitel kamatmentes, ezt követően igénybe vett hitelösszegekre kamatot számítunk fel. Készpénzfelvétel esetén a felvett összeg után, a tranzakció napjától számítunk fel kamatot.</p> | | | | |

| Visa Classic | 2004. január | LA4, 12 oldal | | - | - |
|--|--------------|---------------|--|---|---|
| <p>Már akár 45 napos kamatmentes hitellel</p> <p>Megéri MKB Visa Classic hitelkártyával vásárolni, hiszen amellet, hogy a vásárlás jutalékmentes, bankunk akár 45 napig kamatmentes hitelt biztosít költségeinek fedezetére.</p> <p>Sőt! Amennyiben hiteltartozását teljes összegben visszafizeti a tartozás keletkezését követő hónap 15. naptári napjáig, abban az esetben bankkártyás vásárlásai után nem számítunk fel hitelkamatot!</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>A kamatmentességet egy példán keresztül mutatjuk be: (grafikon: 0-30 napig elszámolási időszak 30-45 napig türelmi időszak 0 nap A vásárlás időpontja (pl. július 1.) 30 nap Az elszámolás időpontja (pl. július 31.) 45 nap A türelmi időszak vége (pl. augusztus 15.))</p> <p>Ha Ön Visa Classic hitelkártyájával július 1-én vásárol, a vásárlás összegét az MKB mindig az adott hónap végén, példánkban július 31-én számolja el.</p> <p>Ekkor számlakivonatot készítünk az Ön költségeiről, melyből tájékozódhat a felmerült díjakról, kamatokról, tartozásai összegéről. Az elszámolás dátumát követően 15 naptári nap türelmi időszak áll rendelkezésére, hogy fennálló tartozásait törlessze. Ha ezt augusztus 15-ig megteszi, az MKB a teljes 45 napos időszakra (július 1-augusztus 15.) kamatmentességet biztosít bankkártyás vásárlásai után.</p> <p>A hitelkártyához kapcsolódó alapfogalmak</p> <p>Hitelkeret</p> <p>Az MKB az Ön kártyaigénylésén található információk és hitelképessége alapján személyre szóló hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitel csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A számlázási időpont után (hó vége) 15 naptári napos türelmi időszak áll rendelkezésére, hogy az igénybe vett hitelnek legalább 5%-át (minimum 2.000 Ft) befizesse. A hiteltartozás fennmaradó része tetszés szerint ütemezhető.</p> <p>Kamatok</p> <ul style="list-style-type: none"> • vásárlás esetén a türelmi időszakban vissza nem fizetett hitelösszegre, készpénzfelvétel esetén a felvett összegre, a tranzakció napjától kezdődően számítunk fel hitelkamatot. | | | | | |

| | | | | | |
|---|-------------------|---------------------------|--|---|---|
| MKB-Allianz | 2004. november 5. | A4 LA4-re hajtva, 6 oldal | | - | - |
| <p>Gazdaságos, mert a hitelkártya segítségével kis odafigyeléssel lényegében korlátlan futamidejű kamatmentes kölcsönhöz juthat vásárlásaihoz.</p> <p>HOGYAN ?</p> <p>Havi költségeiről minden hónap végén számlakivonatban értesítjük. Ezt követően 15 nap áll rendelkezésére előző havi költségeinek kifizetésére, hogy az igénybe vett hitel kamatmentes maradjon.</p> <p>Az akár 45 napos kamatmentes időszak igazodik az általában havonta, rendszeresen kapott jövedelmekhez, így kiadásait folyamatosan kamatmentesen növelheti meg hitelkerete összegével.</p> <ul style="list-style-type: none"> • amíg hitelkártyájával vásárol, addig az Ön pénze kamatozhat, • amennyiben nem kívánja teljes összegben visszafizetni a felvett hitelt, elegendő igénybe vett hitelkeretének 5%-át - minimum 2.000 Ft - törlesztenie. Ebben az esetben a vissza nem törlesztett összegeket a vásárlás időpontjától kamat terheli, • az egyszerű kamatfeltételek miatt költsége tervezhető, háromféle módon is segítheti gazdálkodását az Ön választása szerint: <ul style="list-style-type: none"> - ha a kamatmentes időszakon túl törleszt, kedvező kamatú, rugalmas hitelhez jut. - ha a kamatmentes időszakban rendszeresen törleszt, folyamatos kamatmentes hitelhez jut. - ha alkalmasszerűen használja, biztonságot nyújt váratlan kiadások esetén, hirtelen jött ötletek megvalósításához. • a vásárlási tranzakció díjmentes, készpénzfelvétel esetén a kamatot a készpénzfelvétel időpontjától számítjuk fel, tehát ekkor nincs kamatmentes időszak, • kártyájához két társkártyát is igényelhet, hogy a kártya előnyeit családtagjaival is megoszthassa. | | | | | |

| | | | | | |
|---|----------------------|--------------------------------------|--|---|-------------|
| MKB-T-Mobile MasterCard Gold | 2005. február | LA4 tűzött 10 oldal | | - | - |
| <p>... Ez a Gold Hitelkártya kamatmentes költési lehetőséget ... biztosít birtokosai számára. ... Gold Hitelkártyánkkal jutalékmentesen, akár 45 napig kamatmentes hitelre vásárolhat. ... aki a kártyájával vásárol, vagy a T-Mobile telefonszámláját csoportos beszedési megbízás útján egyenlíti ki, és az így keletkezett hiteltartozását a felhasználást követő hónap 15. naptári napjáig teljes összegben visszafizeti, annak a Bank nem számít fel kamatot, ...</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön április elsején 55.000 forint értékben hitelkártyájával vásárol, majd 15-én 15.000 forintos T-Mobile telefonszámláját hitelkártyája számlájáról díjlehívással egyenlíti ki. Május elején számlakivonattal értesítjük áprilisi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról.</p> <p>Ha május 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 55.000 forint esetében 45 napig, a 15.000 forint telefonszámla esetében pedig 30 napig ingyen pótlólagos forráshoz jut. ... A kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakcióknál nem érvényes.</p> <p>A hitelkártyához kapcsolódó alapfogalmak</p> <p>Hitelkeret</p> <p>Az MKB az Ön kártyaigénylésén található információk és hitelképessége alapján személyre szóló hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitel csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A számlázási időpont után (hó vége) 15 naptári napos türelmi időszak áll rendelkezésére, hogy az igénybe vett hitelnek legalább 5%-át (minimum 2.000 Ft) befizesse. A hiteltartozás fennmaradó része tetszés szerint ütemezhető. ... A számlára érkező jóváírás teljesítésével először a számlázásig bezárólag felmerült díjakat, jutalékokat és kamatokat számolja el a Bank, és a fennmaradó részt fordítja a tranzakció törlesztésére. Ezen belül elsőként a készpénzfelvételek, majd a egyéb tranzakciók elszámolására kerül sor.</p> <p>Kamatok</p> <ul style="list-style-type: none"> • vásárlás esetén a türelmi időszakban vissza nem fizetett hitelösszegre, • készpénzfelvétel esetén a felvett összegre, a tranzakció napjától kezdődően számítunk fel hitelkamatot. ... | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard Gold | 2005. október | A4 LA4-re hajtva, 6 oldal | | - | jogs |
| <p>Az MKB-T-Mobile hitelkártya kamatmentes költési lehetőséget biztosít birtokosai számára. ... aki a kártyájával vásárol, vagy a T-Mobile telefonszámláját csoportos beszedési megbízás útján egyenlíti ki, és hiteltartozását a felhasználást követő türelmi időszakban teljes összegben visszafizeti, annak a Bank nem számít fel kamatot (a kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakcióknál nem érvényes), ...</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön december elsején 55.000 forint értékben vásárol hitelkártyájával, majd 15-én hitelkártya számlájáról díjlehívással egyenlíti ki 15.000 forintos T-Mobile telefonszámláját. Január elején számlakivonattal értesítjük decemberi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról.</p> <p>Ha január 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 55.000 forint esetében 45 napig, a 15.000 forintos telefonszámla esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a bank pénzét.</p> | | | | | |

| | | | | | |
|---|--------------------------------------|---------------------------------|--|---|-------------|
| MKB-T-Mobile MasterCard | 2006. február 2006. május | A4 LA4-re hajtva 6 oldal | | - | jogs |
| <p>Az MKB-T-Mobile hitelkártyák kamatmentes költségi lehetőséget biztosít birtokosai számára. ... aki a kártyájával vásárol, vagy a T-Mobile telefonszámláját csoportos beszedési megbízás útján egyenlíti ki, és hiteltartozását a felhasználást követő türelmi időszakban teljes összegben visszafizeti, annak a Bank nem számít fel kamatot (a kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakcióknál nem érvényes), ...</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön április elsején 55.000 forint értékben vásárol hitelkártyájával, majd 15-én hitelkártya számlájáról díjlehívással egyenlíti ki 15.000 forintos T-Mobile telefonszámláját. Május elején számlakivonattal értesítjük áprilisi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról.</p> <p>Ha május 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 55.000 forint esetében 45 napig, a 15.000 forintos telefonszámla esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a bank pénzét.</p> | | | | | |
| MKB MasterCard Gold (2) | 2006. március | B2 méret, 6 oldalas | | - | jogs |
| <p>... Rugalmas hitellehetőség, hiszen</p> <p>- aki kártyájával vásárol és hiteltartozását a felhasználást követő türelmi időszakban teljes összegben visszafizeti, annak a Bank nem számít fel hitelkamatot (a kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakcióknál nem érvényes)...</p> <p>Akár 45 napig kamatmentes hitellehetőség ...</p> <p>Hitelkeret</p> <p>Az MKB az Ön kártyaigénylésén található információk és hitelképessége alapján személyre szabott hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitelkerete csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható. ...</p> | | | | | |
| MKB-T-Mobile MasterCard | 2007. április | A4 LA4-re hajtva 6 oldal | | - | - |
| lásd 4. számú melléklet | | | | | |

| | | | | |
|--|-----------------------------------|-------------------------------------|---|-------------|
| Visa Classic (1) | 2006. január | 100X210 mm, B2 6 oldalas | - | jogs |
| <p>... Már akár 45 napos kamatmentes hitellel! Intézzék költségeit szabadon, a fedezetet mi nyújtjuk! Megéri MKB Visa Classic hitelkártyával vásárolni, hiszen amellet, hogy a vásárlás jutalékmentes, bankunk akár 45 napig kamatmentes hitelt biztosít költségeinek fedezetére. ...</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség? A kamatmentességet egy példán keresztül mutatjuk be:</p> <p>(ábra)</p> <p>Ha Ön MKB Visa Classic Hitelkártyájával július 1-én vásárol, a vásárlás összegét az MKB mindig az adott hónap utolsó munkanapján, példánkban július 30-án számolja el. Ekkor számlakivonatot készítünk az Ön költségeiről, melyből tájékozódhat a felmerült díjakról kamatokról, tartozásai összegéről. Az elszámolás dátumát követően 15 naptári nap türelmi időszak áll rendelkezésére, hogy fennálló tartozását teljes egészében törlessze. Ha ezt augusztus 14-ig megteszi, az MKB a teljes 45 napos időszakra (július 1.-augusztus 14.) kamatmentességet biztosít vásárlásai után.</p> <p>... Hitelkeret Az MKB az Ön kártyaigénylésén található információk és hitelképessége alapján személyre szabott hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitelkerete csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható. ...</p> | | | | |
| Miles&More MKB Hitelkártyák (21) | 2006. október/november | B2, 12 oldalas | - | jogs |
| <p>Díjmentes vásárlás A bankkártyás vásárlások külföldön és belföldön is jutalékmentesek, míg készpénzfelvétel esetén a mindenkori Kondíciós Lista szerinti díj kerül felszámításra. (A kártyája használata során felmerülő minden kamat, díj, jutalék szintén a hitelkeret terhére kerül elszámolásra, így ezt felhasználható hitelkerete kiszámításánál kérjük, vegye figyelembe!) ...</p> <p>Akár 45 napi kamatmentesség Vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentességet biztosítunk, a hitelkártyára vonatkozó Kondíciós Listában feltüntetettek szerint.</p> <p>Készpénzfelvételnél minden esetben kamatot számít fel a Bank a tranzakció napjától kezdődően. ...</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség? Tételezzük fel például, hogy Ön december elsején 15.000 forint értékben vásárol mikulásajándékot hitelkártyájával, majd 15-én 55.000 forint értékben fizeti ki hitelkártyájával a karácsonnyal kapcsolatos extra költségeit.</p> <p>Január elején számlakivonatban értesítjük decemberi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha január 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15.000 forint esetében 45 napig, az 55.000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a Bank pénzét...</p> <p>A kamatmentességet az alábbi feltételekkel biztosítja a bank: A kamatmentességet készpénzfelvételi tranzakciókra nem vonatkozik, csak vásárlás típusú tranzakciók esetében érvényes. A számlázási periódusban fennálló teljes tartozást vissza kell fizetni a számlakivonatban jelzett fizetési határidőn belül, így a számlázási periódusban keletkezett vásárlási tranzakciónál érvényesül a kamatmentesség. A kamatmentes periódus hosszát a vásárlás dátuma és a visszafizetés dátuma határozza meg. ...</p> | | | | |

| | | | | |
|---|---|--------------------------|---|-------------|
| Miles&More-MKB (21) | 2006. november 2007. április | B2 12 oldalas | - | jogs |
| <p>... Díjmentes vásárlás</p> <p>A bankkártyás vásárlások külföldön és belföldön is jutalékmentesek, míg készpénzfelvétel esetén a mindenkor Kondíciós Lista szerinti díj kerül felszámításra. (A kártyája használata során felmerülő minden kamat, díj, jutalék szintén a hitelkeret terhére kerül elszámolásra, így ezt felhasználható hitelkerete kiszámításánál kérjük, vegye figyelembe!) ...</p> <p>Kamatmentesség akár 45 napig</p> <p>Vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentességet biztosítunk az alábbi feltételek teljesülése esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Hitelkártya vásárlásra történő felhasználása; - a kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik; - a hó végi számlakivonat készítésének időpontjában fennálló tartozás (beleértve a felszámított díjakat és a hitelkamatot is) teljes összegének visszafizetése a hó végi zárlati elszámolás napját követő 15 naptári napon, azaz a türelmi időszakon belül és a megelőző számlázási időszakokról semmiféle tartozás nem áll fenn a hitelkártya használat körében. - törlesztés/visszafizetés összege: Amennyiben a számlakivonat készítésének napján fennálló tartozás a türelmi időszakon belül csak részben kerül rendezésre, akkor a Bank a visszafizetett összegre is kamatot számít fel mind a vásárlások, mind pedig a készpénzfelvételek összege alapján, a felhasználás napja és a visszafizetés napja közötti időszakra. - kamatmentes napok száma: A teljes tartozás türelmi időn belüli rendezése esetén a kamatmentes napok száma függ a hitel igénybevétele és a visszafizetés napja között eltelt naptári napok számától. <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>Tételezzük fel például, hogy Ön június elsején 15.000 forint értékben vásárol születésnapi ajándékot Hitelkártyájával, majd 15-én 55.000 forint értékben fizeti ki Hitelkártyájával a wellness hétvége extra költségeit.</p> <p>Július elején számlakivonatban értesítjük júniusi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha július 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 15.000 forint esetében 45 napig, az 55.000 forint esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a Bank pénzét. ...</p> | | | | |

| MasterCard Gold | 2004. október | LA4, 12 oldal | | - | - |
|--|---------------|---------------|--|---|---|
| <p>... Sőt! Amennyiben bankkártyás vásárlásaiból fakadó hiteltartozását a felhasználást követő hónap 15. naptári napjáig teljes összegben visszafizeti, Gold hitelkártyás vásárlásai után nem számítunk fel hitelkamatot!</p> <p>Hiteltartozásainak törlesztését természetesen tetszőlegesen ütemezheti, elegendő minden hónapban a költségei után fennálló minimális törlesztő részletet - legalább 5%, minimum 2.000 Ft - befizetnie hitelszámlájára! ...</p> <p>Hasznos tudnivalók</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>A kamatmentességet egy példán keresztül mutatjuk be:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Július 1-jei 50.000 forintos és július 15-i 40.000 forintos vásárlását hitelkártyájával fizeti ki. • Augusztus elején megkapja számlakivonatunkat, amelyben értesítjük júliusi hitelkerete 90.000 forintos felhasználásáról. • Amennyiben augusztus 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel. • Ha a visszafizetés teljes összegben megtörténik Ön 50.000 Ft esetében 45 napig, 40.000 Ft esetében pedig 30 napig ingyen pótlólagos forráshoz jutott. <p>... A hitelkártyához kapcsolódó alapfogalmak</p> <p>Hitelkeret</p> <p>Az MKB az Ön kártyaigénylésén található információk és hitelképessége alapján személyre szóló hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitel csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A számlázási időpont után (hó vége) 15 naptári napos türelmi időszak áll rendelkezésére, hogy az igénybe vett hitelnek legalább 5%-át (minimum 2.000 Ft) befizesse. A hiteltartozás fennmaradó része tetszés szerint ütemezhető. ... A számlára érkező jóváírás teljesítésével először a számlázásig bezárólag felmerült díjakat, jutalékokat és kamatokat számolja el a Bank, és a fennmaradó részt fordítja a tranzakció törlesztésére. Ezen belül elsőként a készpénzfelvételek, majd a egyéb tranzakciók elszámolására kerül sor.</p> <p>Kamatok</p> <ul style="list-style-type: none"> • vásárlás esetén a türelmi időszakban vissza nem fizetett hitelösszegre, készpénzfelvétel esetén a felvett összegre, a tranzakció napjától kezdődően számítunk fel hitelkamatot. ... | | | | | |

| | | | | | |
|--|---------------|--|---|------|--|
| | 2006. április | | - | jogs | |
| <p>... - aki kártyájával vásárol, és hiteltartozását a felhasználást követő türelmi időszakban teljes összegben fizeti, annak a Bank nem számít fel hitelkamatot (a kamatmentesség készpénzfelvételi tranzakcióknál nem érvényes);</p> <p>- hiteltartozásának törlesztését tetszőlegesen ütemezheti, elegendő minden hónapban a költségei után fennálló minimális törlesztőrészt - legalább 5% - befizetnie hitelszámlájára! Akár 45 napig kamatmentes hitellehetőség</p> <p>... Hasznos tudnivalók</p> <p>Mit jelent a kamatmentesség?</p> <p>A kamatmentességet egy példán keresztül mutatjuk be:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Július 1-jei 50.000 forintos és július 15-i 40.000 forintos vásárlását hitelkártyájával fizeti ki. • Augusztus elején megkapja számlakivonatunkat, amelyben értesítjük júliusi hitelkerete 90.000 forintos felhasználásáról. • Amennyiben augusztus 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel. <p>Ha a visszafizetés teljes összegben megtörténik Ön 50.000 Ft esetében 45 napig, 40.000 Ft esetében pedig 30 napig ingyen pótlólagos forráshoz jutott.</p> <p>Hitelkeret</p> <p>Az MKB az Ön kártyaigénylésén található információk és hitelképessége alapján személyre szóló hitelkeretet ajánl Önnek. A kártyatranzakciók, díjak, kamatok összegével az igénybe vehető hitel csökken, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható.</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A számlázási időpont után (hó vége) 15 naptári napos türelmi időszak áll rendelkezésére, hogy az igénybe vett hitelnek legalább 5%-át (minimum 2.000 Ft) befizesse. A hiteltartozás fennmaradó része tetszés szerint ütemezhető. ... A számlára érkező jóváírás teljesítésével először a számlázásig bezárólag felmerült díjakat, jutalékokat és kamatokat számolja el a Bank, és a fennmaradó részt fordítja a tranzakció törlesztésére. Ezen belül elsőként a készpénzfelvételek, majd a egyéb tranzakciók elszámolására kerül sor.</p> | | | | | |

| | | | | | |
|---|----------------------|------------------|--|---|---|
| | 2007. május | | | - | - |
| A kamatmentességre vonatkozó tájékoztatás a 4. számú melléklet szerintivel egyező. | | | | | |
| MKB Visa Classic és MasterCard Standard | 2007. május | | | - | - |
| Lásd 4. számú melléklet. | | | | | |
| Hitelkártya szótár | 2005. február | 70X120 mm | | - | - |
| <p>...Teljes hitelkeret</p> <p>A Bankhoz eljuttatott hitelkártya kérelem alapján a Bank személyre szóló, feltöltődő hitelkeretet ajánl Önnek, amely a hitelkártya tranzakciókhoz tetszőlegesen igénybe vehető. A hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, díjak összegével a rendelkezésre álló hitel összege csökken, a törlesztett, illetve visszafizetett összeg a hitelszámlán történt könyvelését követő munkanaptól újra felhasználható.</p> <p>Igénybe vett hitel</p> <p>A főkártya birtokos és társkártya birtokosok által az adott számlázási időszakban végrehajtott hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, továbbá a díjak, kamatok és minden, a megelőző időszakokból származó, még nem rendezett tartozások összege.</p> <p>Igénybe vehető hitel</p> <p>A hitelkártya tranzakciókhoz rendelkezésre álló összeg, amely a teljes hitelkert és az igénybe vett hitel különbsége, csökkentve a már engedélyezett, de a hitelszámlán még nem könyvelt (függőben lévő) tranzakciók összegével.</p> <p>...</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A türelmi időszak végéig az adott számlázási időszak lezárásakor fennálló tartozás minimum 5%-át, de legalább 2.000 Ft-ot kell befizetni. ...</p> <p>Kamatmentes időszak</p> <p>Amennyiben a számlázás napjától kezdődő 15 napos türelmi időszak alatt visszafizeti az aktuális számlázási időszak végén fennálló teljes tartozás összegét, a vásárlási tranzakciók, illetve a csoportos beszedési megbízás után kamatot nem számítunk fel (kamatmentes időszak). A kamatmentes időszak készpénz-felvétel típusú tranzakcióra nem érvényes.</p> <p>Kamatszámítás</p> <p>A hitelkamat alapja: az adott számlázási időszakban fennálló tartozás, csökkentve a számlázási időszakban, valamint a türelmi időszakban a hitelszámlára befizetett összeggel. A hitelszámlán fennálló tartozásnál nagyobb összeg befizetése esetén a túlfizetés összegére betéti kamatot nem írunk jóvá. A kamatot a tranzakció napjától számítjuk fel mindaddig, amíg Ön a tartozását ki nem egyenlíti."</p> | | | | | |

| | | | | | |
|---|--------------------------|------------------|--|---|-------------|
| Hitelkártya szótár | 2005. október-től | 70X120 mm | | - | jogs |
| | módosultak: | 12 oldal | | | |
| <p>...Teljes hitelkeret</p> <p>A Bankhoz eljuttatott hitelkártya kérelem alapján a Bank személyre szóló, feltöltődő hitelkeretet ajánl Önnek, amely a hitelkártya tranzakciókhoz tetszőlegesen igénybe vehető. A hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, díjak összegével a rendelkezésre álló hitel összege csökken, a törlesztett, illetve visszafizetett összeg a hitelszámlán történt könyvelését követő munkanaptól újra felhasználható.</p> <p>Igénybe vett hitel</p> <p>A főkártya birtokos és társkártya birtokosok által az adott számlázási időszakban végrehajtott hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, továbbá a díjak, kamatok és minden, a megelőző időszakokból származó, még nem rendezett tartozások összege.</p> <p>Igénybe vehető hitel</p> <p>A hitelkártya tranzakciókhoz rendelkezésre álló összeg, amely a teljes hitelkeret és az igénybe vett hitel különbsége, (az igénybe vett hitel összegébe beleszámít a már engedélyezett, de a hitelszámlán még nem könyvelt, függőben lévő tranzakciók összege. Készpénzfelvételre a hitelkeret maximum 50%-a vehető igénybe. Amennyiben a hitelkeret összegének 50%-a készpénzben felhasználásra került, újabb készpénzfelvételre csak akkor van mód, ha a rendelkezésre álló összeg meghaladja a hitelkeret 50%-át. ...</p> <p>...</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A türelmi időszak végéig az adott számlázási időszak lezárásakor fennálló tartozás minimum 5%-át, de legalább 2.000 Ft-ot kell befizetni. ...</p> <p>Kamatmentes időszak</p> <p>Amennyiben a számlázás napjától kezdődő 15 napos türelmi időszak alatt visszafizeti az aktuális számlázási időszak végén fennálló teljes tartozás összegét, a vásárlási tranzakciók, illetve a csoportos beszedési megbízás után kamatot nem számítunk fel (kamatmentes időszak). A kamatmentes időszak készpénz-felvétel típusú tranzakcióra nem érvényes.</p> <p>Kamatszámítás</p> <p>A hitelkamat alapja: az adott számlázási időszakban fennálló tartozás, csökkentve a számlázási időszakban, valamint a türelmi időszakban a hitelszámlára befizetett összeggel. A hitelszámlán fennálló tartozásnál nagyobb összeg befizetése esetén a túlfizetés összegére betéti kamatot nem írunk jóvá. A kamatot a tranzakció napjától számítjuk fel mindaddig, amíg Ön a tartozását ki nem egyenlíti."</p> | | | | | |

| | | | | | |
|--|------------------------|------------------|--|---|-------------|
| Hitelkártya szótár | 2006. május-tól | 70X120 mm | | - | jogs |
| | módosultak: | 12 oldal | | | |
| <p>...Teljes hitelkeret</p> <p>A Bankhoz eljuttatott hitelkártya kérelem alapján a Bank személyre szóló, feltöltődő hitelkeretet ajánl Önnek, amely a hitelkártya tranzakciókhoz tetszőlegesen igénybe vehető. A hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, díjak összegével a rendelkezésre álló hitel összege csökken, a törlesztett, illetve visszafizetett összeg a hitelszámlán történt könyvelését követő munkanaptól újra felhasználható.</p> <p>Igénybe vett hitel</p> <p>A főkártya birtokos és társkártya birtokosok által az adott számlázási időszakban végrehajtott hitelkártya tranzakciók, csoportos beszedési megbízások, továbbá a díjak, kamatok és minden, a megelőző időszakokból származó, még nem rendezett tartozások összege.</p> <p>Igénybe vehető hitel</p> <p>A hitelkártya tranzakciókhoz rendelkezésre álló összeg, amely a teljes hitelkeret és az igénybe vett hitel különbsége, (az igénybe vett hitel összegébe beleszámít a már engedélyezett, de a hitelszámlán még nem könyvelt, függőben lévő tranzakciók összege. Készpénzfelvételre a hitelkeret maximum 50%-a vehető igénybe. Amennyiben a hitelkeret összegének 50%-a készpénzben felhasználásra került, újabb készpénzfelvételre csak akkor van mód, ha a rendelkezésre álló összeg meghaladja a hitelkeret 50%-át. ...</p> <p>...</p> <p>Minimális törlesztési kötelezettség</p> <p>A türelmi időszak végéig az adott számlázási időszak lezárásakor fennálló tartozás minimum 5%-át, de legalább 2.000 Ft-ot kell befizetni. ...</p> <p>Kamatmentes időszak</p> <p>Amennyiben a számlázás napjától kezdődő 15 napos türelmi időszak alatt visszafizeti az aktuális számlázási időszak végén fennálló teljes tartozás összegét, a vásárlási tranzakciók, illetve a csoportos beszedési megbízás után kamatot nem számítunk fel (kamatmentes időszak). A kamatmentes időszak készpénz-felvétel típusú tranzakcióra nem érvényes.</p> <p>Kamatszámítás</p> <p>A hitelkamat alapja: az adott számlázási időszakban fennálló tartozás, csökkentve a számlázási időszakban, valamint a türelmi időszakban a hitelszámlára befizetett összeggel. A hitelszámlán fennálló tartozásnál nagyobb összeg befizetése esetén a túlfizetés összegére betéti kamatot nem írunk jóvá. A kamatot a tranzakció napjától számítjuk fel mindaddig, amíg Ön a tartozását ki nem egyenlíti."</p> | | | | | |

6.2. Egyéb

| | | | | | |
|--|------------------------------|--|--|---|------|
| Miles&More-MKB Vouchertartó IBUSZ (6) | 2006. május | LA4 méret, 4 oldal - ebből 1 oldal MKB tájékoztató | | - | jogs |
| ... Akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség ... | | | | | |
| Miles&More-MKB Vouchertartó IBUSZ (14) | 2006. október | B3 méret, 4 oldal - 1 oldal MKB | | - | jogs |
| ... Szeretne többet vásárolni? Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! ... | | | | | |
| Miles&More-MKB Vouchertartó Airport Travel (26) | (2006. október) | B3 méret, 4 oldal - ebből 1 oldal MKB tájékoztató | | - | jogs |
| ... Szeret vásárolni? És utazni? ... Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! | | | | | |
| Miles&More-MKB Csekkutasak hirdetés (16) | 2006. november | B2 méret, 4 oldalon | | - | jogs |
| ... Miles&More Hitelkártyájával minden vásárlással ajándék mérföldeket gyűjthet, az első vásárláskor akár 8000 ajándék mérföld az Öné lehet, ráadásul 15000 összegyűjtött mérföldjét már egy európai szabadjegyre válthatja. Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét!" | | | | | |
| Miles&More-MKB Lufthansa boríték (18) | 2006. november | 1 oldalon | | - | jogs |
| ... Miles&More Hitelkártyájával minden vásárlással ajándék mérföldeket gyűjthet, az első vásárláskor akár 8000 ajándék mérföld az Öné lehet, ráadásul 15000 összegyűjtött mérföldjét már egy európai szabadjegyre válthatja. Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! ... | | | | | |
| Miles&More-MKB Haribo gumicukor-tasak | 2006. november | 10 grammos tasakokon ,1 oldalon | | - | jogs |
| ... Szeret vásárolni? És utazni? Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! ... | | | | | |
| MKB Hitelkártya leporelló Utazás Kiállítás (5) | 2006. március | 70X100 mm B2 2 oldal | | - | jogs |
| ... Akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség ... | | | | | |
| MKB Hitelkártyák Nők Lapja Családi Hétféje - kérdőív (7) | 2006. május | B2 méret, 4 oldal | | - | jogs |
| MKB Hitelkártyák szórólap (8) | 2006. május 2006. március | B2 méret 2 oldal Utazás Kiállítás LA4 | | - | jogs |
| ... Akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség ... | | | | | |
| Miles&More-MKB (13) | 2006. október | B2 méret 2 oldal | | - | jogs |
| ... Szeretne többet vásárolni? ... Használja ki a kamatmentes időszakot, költse a Bank pénzét! ... | | | | | |
| MKB - Visa szórólap | 2006. május | LA4, 2 oldal | | - | jogs |
| ... Akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség ... | | | | | |

| | | | | | |
|--|----------------------|-------------------------|--|---|-------------|
| MKB-T-Mobile Hitelkártya igénylő és prospektus | 2005. június | LA4, 8 oldal | | - | jogs |
| <p>Mit jelent a kamatmentesség? Tételezzük fel például, hogy Ön április elsején 55.000 forint értékben vásárol hitelkártyájával, majd 15-én hitelkártya számlájáról díjlehívással egyenlíti ki 15.000 forintos T-Mobile telefonszámláját. Május elején számlakivonattal értesítjük áprilisi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha május 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 55.000 forint esetében 45 napig, a 15.000 forintos telefonszámla esetében pedig 30 napig ingyen pótlólagos forráshoz jut.</p> | | | | | |
| MKB-T-Mobile Hitelkártya igénylő és prospektus | 2005. október | A4 LA4-re hajtva | | - | jogs |
| <p>Mit jelent a kamatmentes költség? Például Ön december elsején 55.000 forint értékben vásárol hitelkártyájával, majd 15-én hitelkártya számlájáról díjlehívással egyenlíti ki 15.000 forintos T-Mobile telefonszámláját. Január elején számlakivonattal értesítjük decemberi 70.000 forintos hitelkeret felhasználásáról. Ha január 15-ig összes tartozását visszafizeti, hitelkamatot nem számítunk fel, így Ön 55.000 forint esetében 45 napig, a 15.000 forintos telefonszámla esetében pedig 30 napig ingyen használhatja a bank pénzét.</p> | | | | | |