



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL

VERSENYTANÁCS

Vj-76/2007/069.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a **Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Nyrt.** Budapest ellen fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása miatt indított eljárásban tárgyaláson meghozta az alábbi

határozatot

A Versenytanács megállapítja, a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Nyrt. 2004 novemberétől egyes piaci tájékoztatásaiban a fogyasztók megtévesztésére alkalmas tájékoztatást adott az általa kibocsátott hitelkártyák kamatmentes használatáról.

A Versenytanács kötelezi a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Nyrt.-t 12.000.000 Ft (Tizenkétfélmillió forint) bírság megfizetésére, amelyet a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül a Gazdasági Versenyhivatal 10032000-01037557 számú bírságbevételei számla javára köteles megfizetni.

A határozat felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított 30 napon belül a Fővárosi Bíróságnak címzett, de a Versenytanácsnál benyújtható vagy ajánlott küldeményként postára adott keresettel lehet kérni.

I n d o k o l á s

1. A Gazdasági Versenyhivatal annak vizsgálatára indított versenyfelügyeleti eljárást, hogy a Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Nyrt. (a továbbiakban: Budapest Bank) megsértette-e a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tptv.) III. fejezetének rendelkezéseit a hitelkártya termékeivel kapcsolatosan adott kamattájékoztatásokkal.

A Gazdasági Versenyhivatal az eljárásba ügyfélként bevonta a Bravotech Kft.-t (a továbbiakban: Bravotech), az Elektro-Quality Kft.-t (a továbbiakban: Elektro-Quality), a Vöröskő Kft.-t (a továbbiakban: Vöröskő), a Műszaki Áruházlánc Kereskedelmi és Szolgáltató Kft.-t (a továbbiakban: Műszaki Áruházlánc), az Elektro Computer Zrt.-t (a továbbiakban: Elektro Computer), a Magyar Hipermarket Kereskedelmi Kft.-t (a továbbiakban: Cora), a Praktiker Kft.-t (a továbbiakban: Praktiker), az ING Biztosító Zrt.-t (a továbbiakban: ING) és a Magyar Telekom Nyrt.-t (a továbbiakban: Magyar Telekom), mivel a vállalkozások valószínűsíthetően részesei voltak a vizsgált magatartásnak.

I. Az eljárásban érintett vállalkozások

2. Az 1987-ben létrejött Budapest Bankot a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) a középbankok között tartja nyilván. 2006-ban hálózata 16 új bankfiókkal és 3 új, a privátbanki ügyfelek kiszolgálására szakosodott ún. Money Plus központtal együtt összesen 95 egységet számlált. Emellett elektronikus úton is nyújt szolgáltatásokat Internetbank, Telebank és Hítelvonal elérhetőségei révén.

3. Az európai EURONICS nemzetközi láncot (lényegét tekintve beszerzési társulást) 1990-ben hozták létre, s a lánc ma már Ausztráliában és a Távols-Keleten is működik. A beszerzési társulás méreténél fogva előnyösebb feltételekkel tud szerződni a gyártókkal. Magyarországon az azonos elnevezés (Euronics) alatt működő mintegy 138 üzletből álló lánc üzletei az egész ország területén megtalálhatóak.

A Bravotech kizárólag franchise formában szolgál ki független vállalkozások által üzemeltetett üzleteket. Fő tevékenységi köre a villamos és híradástechnikai termékek nagykereskedelme, önálló üzlethálózattal nem rendelkezik. Feladatához tartozik a Euronics üzletlánc Kelet-Magyarországra eső részének kiszolgálása, ezen belül az Elektro-Quality boltjainak nagykereskedelmi ellátása.

4. Az Elektro-Quality 2006 novemberében 41 saját üzletet üzemeltetett az Euronics hálózaton belül. Fő tevékenységi köre műszaki cikkek kiskereskedelme (szórakoztató elektronika, háztartási gépek).

5. A Vöröskő-nek 55 saját üzlete és 2 franchise partnere van, amelyek az Euronics üzlethálózatához tartoznak. Fő tevékenységi köre műszaki cikkek kiskereskedelme (szórakoztató elektronika, háztartási gépek).

6. A Műszaki Áruházlánc 2004 óta folytat piaci tevékenységet, franchise partnerei számára biztosítja az Euronics áruházlánc tagjaként történő értékesítés lehetőségét.

7. Az Elektro Computer fő tevékenysége az iparcikk jellegű vegyes kiskereskedelem. Az általa üzemeltetett „Elektro Pont” műszaki szaküzletekben különböző szórakoztató elektronikai cikkeket és háztartási gépeket értékesít. Üzlethálózata folyamatosan bővül. Jelenleg több mint 70 - többségében vidéki városokban található - üzlettel rendelkezik, amelyek révén áruit országosan forgalmazza.

8. A Cora mint a Cora France franchise-vevője hét hipermarketet működtet. Fő tevékenysége az élelmiszer jellegű vegyes kiskereskedelem, de a kereskedelem sok más területét is felölelő tevékenységet folytat, így elektromos háztartási berendezések forgalmazását is végzi.

9. A Praktiker 1996 óta van jelen a magyar piacon. Az ország nagyobb városaiban lévő 16 barkácsáruházában barkácsárúkat, továbbá építési, kerti, berendezési árukat, szerszámokat értékesít.

10. A holland székhelyű ING cégcsoporthoz tartozó ING 1997 óta piacvezető a magyar életbiztosítási piacon, 2006-ban 28%-os piaci részesedéssel. Kockázati, vegyes és befektetéshez kötött életbiztosítások mellett egészségbiztosítást, jelzáloghitelt, hitelkártyát, valamint otthonbiztosítást is értékesít. Célja integrált pénzügyi szolgáltatások nyújtása. Szolgáltatásai mintegy 2.200 szerződött partnere révén az egész országban elérhetőek.

11. A Magyar Telekom a legnagyobb magyar távközlési vállalat, amely a távközlési piac minden szegmensében jelen van. A helyi, belföldi távolsági és nemzetközi vezetékes távbeszélő szolgáltatások nyújtásán kívül a Mobil Szolgáltatások Üzletágon (korábban: T-Mobile Nyrt.-n) keresztül Magyarország piacvezető mobiltávközlési szolgáltatója, a T-Com vezetékes üzletágon keresztül pedig az internet szolgáltatási piac meghatározó szereplője (mind keskeny-, mind szélessávú szolgáltatást nyújt különböző technológiákkal).

II.

Az érintett termékpiac

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

13. A bankkártya (ezen belül a betéti és a hitelkártya) elektronikus készpénz-helyettesítő 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 ún. hitelszámla szükséges, amelyen nem kell pénzt elhelyezni, a kártyabirtokos a bank által rendelkezésére bocsátott hitelkeretet használhatja vásárlásra és (kártyatípus függvényében) készpénzfelvételre az ún. hitelszámla terhére.

14. Hitelkártya kibocsátásakor a kártyakibocsátó hitelképesség vizsgálatot követően hitelkeretet bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, melyet kizárólag a hitelkártyával lehet felhasználni. Az elszámolási időszak végén a kártyabirtokos eldöntheti, hogy a tranzakciókat tételesen tartalmazó bankérintőben meghatározott határidőig teljes mértékben vagy csak a szerződésében meghatározott mértékig egyenlíti ki tartozását. Ha a kártyabirtokos fizetési határidőig a teljes tartozását visszafizeti, vásárlásainak összege kamatmentes (egyes szolgáltatóknál a visszafizetést egy összegben szükséges megtenni). Amennyiben tartozásának csak egy részét fizeti vissza, banktól függően vagy a tranzakció teljes összegére, vagy csak a ki nem fizetett hányadra számítják fel a kamatot (egyes bankok a vásárlási tranzakcióként definiált csoportos beszedési megbízás esetén sem számítanak fel kamatot).

Nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak.

15. A magyar piacon négy nemzetközi kártyatársaság (Visa, MasterCard, American Express, Diners) logója alatt történik hitelkártya kibocsátás, amelyben tizenöt bank érdekelt.

A hitelkártya piac az elmúlt években gyors fejlődésen ment keresztül Magyarországon. A kártyaszám többszörösére nőtt, a hitelkártyával bonyolított forgalom növekedés pedig meghaladta a kártyaszám növekedését is.

A 2006. évben a hitelkártyák aránya az összes bankkártyán belül már majdnem elérte a 25%-ot, ám a bankkártya műveleteken belüli arány ettől jelentősen elmarad, a készpénzfelvételek esetében 3% körüli, a vásárlási tranzakciók esetében 15% körüli. A hitelkártyák esetében a vásárlások értékének aránya 64% fölött van, a tranzakciók darabszáma alapján pedig a vásárlások a hitelkártya-műveletek mintegy 81%-át teszik ki.

A hitelkártya-számon belül 13%-os a co-branded kártyák aránya.

16. A hitelkártyák mint készpénzkímélő és készpénz-helyettesítő funkciót ellátó bankkártyák kibocsátására és használatára vonatkozóan számos jogszabály tartalmaz rendelkezéseket [így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.), a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006. (XI. 20.) Korm. rendelet].

17. A hitelkártyák működését, illetve annak feltételeit a kártyakibocsátók a kártyabirtokossal kötött szerződésekben szabályozzák, a szerződési feltételek körébe tartoznak az általános szerződési feltételek (ÁSZF), Hirdetmények, üzletszabályzatok is. Ezekben kerülnek rögzítésre a hitelkártyákkal kapcsolatos fogalmak (egyebek közt - rendelkezésre álló és felhasznált - hitelkeret, elszámolási időszak, hitelkamat felszámítása, türelmi időszak, hitelkamat felszámítás módja, fizetési határidő, minimum törlesztés).

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

A kamatszámítás módját tekintve jellemző piaci gyakorlat, hogy kamatmentes periódus vásárláshoz biztosított abban az esetben, ha a fizetési határidőig megtörténik a felhasznált hitelkeret (amely a vásárlási tranzakció összege mellett költségtényezőket is magában foglal) visszafizetése.

Nem egységes a gyakorlat a fizetési határidőig meg nem fizetett felhasznált hitelkeretre történő kamatszámítás vetítési alapja tekintetében:

- egyes bankok a tranzakció időpontjától a még nem törlesztett összeg után számítanak fel kamatot (ez a módszer minősült korábban jellemzőnek),
- más bankok a tranzakció időpontjától kezdődően a vásárlás teljes összegére számítanak fel kamatot,
- előfordul az is, hogy az esedékesség havának első napjától számít fel kamatot a bank.

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

18. 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.).

19. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) 15 pénzügyi intézményre kiterjedően felmérést végzett a lakosság számára hitelkártya szolgáltatást nyújtó hitelintézetek gyakorlatát a hitelkártyák teljes hiteldíj mutatójának számítását és közzétételét, valamint a kamatmentes periódus szabályait illetően.

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 vásárlási

tranzakció napjától a bank kamatot számít fel (egyedülállóknál a visszafizetést egyösszegben 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 hirdetésben/kondíciós listában határozzák meg, százalékban és/vagy fix összegben. 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),
- egyes bankok meghatározzák, hogy amennyiben a felhasznált hitelkeret összege nem éri el a mindenkor hatályos Hirdetésben meghatározott minimum fizetendő összeget, a felhasznált hitelkeret teljes összegét köteles az ügyfél megfizetni,
- 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 letilthatják. A gyakorlatban ennek a lehetőségkörnek számos kombinációjával lehet találkozni,
- a késedelmi kamat mértéke a Ptk. diszpozitív szabálya szerint jelenleg hitelkamat + évi 6% (két bank lejárt tartozásnál évi 25 %-os mértéket határozott meg),
- a késedelmi díj mértéke bankonként változó (1.500-3.500 Ft), amelyet a bankok alkalmanként szabnak ki.

A PSZÁF a hitelkártyára vonatkozó panaszok kapcsán ismertette,

- 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,
- nem tudatosul a fogyasztókban az sem, hogy amennyiben nem a felhasznált teljes összeget fizetik vissza, akkor a teljes igénybevett hitelösszeg válik kamatkötelessé, nem csupán a vissza nem fizetett hitelösszeg-rész.

A PSZÁF megállapította,

- a pénzügyi intézmények számos ügyféltájékoztató anyagban tájékoztatják ügyfeleiket a kamatmentes periódusról, azonban a tájékoztatás módja fogyasztóvédelmi szempontból aggályos,
- a cégek valamennyi hitelkártyára vonatkozó dokumentuma, hirdetése szól a kamatmentes periódusról („akár 45 napig kamatmentes”), továbbá a minimum visszafizetendő összegéről, 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.

20. A Magyar Nemzeti Bank a 14-30 évesek körében kutatást végzett 2006 augusztusában, amelynek kutatás témái voltak többek között az általános pénzügyi ismeretek és a hitelezés. A kutatás eredményei szerint a pénzügyekkel kapcsolatos attitűddel összefüggésben megállapítható, hogy a pénzügyi szolgáltatás választását megelőzően kevesen tájékozódnak alaposan, de tájékozottságukat jobbnak ítélik, mint amilyen az valójában.

Az információhiány tekintetében

- erős az igény a közérthető, átlátható, „magyarul” írt kommunikációra,
- jellemző a bizalmatlanság (egyoldalú szerződések, rejtett buktatók, pártatlan tájékoztatási forrás hiánya, érthetetlen nyelvezet),
- a személyes kapcsolatfelvételt előtérbe helyezik a pénzügyek intézésekor, illetve
- rendszeresek a csalódások (félreérthető akciók, apró betűs részek),

amely tényezők összességében bizalmatlansághoz vezetnek a pénzügyekkel és a szolgáltatókkal szemben.

21. A Budapest Bank által internetes honlapján ismertetett, 2005. évi adatokon alapuló megállapítások szerint

- a hitelkártya-tulajdonosok elsősorban vásárlásra használják kártyájukat, ha elfogy a saját pénzük hó végén, illetve általános hitelforrásnak tekintik azt, ha anyagilag megszorulnak. Ugyanakkor – a magasabb díjak ellenére is – meglepően sok ügyfél (a kártyabirtokosok egyharmada) használja kártyáját készpénzfelvétele, illetve
- a hitelkártya-igénylők között körülbelül azonos arányban vannak azok, akik a saját forrásaik kiapadása utáni vásárlás céljára váltották ki a kártyájukat, és azok, akik általános tartaléknak tekintik a hitelkártyájukat. Az ügyfelek 29%-a számára a hitelkártyához kapcsolódó akár 45 napos kamatmentes pénzhaználati periódus számít vonzónak. A hitelkártya kiválasztásakor elsődleges szempont a hitelkamat mértéke, a kamatmentes periódus hossza és a kártyához tartozó minimum törlesztőrészlet nagysága. Mindezzel ellentétben az aktív kártyahasználók alig egyharmada van tisztában a hitelkamat mértékével és csupán a fele ismeri a kártyája éves díját. A hitelkártya fő előnyeként ugyanakkor az ügyfelek nagy része az igénylés egyszerűségét és gyorsaságát emelte ki,
- a kártyabirtokosok harmada valamely bank megkeresésének eredményeként jutott plasztikhoz.

22. A Budapest Bank 2004 novembere óta bocsát ki kamatmentes periódust biztosító lakossági hitelkártyákat:

	Termék megnevezése	Kibocsátás kezdete	Együttműködő partner
1	Budapest Electronic Hitelkártya	2004. november	-
2	Budapest Standard Hitelkártya	2005. május	-
3	Lady Electronic Hitelkártya	2005. június	-
4	Lady Standard Hitelkártya	2005. június	-
5	Go! Kártya	2007. április	-
6	Euronics Hitelkártya	2004. november	Bravotech Elektro-Quality Vöröskő Műszaki Áruházlánc
7	Cora Vásárlókártya	2004. június	Magyar Hipermarket
8	Elektropont Áruvásárlási Kártya	2005. szeptember (2006. május és 2007. március között szünetelt)	Elektro Computer
9	ING Trend Hitelkártya	2006. szeptember	ING
10	ING Nívó Hitelkártya	2006. szeptember	ING
11	T-Mobile Electronic Hitelkártya	2005. augusztus	Magyar Telekom
12	T-Mobile Dombornyomott Hitelkártya	2006. május	Magyar Telekom
13	Praktiker Áruvásárlási Kártya	2005. december	Praktiker
14	UEFA Champions League Hitelkártya	2006. november	eljárás alá nem vont vállalkozások

A hitelkártyák

- lakossági ügyfelek által igényelhetőek,
- a kapcsolódó hitelkeret devizaneme forint, összege 50.000-1.000.000 Ft közötti, az ezen értékeken belüli határösszegek kártyatípustól függőek,
- készpénzfelvételre is használhatók, azzal, hogy a készpénzfelvétel maximálisan a hitelkeret 60%-ig lehetséges.

23. A Budapest Bank hitelkártya állománya az általa nyilvánosságra hozott adatok szerint az alábbiak szerint alakult:

Időpont	Darabszám	Hitelállomány
2004. december 6.	125.000 feletti	n.a.
2005. június 23.	200.000	n.a.
2007. április 9.	mintegy 250.000	18 milliárd Ft feletti

A 2006. évben a Budapest Bank fedezetlen lakossági hiteleinek (hitelkártya, privát kölcsön, áruhitel) állománya 37%-al (59,5 milliárd Ft-ról 81,8 milliárd Ft-ra) növekedett. Ezen belül a legnagyobb bővülést a hitelkártya állomány mutatta, amely 80%-al növekedett. Piaci részesedése a hazai hitelkártya piacon 2007 áprilisában eléri a 20%-ot. Ügyfeleinek 60%-a rendszeresen használja hitelkártyáját, az átlagos hitelkeret-kihasználtság pedig 61%-os.

A Budapest Bank piaci részesedésével kapcsolatos adatokat a Vj-76/2007/67. számú irat tartalmazza.

24. A Budapest Bank Általános Szerződési Feltételei értelmében

- a hitelkeret a bank által megállapított, általa egyoldalúan módosítható keretösszeg, amelynek erejéig az ügyfél a bankkártyával tranzakciókat bonyolíthat, valamint a hitelkeret terhére a tranzakciókkal érintett kamat, díj, jutalék, költség stb. összegét kiegyenlítheti,
- tranzakció minden olyan vásárlási vagy készpénzfelvételi művelet, amelyet az ügyfél a bankkártya rendeltetésszerű használatával végez,
- a bank az ügyfél részére kibocsátott bankkártya használata útján létrejött tranzakciókkal, valamint a tranzakciókkal érintett kamat, díj, jutalék, költség stb. összegével a hitelkeret felhasználható egyenlegét csökkenti, majd a hitelkeretből igénybe vett összeget elszámolja az ügyfél hitelszámlája terhére. A meg nem fizetett összegek a hitelkeret igénybe vett összegét növelik, a visszafizetett összegek jóváírásukat követően, a hitelkeret összegének erejéig újra felhasználhatók,
- a hitelszámla elszámolási számlaként funkcionál, azzal, hogy annak pozitív egyenlegére a bank nem fizet kamatot, azonban annak erejéig tranzakció kezdeményezhető,
- a bank minden terheléssel vagy jóváírással érintett hónapban, egy alkalommal, a bank-számlakivonatra vonatkozó előírások szerinti tartalmú számlakivonatot küld az ügyfél részére,
- a számlakivonaton feltüntetett aktuális egyenleg, illetőleg minimum visszafizetendő összeg legkésőbb a számlakivonaton feltüntetett időpontig fizetendő meg (fizetési határidő). A számlakivonaton megjelölt tartozások azon a napon tekintendők kiegyenlítettnek, amikor az ott megjelölt összeg a hitelszámlán maradéktalanul jóváírásra kerül,
- ha a hitelkeret teljes igénybe vett összege a mindenkori számlakivonatan megjelölt fizetési határidőig maradéktalanul visszafizetésre kerül, a bank – a készpénzfelvételi tranzakciók kivételével – a tárgyhavi tranzakciók összege után nem számít fel kamatot,
- az ügyfél a tranzakciók után a mindenkori hatályos Hirdetményben meghatározott ügyleti kamat, díjak, költségek, illetve jutalékok megfizetésére köteles, melyet a bank a hitelkeret terhére számol el, s utána ügyleti kamat fizetendő,
- a kamatmentes időszakkal rendelkező hitelkártya esetében, amennyiben a hitelkeret teljes igénybe vett összege a mindenkori számlakivonatan megjelölt fizetési határidőig maradéktalanul visszafizetésre kerül, a bank - a készpénzfelvételi tranzakciók kivételével - a tárgyhavi tranzakciók összege után nem számít fel kamatot. Az ügyfél jogosult úgy dönteni, hogy nem fizeti vissza a bank részére az aktuális egyenleg szerinti teljes tartozását, mely esetben a fizetési határidőig a mindenkori számlakivonatan feltüntetett minimum visszafizetendő összeget köteles megfizetni a bank részére. Ebben az esetben az ügyfél a hitel igénybevett összege után ügyleti kamatot köteles fizetni.

25. A Budapest Bank elszámolási rendszere három különböző tranzakció könyvelési kategóriát különböztet meg:

- díj,
- vásárlás
- készpénzfelvétel.

Csak a készpénzfelvétel révén keletkezett tartozás összege után számít fel folyamatosan kamatot, a vásárlás kamatmentes periódussal rendelkezik oly módon, hogy a vásárláskor igénybevett és meg nem fizetett tartozás után számít fel kamatot, amennyiben az ügyfél a türelmi időszak végéig a hitelkeretet terhelő tartozásait nem egyenlíti ki teljes mértékben.

A kamat kapcsán kiemelendő,

- a tranzakció értéknaptól számolódik,
- napi kamatszámítással,
- kamatos kamatot a bank nem alkalmaz (az egyenleg alkotó részei közül a tőke kamatozik, a kamat nem kamatozik, a díjak kamatoznak),
- a hónap utolsó napján történik a kamat előírása.

Kiemelendő továbbá, hogy

- a Budapest Bank Általános Szerződési Feltételei értelmében az ügyfél részére kibocsátott bankkártya használata útján létrejött tranzakciókkal, valamint a tranzakciókkal érintett kamat, díj, jutalék, költség stb. összegével a hitelkeret felhasználható egyenlegét csökkenti, majd a hitelkeretből igénybe vett összeget elszámolja az ügyfél hitelszámlája terhére,
- a havonta, az előírt tartalommal megküldött számlakivonaton feltüntetett aktuális egyenleg, illetőleg a minimum visszafizetendő összeg legkésőbb a számlakivonaton feltüntetett időpontig fizetendő meg (fizetési határidő). Ha a hitelkeret teljes igénybe vett összege a mindenkori számlakivonatban megjelölt fizetési határidőig maradéktalanul visszafizetésre kerül, a Budapest Bank – a készpénzfelvételi tranzakciók kivételével – a tárgyhavi tranzakciók összege után nem számít fel kamatot,
- a kamatmentes időszakkal rendelkező hitelkártya esetében, amennyiben a hitelkeret teljes igénybe vett összege a mindenkori számlakivonatban megjelölt fizetési határidőig maradéktalanul visszafizetésre kerül, a Budapest Bank - a készpénzfelvételi tranzakciók kivételével - a tárgyhavi tranzakciók összege után nem számít fel kamatot. Az ügyfél jogosult úgy dönteni, hogy nem fizeti vissza az aktuális egyenleg szerinti teljes tartozását, mely esetben a fizetési határidőig a mindenkori számlakivonaton feltüntetett minimum visszafizetendő összeget köteles megfizetni a bank részére. Ebben az esetben az ügyfél a hitel igénybevett összege után ügyleti kamatot köteles fizetni,
- az ügyfél a tranzakciók után a mindenkori hatályos Hirdetményben meghatározott ügyleti kamat, díjak, költségek, illetve jutalékok megfizetésére köteles, melyet a Budapest Bank a hitelkeret terhére számol el, s utána ügyleti kamat fizetendő.

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

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 továbbra 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 plusz szolgáltatást 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.

27. A Budapest Bank több vállalkozással kötött hitelkártyával kapcsolatos együttműködési megállapodást. A megállapodás értelmében

- banki hozzájárulás nélkül nem jelenhet meg a partnerek által közzétett kommunikációs anyag,
- azok a tájékoztatások, amelyek érdemi információt tartalmaznak a termékekkel kapcsolatban, banki kontrollal jelennek meg.

III.

Az eljárás alá vont vizsgált magatartása

28. A Budapest Bank által kibocsátott hitelkártyákat az elmúlt években számos tájékoztatás népszerűsítette.

A tájékoztatások közül nem mindegyik tartalmazott közléseket a kamatmentes használatra vonatkozóan. A tájékoztatások többségét a Budapest Bank önmaga tette közzé, egyesek megjelentetésében azonban a többi eljárás alá vontnak is szerepe volt.

29. A jelen eljárás szempontjából releváns tájékoztatásokat a *Melléklet* ismerteti.

IV.

A vállalkozások előadása

30. A Budapest Bank előadta,

- egy reklám megtevesztő jellegének vizsgálata szempontjából nem egy általánosságban vett átlagos fogyasztó, hanem a reklámmal célzott fogyasztói kör egy átlagos tagjának, a reklámozott áru vagy szolgáltatás átlagos fogyasztóinak reakciója (szektor-fogyasztó) szolgál az értékelés alapjául. Az átlagos fogyasztó tekintetében az értékelés során feltételezhető, hogy rendelkezik korábbi tapasztalatokkal - esetünkben ez legalább annyiban ez bizonyára igaz, hogy a kártyahasználatához kötődő díjat léteivel tapasztalatból is tisztában van, ezt is figyelembe kell venni egy reklám megtevesztésre való alkalmasságának értékelésekor. Az esetjog szerint a fogyasztótól elvárható, hogy egy előfizetői szerződés megkötését megelőzően tájékozódjon a szerződési feltételekről. Ha ezt elmulasztja, akkor alatta van a jogi teszt szerinti védelemnek, azzal, hogy korábban a Gazdasági Versenyhivatal sem tartotta indokoltnak versenyfelügyeleti eljárás megindítását a fogyasztótól elvárható körültekintési mérce alulmúlása miatt, azért, mert a versenyjog csak az ésszerűen eljáró, döntését kellő körültekintéssel meghozó fogyasztót védelmezi (B-827/2003.),
- álláspontját alátámasztják a Gazdasági Versenyhivatalnak „A fogyasztói döntések szabadságára vonatkozó, a GVH által követett alapelvek” című dokumentumában foglaltak,
- az EK Bíróság joggyakorlata által formált fogyasztói fogalom értelmében is annak megítéléséhez, hogy vajon egy reklám, az abban foglalt tájékoztatás alkalmas-e a vásárló megtevesztésére, absztrakt viszonyítási mérceként egy olyan átlagos fogyasztónak a feltételezett reakciója szolgál, aki megfelelően tájékozott, figyelmes és körültekintő módon jár el a fogyasztói döntés meghozatala során. Egy reklám

megetévesztő jellegének vizsgálata szempontjából nem egy általánosságban vett átlagos fogyasztó, hanem a reklámmal célzott fogyasztói kör egy átlagos tagjának, a reklámozott áru vagy szolgáltatás átlagos fogyasztóinak reakciója (szektor-fogyasztó) szolgál az értékelés alapjául. Az átlagos fogyasztó tekintetében az értékelés során feltételezhető, hogy rendelkezik korábbi tapasztalatokkal, így ezt is figyelembe kell venni egy reklám megtévesztésre való alkalmasságának értékelésekor. A hazai jogalkalmazásban is a versenyjogi védelemben részesítendő fogyasztó mércéje meghatározásának alapjaként a megfelelően tájékozott, figyelmes és körültekintő fogyasztó áll – aki alapvető és tapasztalati ismereteket a banki díjak kapcsán figyelembe vesz, a közölt tájékoztatás teljességét elolvassa,

- a Versenytanács esetjoga és a bírósági gyakorlat értelmében a döntési folyamat egészét kell értékelni, a tájékoztatás adásának több mozzanatát is figyelembe véve,
- a tájékoztatás megtévesztésre alkalmasságának értékelésekor az általános fogyasztói ismereteket, az ún. kiinduló tudást is figyelembe kell venni, amely különösen a díjak kapcsán bír jelentőséggel a jelen ügyben. A visszafizetés kötelezettsége a köznapi tudás szerint is ismert velejárója a bankkölcsön természetének. Nemcsak a jogi természetéhez, hanem az általános fogyasztói ismeretek szerinti megítélés alapján is hozzátartozónak tekintendők mindezen jellemzők (kamatok, díjak, visszafizetési kötelezettség). Az átlagos, bankkölcsönt igénylő fogyasztó azzal is tisztában van, hogy mindezen kötelezettségek velejárói e banki terméknek, és az azzal igénybe vehető szolgáltatásoknak. Így a reklámban ki nem emelt, nem említett termékjellemzőként is figyelembe veszik ezeket a fogyasztók. Ennek ellenkezőjét a Gazdasági Versenyhivatal nem igazolta. Konceptcionálisan nem lehet a megítélést arra építeni, hogy az általános kiinduló tudás minden elemére ki kell térni egy reklámban, ami egyik vagy másik termékjellemzőről beszél természetesen, mint amire vonatkozóan előnyös lehetőséget közöl,
- a visszafizetési kötelezettség létét és határidejét tekintve a Budapest Bank gyakorlatában a fogyasztók javára történő eltérés mutatkozik a feltételeket illetően,
- a Budapest Bank által felszámított díjak, költségek alatt az éves kártyadíjat és a számlavezetési díjat (bénéfoglaltan az egyenlegértésítés díját) lehet érteni, más járulékos költséget nem számít fel a vásárlásra történő kártyahasználathoz kapcsolódóan. Az átlagos fogyasztó kiinduló tudását alapul véve az mindenképpen állítható, hogy a kártya éves díja és a számlavezetés költsége rendszerint velejárója ennek a banki terméknek. Az éves kártyadíjat egyébiránt a bank az első évre vonatkozóan a kibocsátott hitelkártyák kb. felében akciósan elengedte a vizsgált időszakban, a számlavezetés díjmentességét pedig nem reklámozta (mint ahogy erről más reklámok gyakran szólnak), tehát az általános kiinduló tudást alapul véve nem tévesztette meg a fogyasztókat az előbbi, gyakorlatilag alkalmazott két díjtétel külön meg nem említésével. Az éves kártyadíj első évre történő elengedése miatt, e tekintetben fogyasztói érdeksérelem eleve nem feltételezhető, illetőleg az éves díj külön közlésének elmaradása a piaci versenyre közvetetten sem hatott, mivel nem terelte el a fogyasztókat e vonatkozásban a reklám egy kedvezőbb versenytársi lehetőségtől. Ismertette, hogy a hitelkártya szerződéseknek egy kisebbik része kerül egy év elteltével megszüntetésre. Mindazonáltal az egy év elteltével már minden fogyasztó tudja, hogy miként működik ez a konstrukció, hiszen már tizenkétszer, havonta kapott egyenlegértésítőt, amely tartalmazza az ezzel kapcsolatos információkat,
- a havi 250 forintos számlavezetési díj vonatkozásában szintén az érdeksérelem és a versenyre gyakorolt káros hatás hiánya állítható. Valójában már a teljes hiteltartozás 98%-ának határidőben történő befizetése esetén teljesítettnek tekintti a feltételt és a vásárlások után nem számít fel kamatot. Ebből az adódik, hogy havi 25.000 forint összegű vásárlási célú kártyahasználatot feltételezve, a havi számlavezetési díj tétele

már nem szerepel a hitelkeret terhére igénybe vett kamatozó tartozás részeként (az átlagos kártyahasználat jóval meghaladja azt az összeget, amit alapul véve a havi számlavezetési díj valójában nem jelentkezik teherként a fogyasztók számára),

- a kártya készpénzfelvételre történő használata és vásárlásra történő használata a két alapvető funkciója. A vizsgált reklámok a vásárlásra történő használat során elérhető kedvezményről szóltak, e felhasználási módot, mint alapfeltételt nyilván meg kell jelölni. Ha azonban ezt megtették a reklámok (ahogy döntő többségben valóban megjelölték), akkor már a vásárlási célú felhasználáshoz kötődő további díjak csak az említett éves kártyadíj és a havi számlavezetési díj voltak – ezekről pedig valóban vélhető, hogy külön említésük nélkül a fogyasztók ezek felszámításával számolnak. A készpénzfelvételre történő használatához kötődő díj pedig önmagában szintén az általános fogyasztói ismeretek körébe tartozik,
- az a körülmény, hogy a díjak a hitelkeret terhére kerülnek elszámolásra és nem külön kell megfizetni ezeket, a hitelkártya konstrukció sajátossága, a nyújtott kölcsön egyik eleme, amit természetesen visszafizetési kötelezettség terhel. Erről a díjról általános fogyasztói ismeret van, a bankkölcsön természete szerint pedig visszafizetendő. Amikor a reklámok teljes tartozás visszafizetéséről szólnak, a szintén kölcsönelem díjak megfizetése tekintetben nem megtevesztőek. Ami pedig a vásárlási tranzakciókhoz kapcsolódó díjakat illeti, a kártyadíjat a bank 2005-ben és 2006-ban jelentős részben el is engedte, a számlavezetési díj pedig gyakorlatilag egy átlagos vásárlási költség mellett nem is számítódik fel – ezért mondható, hogy számos esetben a vásárlási költség egyenlő a teljes tartozással (határidőben történő visszafizetés esetén),
- a „vásárlás”, a „költség” (amikor a szövegkörnyezet alapján ezt vásárlásként kell érteni), a „teljes tartozás” megfogalmazások a gyakorlatban általában ugyanazt jelentik. A „teljes tartozás” megfogalmazás tekintetében azért sincs helye a díjra történő külön hivatkozás hiánya miatt jogsértés megállapításának, mert a teljes tartozásba az érintett szektor-fogyasztók átlagos kiinduló tudása minden bizonnyal a számlavezetési díjat és az éves kártyadíjat (amit a bank az esetek nagy részében az első évre el is enged),
- a „teljes tartozás” megfogalmazást a bank a kezdetektől következetesen használta, és a 2006 októberét követően készült reklámanyagok esetében kevés kivételtől eltekintve minden reklámanyag tartalmazza, az irányadó versenytanácsi határozathoz igazodás érdekében. Azon reklámanyagok, amelyek ezt az információt 2006 ősze után sem tartalmazzák (pl. *Melléklet* 80. pont), egyetlen partnerrel közös reklám, ami arra utal, hogy ennél a partnernél a reklámellenőrzési folyamat hibája miatt a bank szándéka ellenére kerülhetett kiadásra hibásan az anyag,
- a vizsgált reklámoknak csak egy elenyésző része nem tartalmazott közlést arról, hogy kizárólag vásárlási tranzakciókhoz kötődhet a reklámozott kedvezmény. E feltétel közlésének elmaradása egy releváns fogyasztói információs hiány, amit a reklámozó terhére írható, e tekintetben az előzetes álláspont szerint helye van jogsértés megállapításának. A Versenytanács ugyanakkor vizsgálja meg és mérlegelje azt, hogy e feltétel közlésének elmaradása csak kevés és régebbi (2006 ősze előtti) reklámokban fordult elő,
- a határidőre történő visszafizetés kötelezettségéről mint a reklámozott kedvező lehetőség feltételéről szintén szólt a vizsgált reklámok döntő többsége. E feltétel közlésének elmaradása is a bank kizárólag régebbi reklámjaiban fordult elő,
- a további feltételekről is tájékoztatást adó vizsgált reklámokat tekintve nem állítható, azok ne közölték volna, hogy további feltételek is vannak, és csak ezeket teljesítve lehetséges az akár 45 nap időtartamú kamatmentesség,
- fontosnak ítéli az egyes reklámhordozók közötti megkülönböztetést mind a tájékoztatás lehetőségei, mind pedig a befogadás, a megértés lehetőségei szempontjából. A nyomtatott média, a szórólapok, a direkt marketing útján közölt

tájékoztató levelek vagy broszúrák a fogyasztók számára hosszú ideig rendelkezésre állnak, azok tanulmányozhatók, a megértéshez van elég idő, minden sorra és minden figyelemfelhívásra kiterjedhet a fogyasztók figyelme. Az ilyen formájú tájékoztatások teljességét kell valóban közöltnek és a fogyasztó számára észlelhetőnek, s és a körültekintő fogyasztó számára értékelendőnek tekinteni. A más betűtípussal, grafikus elhelyezéssel közölt mondandó is a fogyasztói percepció részét képezi – ennek ellenkezőjét, mint ténykérdést bizonyítani a hatóság terhe lenne, egy absztrakt vélekedés nyilván nem lehet megalapozott e tekintetben. A jelen ügyben szereplő nyomtatott tájékoztatások teljes tartalma (így például a csillaggal jelölt információ is) mint közölt és érkezett információ értékelendő ez előbbiektől fényében. Különös tekintettel arra is, hogy nem egy impulzív fogyasztásról van szó, hosszabb folyamat a vásárlási döntés, aminek egészét értékelve, elvárható, hogy a ténylegesen közölt és tanulmányozható rekláminformációt a fogyasztó körültekintően elolvassa,

- a Vj-56/2006. számú ügyben hozott határozat megismerését követően valamennyi reklámanyagot átnézték és még hangsúlyosabbá tették azokban, hogy a teljes tartozást kell törleszteni, visszafizetni a kamatmentesség eléréséhez, készpénzfelvételre nem vonatkozik ez a kamatmentesség, illetőleg több esetben a korábban az apró betűs részben szereplő tájékoztatásokat a főszövegbe emelték. Igyekezett megfelelően alkalmazkodni a versenytanácsi határozatban publikált követelményekhez,
- amikor egysoros, apró betűs, nem érdemi részletekre kitérő tájékoztatás jelenik meg, előfordulhat, hogy a banki jóváhagyás megadására nem került sor, bár törekszik a megjelenő anyagok minél teljesebb mértékű ellenőrzésére,
- jelen ügyben alapvető distinkció a vásárlási és a készpénzfelvételi célú tranzakciók megkülönböztetése. Ha közlésre kerül a vásárlási tranzakció léte, illetőleg ehhez kapcsolódik a kamatmentesség ígérete, akkor nem mellőzhető az a körülmény, hogy ezen a téren már van egyfajta fogyasztói tudás. Külön hangsúlyozandó a reklámozási közeg figyelembe vételének szükségessége, azzal, hogy a piacon számos bank számos termékéről, konstrukciójáról jelennek meg folyamatosan reklámok, s ezekből ismert a fogyasztók számára, hogy pl. díja van a kártyahasználatnak, illetve a számlavezetésnek. Vannak a piacon reklámok, amelyek éppen azt hangsúlyozzák, hogy pl. kártyadíj nélkül lehet megkötni a szerződést. Ez ugyanakkor azt az üzenetet is közvetíti a fogyasztók felé, hogy egyébként pedig van díja a kártyának, illetőleg a kártyahasználatnak
- a Magyar Nemzeti Bank által készített felmérés kapcsán kiemelendő, egyrészt a fogyasztók bizalmatlanok a pénzügyi szervezetek irányában, másrészt pedig előnyben létesítik a személyes kontaktust. Ezeket a körülményeket nem lehet figyelmen kívül hagyni annak megítélésénél, hogy a reklámok alkalmas-e a fogyasztók megtévesztésére. Nem rutinból működik tehát a befogadói közeg. Van egy alapvető bizalmatlanság, s előtérben áll a személyes ügyintézés,
- megítélése szerint tehát
 - a díjak említésének elmaradása önmagában nem jogsértő,
 - az „akár” szó nemcsak időtartamra vonatkozó feltételként értékelhető,
 - a vásárlásra használat alapvető közlendő követelmény,
 - a határidőre történő visszafizetés alapvető közlendő követelmény,
 - a visszafizetendő tétel esetében általában kimondhatóan a díjak nélküli vásárlás vagy tartozás összegét jelenti a 98%-os visszafizetési követelmény gyakorlata miatt
 - egyes esetekben nem vitatja a jogsértést. Itt azokról a régebbi reklámokról van szó, amelyekben nem került közlésre, hogy csak vásárlás esetén él a kamatmentesség lehetősége, illetőleg amikor a kamatmentes periódus létéről sincs tájékoztatás.

A Budapest Bank kérte,

- a Versenytanács állapítsa meg a jogsértés hiányát azokban az esetekben, amikor a Versenytanács azért tartja az adott reklámot jogsértőnek, mert az a számlavezetési díjról külön nem szól,
- a jogsértés megállapítását a Versenytanács szűkítse le azokra a reklámokra, amelyek esetében a kizárólag vásárlási felhasználás közlése vagy a határidőre való visszafizetési követelmény közlése maradt el,
- a Versenytanács vegye figyelembe, a vizsgált reklámoknak csak egy elenyésző része nem tartalmazott közlést arról, hogy kizárólag vásárlási tranzakciókhoz kötődhet a reklámozott kedvezmény. E feltétel közlésének elmaradása csak kevés és régebbi (2006 ősze előtti) reklámokban fordult elő. Mindezek alapján e jogsértési alap tekintetében, a magatartás csekély hatása miatt a bírság kiszabásának mellőzését kérte a Budapest Bank,
- a Versenytanács azt is vegye figyelembe, hogy a határidőre történő visszafizetés kötelezettségéről mint a reklámozott kedvező lehetőség feltételéről szintén szólt a vizsgált reklámok döntő többsége. E feltétel közlésének elmaradása is kizárólag a régebbi reklámokban fordult elő. Tekintettel e két enyhítő körülményre kérte, hogy a Versenytanács e közlési elem kevés számú régebbi reklámban történt elmaradása miatt tekintszen el a bírság kiszabásától, mivel e mulasztásnak csekély súlya volt a kevés eset miatt és a joggyakorlathoz igazodás jegyében e követelmény világos szerepeltetése a reklámokban 2006 ősztől megvalósult.

31. A Bravotech, az Elektro-Quality, a Vöröskő és a Műszaki Áruházlánc előadta,

- az üzleti kapcsolat kialakítását a Budapest Bank kezdeményezte, a termék kibocsátásának a célja ügyfél-akvizíció és lojalitás erősítése volt,
- a reklám kártyáról szóló szövegét a Budapest Bank bocsátotta rendelkezésre,
- a szórólap megjelenése előtt a Budapest Bank a megjelenő grafikáról látványtervet kapott, azt jóvá is hagyta minden alkalommal,
- az információkat a Budapest Bank határozta meg, meghatározásukba a Bravotech-nek nem volt beleszólásuk.

32. Az Elektro Computer előadta,

- az Elektropont Áruvásárlási Kártya kibocsátása a hitelforgalom és a vásárlói szám növelése céljából történt,
- az üzleti kapcsolat kialakítását a Budapest Bank kezdeményezte,
- az internetes honlapon a termékre vonatkozó információk a Budapest Bank írásbeli jóváhagyásával kerültek fel.

33. A Cora előadta,

- a Cora Bevásárlókártya kibocsátásának célja részéről a forgalom növelése volt,
- a tájékoztatások jogi szövegét a Budapest Bank határozta meg, abba nem volt beleszólása.

34. A Praktiker előadta,

- célja a kártyaprogramban való részvétellel alapvetően a 2004 szeptemberében indult törzsvásárlói program és a vásárlói lojalitás növelése volt,
- ha a co-branded kártyával kapcsolatos hirdetést jelentet meg, a Budapest Bank-ot esetlegesen érintő kérdésekben egyeztet a Budapest Bank-kal,
- ha a Budapest Bank kezdeményez a hitelkártyával kapcsolatos speciális promóciót, erről előzetesen tájékoztatja a Praktiker-t,
- a kölcsönös tájékoztatásra sor kerülhet már az áruhitel termék kapcsán kialakult, sokéves, gyakran informális, gyors és egyszerű egyeztetés formájában is.

35. Az ING előadta,

- annak érdekében kezdte meg a hitelkártya termékek értékesítését, hogy saját ügyfeleit minél szélesebb körben szolgálja ki, új ügyfeleket szerezzen a hitelkártya értékesítés révén, védje saját portfólióját, illetve a már fennálló kapcsolat elmélyítse a Budapest Bank-kal,
- az együttműködést alapvetően a Budapest Bank kezdeményezte tender kiírása útján, amelyet az ING nyert meg,
- a hitelkártya kibocsátója a Budapest Bank, így a terméket ő ismeri a legjobban. A felek úgy állapodtak meg, hogy a hitelkártyára vonatkozó minden hirdetést a Budapest Bank-nak jóvá kell hagynia, a hirdetés közzétevője minden esetben a Budapest Bank. Ezt a tényt az ING is szerepeltette hirdetéseiben, tájékoztatóiban,
- a hirdetések tartalmát elsődlegesen a Budapest Bank határozta meg, azt a felek egyeztették, majd a Budapest Bank jóváhagyása után tette közzé az ING hirdetéseit, tájékoztatóit.

36. A Magyar Telekom előadta,

- a hitelkártyák segítségével egy olyan plusz, egyedi SIM alapú szolgáltatást nyújt az ügyfeleknek, amely révén prepaid egyenlegeiket is feltölthetik hitelkeretük terhére,
- a Budapest Bank felelős azért, hogy az általa elfogadott anyagok a pénzügyi termékre vonatkozó információk vonatkozásában helyesek és a termékre vonatkozó pénzügyi jogszabályok vonatkozásában jogi szempontból megfelelőek legyenek.

V.

A vizsgálók indítványa

37. A vizsgálók

- valamennyi eljárás alá vont esetében a jogsértés megállapítását és a jogsértő magatartás további folytatásának megtiltását, továbbá
- a Budapest Bank esetében bírság kiszabását

indítványozták.

VI.

Jogi háttér

38. 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

Közvértársaság területén tanúsított piaci magatartására, kivéve, ha törvény eltérően rendelkezik. A Tívt. hatálya alá tartozik továbbá - a II-III. fejezetekben szabályozott magatartások kivételével - a vállalkozás külföldön tanúsított piaci magatartása is, ha annak hatása a Magyar Közvértársaság területén érvényesülhet.

A Tívt. 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 tényrt vagy valós tényrt megtévesztésre alkalmas módon állítanak, az árut megtévesztésre alkalmas árjelzővel látják el, vagy az áru lényeges tulajdonságairól bármilyen más, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adnak.

A Tívt. 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.

A Tívt. 67.§-ának (4) bekezdése rögzíti, hogy nem indítható vizsgálat, ha az e törvénybe ütköző magatartás elkövetése óta öt év eltelt. Ha a törvény rendelkezéseibe ütköző magatartás azzal valósul meg, hogy valamely helyzetet vagy állapotot nem szüntetik meg, a határidő mindaddig nem kezdődik el, amíg ez a helyzet vagy állapot fennáll.

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

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

A Tívt. 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.

Az eljáró versenytanács a Tívt. 78.§-ának (1) bekezdése alapján bírságot szabhat ki azzal szemben, aki a Tívt. 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.

VII. A Versenytanács döntése

39. A Tpv. a fogyasztók megtévesztésére alkalmas magatartások tilalmazásával a gazdasági versenyt oly módon óvja, hogy nem engedi tisztességtelenül befolyásolni a fogyasztói döntés mechanizmusát. A fogyasztói döntés szabadsága hozzájárul a verseny hatásosságához. A fogyasztói döntés nem szabad, ha az információkeresési folyamatot egy vállalkozás tisztességtelenül befolyásolja. 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.

40. 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).

41. 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.

42. A fogyasztó választási szabadságát korlátozó, nem teljes körűen pontos tájékoztatás jogellenes.

43. A Versenytanács nem vitatja, általában nem várható el valamely kommunikációs eszköztől (és különösen egy reklámtól) a teljes körű termék-leírás, ugyanakkor ha egy tájékoztatás már megjelenít, kiemel valamely lényeges körülményt, akkor azt pontosan kell tennie, nem elhallgatva egyes, a közlés helyes értelmezéséhez szükséges tényeket.

A valós adatokat tartalmazó és előnyös tulajdonságokat kiemelő tájékoztatás is lehet félrevezető, ha elhallgat olyan adatokat, amelyek a közölt tulajdonságok értelmezéséhez elengedhetetlenül szükségesek.

44. A jogsértő tájékoztatás akkor is megvalósul, ha utóbb mód van a teljes körű valós információk megismerésére (akár a bankfiókban, akár más módon), 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. Kiemeli a Versenytanács, egyébiránt nem várható el a fogyasztótól, hogy megkérdőjelezze a vállalkozás által közzétett tájékoztatás üzenetét.

Önmagában az a körülmény, hogy a megtévesztő tájékoztatás 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 tájékoztatás, akkor egyértelmű, hogy a további informálódás (ti. a kapcsolatfelvétel valamilyen formája) nem küszöböli ki a jogsértést.

45. Kiemeli a Versenytanács, a jelen eljárásban vizsgált tájékoztatások nem minősülnek ún. figyelemfelhívó reklámnak, hiszen a figyelemfelhívó reklám nem tartalmazhat a termék (szolgáltatás) lényeges tulajdonságára vonatkozó információt. Ezzel szemben a Budapest Bank által kibocsátott hitelkártyákról adott tájékoztatások információt adtak a hitelkártya lényeges tulajdonságáról, arról, hogy az kamatmentességgel használható.

46. A hitelkártya használatának kamatmentességére vonatkozó ígéret megítélésekor Versenytanács abból indult ki, hogy a bankkölcson 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, amely 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. Amint azt az eljárás alá vont előadása is alátámasztja, a bankok gyakorta tartanak különböző akciókat az általuk kibocsátott kártyákkal összefüggésben, így a fogyasztónak nem kell kételkedéssel fogadnia a kamatmentességgel kapcsolatos ígéreteket sem.

47. Abban az esetben, ha egy vállalkozás a hitelkártya kamatmentes használatának lehetőségéről ad tájékoztatást, a kamatmentesség ígéretéről a fogyasztók csak akkor kapnak reális képet, ha a tájékoztatás egyértelműen, pontosan tartalmazza, hogy

- a kamatmentesség kizárólag a kártyával történő vásárlásokra vonatkozik, készpénzfelvételre nem,
- a kamatmentességhez a teljes tartozás fizetési határidőig történő megfizetése szükséges, a teljes tartozás egy részének megfizetése esetében a fogyasztó kamat megfizetésére köteles,
- a teljes tartozásba nemcsak a vásárlási tranzakciók tőkeösszege, hanem a bank felé a hitelkártya jogviszonnyal összefüggésben bármilyen jogcímen fennálló tartozás beleértendő (vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók, illetve a bank által felszámított költségek, díjak teljes összege).

Ha a fogyasztók felé irányuló tájékoztatás a kamatmentes időtartam hosszáról is tájékoztatást ad („akár x napig kamatmentes”), az ígéret reális megítéléséhez annak ismerete is szükséges, hogy az x nap csak akkor teljesül, ha az elszámolási időszak első napján történik meg a vásárlási tranzakció, ettől kezdve a kamatmentes időtartam hossza folyamatosan, minden egyes további napon 1 nappal csökken.

48. A fentieket szükségességét támasztják alá a PSZÁF megállapításai is (19. pont), amelyek szerint

- a fogyasztók jelentős része nincs pontosan tisztában a kamatmentes periódus jellemzőivel, nem tudják, hogy csak akkor van kamatmentesség, ha a meghatározott időn belül az adott terméknél meghatározott módon teljesítik a befizetést,
- a pénzügyi intézmények számos ügyféltájékoztató anyagban tájékoztatják ügyfeleiket a kamatmentes periódusról, azonban a tájékoztatás módja fogyasztóvédelmi szempontból aggályos. Nem hívják fel hangsúlyosan az ügyfél figyelmét, 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,
- az sem tudatosul a fogyasztókban, hogy amennyiben nem a felhasznált teljes összeget fizetik vissza, akkor a teljes igénybevett hitelösszeg válik kamatkötelessé, nem csupán a vissza nem fizetett hitelösszeg-rész,
- a kamatmentes periódus működésének megismerése az általános szerződési feltételekből vagy egyéb dokumentumokból meglehetősen bonyolult.

A Budapest Bank honlapján ismertetett, a vizsgált időszakra vonatkozó kutatási eredményekből (21. pont) is megállapíthatóan

- sok ügyfél (a kártyabirtokosok egyharmada) használja kártyáját készpénzfelvételre,
- az ügyfelek nem elhanyagolható része számára a hitelkártyához kapcsolódó akár 45 napos kamatmentes pénzhatalati periódus vonzó számítás,
- a hitelkártya kiválasztásakor fontos szempont a kamatmentes periódus hossza.

A Magyar Nemzeti Bank kutatása (20. pont) rámutat arra, hogy

- a pénzügyi szolgáltatás választását megelőzően kevesen tájékozódhatnak alaposan,
- erős az igény a közérthető, átlátható, „magyarul” írt kommunikációra,
- jellemző a bizalmatlanság,
- a személyes kapcsolatfelvételt előtérbe helyezik a pénzügyek intézésekor, illetve
- rendszerek a csalódások (félreérthető akciók, apró betűs részek).

49. A Budapest Bank előadása értelmében a jelen esetben az általános fogyasztói ismeretek, az ún. kiinduló tudás alapján nem lehet szó jogsértésről. Ezt az álláspontot a Versenytanács nem osztotta, mivel

- egy kialakuló, a kiépülés fázisában lévő piacon nem lehet általános fogyasztói ismeretekre alapozni a bonyolult, nehezen érthető és kiismerhető pénzügyi termékekről közzétett tájékoztatásokat,
- az előzőekben hivatkozott kutatások azt igazolják, hogy a fogyasztók egy nem elhanyagolható részének hiányos ismeretei vannak a kamatmentes időszakot kínáló hitelkártyák jellemzőiről.

A Versenytanács megítélése szerint az eljárás alá vont által hivatkozott tudatosság elsődlegesen nem a fogyasztói oldalon fogalmazható meg elvárásként, hanem mindenekelőtt a bonyolult konstrukciójú terméket kínáló eljárás alá vonttól várható el olyan reklám közzététele, ami hűen (igaz és pontos módon valóságosan) tükrözi az általa ígért szolgáltatást.

50. Az „akár” szóval összefüggésben a Versenytanács kiemeli, az „akár” szó általában valamely maximális lehetőséget fejez ki. A jelen esetben ugyanakkor az „akár” szóhasználat értelmezése nem egyértelmű, s nem egyszerűen valamely maximális lehetőséget jelez.

Az „akár x napig kamatmentes hitel” és más hasonló tartalmú közléseket a fogyasztók a Tptv. 9.§-a alapján úgy értelmezhetik (mert az a hamis látszat), hogy lehetőségük van automatikusan, feltétel nélkül maximum x napig kamat nélkül használni hitelkeretüket, s csak a határidő leteltétől kell kamatot fizetniük a felvett hitel után.

Ha mellőzésre kerül a kamatmentesség hosszára utaló „akár x napig” félmondat, a visszamaradt mondattöredékből kiviláglik a kamatmentesség okszerűen értelmezett automatizmusa. Az „akár” szócska használata a hitelkártya-használat automatikusan járó, vélt kamatmentességét erősíti, s elfedi azt a lényegyet, hogy a kamatmentességnek feltétele van. A kamatmentesség hosszának hangsúlyozása értelmetlen annak folytán, hogy maga a kamatmentesség bizonytalan, mert feltételhez kötött.

Megjegyzzi a Versenytanács, megítélése szerint a fentiekben a teljes hiteldíj mutató tájékoztatásokban történő esetleges megjelenítése sem változtat, mivel egy vállalkozás nem alapozhat arra, hogy egy, a hitelkártyához hasonlóan bonyolult termékekről adott, a versenyjogi követelményeknek eleget nem tevő tájékoztatás belső összefüggéseit a szakmai ismeretekkel nem rendelkező fogyasztó tárja fel.

51. A Versenytanács megállapította, a Budapest Bank által kibocsátott kártyákkal kapcsolatos, a *Mellékletben* ismertetett vizsgált tájékoztatások (az 52. pontban jelzett kivételekkel) nem tettek eleget maradéktalanul a fenti követelményeknek, így azok

alkalmasak voltak a fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolására. Ezen tájékoztatások esetében nem volt szükséges az alábbiakon túlmenően külön-külön részletesebben elemezni a reklámokat:

- az a tájékoztatás, amely csak (az akár x napig tartó) kamatmentességre utal, s ezzel összefüggésben további tájékoztatást nem nyújt, figyelmen kívül hagyja (és ezáltal alkalmas a fogyasztók megtévesztésére), hogy a kamatmentességhez több feltétel teljesítése szükséges, hiszen az „akár x napig” közlés nem azt jelzi, hogy feltétele van a kamatmentességnek, hanem azt, hogy a kamatmentesség időtartama elérheti az x napot is (lásd pl. a *Melléklet 22.* pontját),
- a Budapest Bank által kibocsátott kártyákról adott, a *Mellékletben* ismertetett tájékoztatások egy részében valamilyen módon megjelenik, hogy a kamatmentesség vásárlásra vonatkozik (lásd pl. a *Melléklet 1., 6. és 13.* pontját). Ez az egyéb feltételekre ki nem térő tájékoztatás ugyanakkor szintén nem ad reális, a teljesítendő feltételeket megfelelően ismertető képet a kamatmentességről mint a termék lényeges tulajdonságáról,
- egyes tájékoztatásokban megjelenik a vásárlási tranzakciók és a vásárlásra fordított összeg visszafizetésének összekapcsolása (lásd pl. a *Melléklet 7.* pontját), amely kifejezetten azt sugallja a fogyasztó számára, hogy a vásárlásokra fordított összegek visszafizetése esetén érvényes a kamatmentesség, nem adva egyértelmű tájékoztatást arról, hogy a kamatmentességhez a teljes felhasznált hitelkeretet kell visszafizetni, amely nemcsak a vásárlási tranzakciók értékét tartalmazza. A tájékoztatás alapján a fogyasztóban az a kép alakul ki, hogy a kamatmentességhez elégséges, ha az áruvásárlással kapcsolatos összes tartozását maximum x napon belül kiegyenlíti, miközben ez a kamatmentesség megszerzéséhez elégtelen, s erre a kapott tájékoztatásokból életszerűen következtetni nem lehet. A tájékoztatás tehát azt a látszatot kelti, hogy ha a fogyasztó egy vásárlási tranzakciót valósít meg, akkor az adott vásárlás vonatkozásában a tájékoztatásban szereplő x nap áll a rendelkezésére a visszafizetésre, miközben nem az egyes vásárlások esetében kell külön-külön teljesülnie az x napnak, hanem az adott elszámolási időszak egésze vonatkozásában, azaz nem valós meg az a várakozás, hogy ha a fogyasztói a mai napon vásárol, akkor kamatmentességet ér el, ha a tájékoztatásokban szereplő x napon belül megfizeti a vásárlás ellenértékét,
- a tájékoztatások közül egyesekben közlésre kerül, hogy a teljes tartozás visszafizetése szükséges (lásd pl. a *Melléklet 4., 16. és 25.* pontját), ugyanakkor a fogyasztó nem kap egyértelmű tájékoztatást arról, hogy a teljes tartozásba a bank felé a hitelkártya jogviszonnyal összefüggésben bármilyen jogcímen fennálló tartozás beleértendő (vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók, illetve a bank által felszámított költségek, díjak teljes összege) összegével együtt.

52. A *Melléklet 58. és 87.* pontjában ismertetett tájékoztatások vonatkozásában a Versenytanács megállapította, azok tartalmazzák a 47. pontban jelzett információkat, így ezek vonatkozásában jogsértést nem állapított meg. Megjegyzi a Versenytanács, ismert előtte az Euronics reklámújság 2007 szeptemberi száma is, amely szintén a jelen eljárás szempontjából nem kifogásolható tájékoztatást tartalmaz a kamatmentességgel kapcsolatban.

53. Megjegyzi a Versenytanács,

- az internetes honlap, a szórólap, a DM levél és a nyomtatott sajtóban megjelentetett reklámok vonatkozásában nyilvánvalóan nincs annak terjedelmi korlátja, hogy a fogyasztóknak szóló tájékoztatásnak (a formai kivitelezés, szerkesztési megoldások révén sem akadályozottan) részévé váljanak a szükséges, 47. pontban jelzett információk,

- az interneten közzétett tájékoztatások kapcsán általában figyelembe veendő, hogy adott esetben a „továbbklikkelés” révén a fogyasztók újabb információkhoz juthatnak, mindazonáltal nem szolgálja a fogyasztók tényleges tájékozottságát, ha az elsődlegesen észlelt tájékoztatást érdemben kiegészítő (így pl. a kamatmentesség ígéretének megfelelő értelmezéséhez szükséges) információkat csak további „kutakodás” (pl. az ÁSZF, Hirdetmények és más hasonló dokumentumok átolvasása és elemzése) révén, esetlegesen érhetik el ezen bonyolult, a fogyasztó számára nehezen érthető termék esetében.

54. A Versenytanács valamennyi, a fentiek szerint jogsértőnek minősülő tájékoztatás vonatkozásában megállapította a Budapest Bank felelősségét, azon tájékoztatások esetében is, amelyek közzétételében nemcsak a tájékoztatások tartalmát elsődlegesen meghatározó Budapest Bank, hanem valamelyik partner is közreműködött. A Budapest Bank által kibocsátott, a partnerekkel megkötött együttműködéssel érintett hitelkártyák kapcsán közzétett, a *Mellékletben* ismertetett tájékoztatásokat az előzőekben kifejtettek alapján szintén a fogyasztók megtévesztésére alkalmasnak ítélte a Versenytanács.

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

- a felek megállapodása kiterjed a fogyasztói tájékoztatást segítő marketingtevékenység részleteire is,
- a partnerek a tájékoztatások fogyasztókhöz való eljuttatásában szerepet játszottak,
- az együttműködés, s így a tájékoztatás is nemcsak a Budapest Bank, hanem a partnerek érdekét is szolgálta.

Mindezek alapján a Budapest Bank által kibocsátott, az eljárás alá vont partnerekkel megkötött együttműködési megállapodásokkal érintett hitelkártyák kapcsán közzétett jogsértő tájékoztatásokkal kapcsolatban nem zárható ki az eljárás alá vont partnerek versenyjogi felelőssége, amelyen az sem változtat, hogy a hitelkártyára vonatkozó tájékoztatás tartalmát kizárólag vagy elsődlegesen a Budapest Bank határozta meg. Mindazonáltal a Versenytanács a rendelkezésére álló bizonyítékok alapján nem látta megállapíthatónak a partnerek versenyjogi felelősségét, mivel nemcsak általános szinten, hanem az egyes tájékoztatások vonatkozásában részletesen is fel kellett volna tárni, hogy azok tartalmának meghatározásában konkrétan milyen szerepe volt a Budapest Bank-nak és a másik félnek, milyen tartalmú egyeztetés zajlott közöttük. Mindez további - az eljárás egészét elhúzó - eljárási cselekmények lefolytatását tette volna szükségessé, miközben a rendelkezésre álló iratokból, nyilatkozatokból az egyértelműen megállapítható, hogy a partnerek vizsgált tájékoztatásokkal összefüggésben fennálló felelőssége csekély mértékű, illetőleg a jelen ügyben azonosított versenyjogi probléma megoldása elsősorban a Budapest Bank-kal szembeni fellépés eredményeként érhető el.

Minderre tekintettel a Versenytanács a Bravotech, az Elektro-Quality, a Vöröskő, a Műszaki Áruházlánc, az Elektro Computer, a Cora, a Praktiker, az ING és a Magyar Telekom vonatkozásában a versenyfelügyeleti eljárást a Tptv. 72.§-a (1) bekezdésének a) pontja alapján egy külön végzésben megszüntette.

56. A Budapest Bank egyes előadásaival kapcsolatban a Versenytanács szükségesnek ítéli továbbá kiemelni:

- a Versenytanács nem köteles megindokolni a „A fogyasztói döntések szabadságára vonatkozó, a GVH által követett alapelvek” című dokumentumban foglaltakkal való egyezést vagy az azoktól való eltérést, ugyanakkor megjegyzi, határozata összhangban van a dokumentumban kifejtettekkel (lásd különösen a 2. alapelvet és a határozat 39.

pontját, a 3. alapelvet és a határozat 44. pontját, az 5. alapelvet és a határozat 43. pontját),

- a határozat teljes mértékben összhangban van a Versenytanács gyakorlatával (lásd különösen a Vj-56/2006. számú ügyben hozott határozatot), mindazonáltal a Versenytanács ezen védekezéssel összefüggésben megjegyzi, egy joggyakorlat (egyébiránt a jelen esetben nem megfelelően történő) bemutatása sem általában, sem a konkrét esetben nem alkalmas önmagában annak alátámasztására, hogy a joggyakorlattól eltérő döntés szükségképpen jogszerűtlen. A jelen ügy tárgya nem egy vagy több korábbi határozat és a jelen döntés összehasonlítása,
- a Versenytanács szerint nem releváns a Budapest Bank részéről az éves kártyadíjjal és a számlavezetési díjjal összefüggésben előadottak, mivel
 - a fogyasztót nemcsak a vásárlásra történő kártyahasználathoz kapcsolódóan terhelik költségek, hanem a készpénzfelvétellel összefüggésben is, amely költségek rendezésének költsége szintén jelentőséggel bír a kamatmentesség szempontjából,
 - a kártyadíj első évre történő elengedése csak a fogyasztók egy részét érintette, s az ő esetükben is csak egy átmeneti időszakra szólóan jelentett (az elsődleges versenyjogi problémát egyébként sem megszüntető) kedvezményt.

57. Figyelemmel a fentiekre a Versenytanács megállapította, a Budapest Bank 2004 novemberétől egyes piaci tájékoztatásaiban a fogyasztók megtévesztésére alkalmas tájékoztatást adott az általa kibocsátott hitelkártyák kamatmentes használatáról, megsértve a Tpvt. 8.§-a (2) bekezdésének a) pontját.

58. A Versenytanács kiemeli, a jelen eljárásban kizárólag a kamatmentességre vonatkozó tájékoztatások versenyjogi értékelését végezte el, nem vizsgálva a kamat fizetésével kapcsolatos szabályokról (mikortól és milyen összeg után kell kamatot fizetni stb.) való tájékoztatásokat.

59. A Versenytanácsnak nem állt rendelkezésére egyértelmű adat arra nézve, hogy a Budapest Bank a vizsgált tájékoztatásokat továbbra is alkalmazva jelenleg is folytatja-e a jogsértő magatartást, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adva a fogyasztóknak, így a Versenytanács a jogsértés Tpvt. 77.§-a (1) bekezdésének d) pontja alapján történő megállapítása mellett nem tartotta indokoltnak a jogsértő magatartás további folytatásának ugyanezen bekezdés f) pontja szerinti megtiltását. Jelzi ugyanakkor, hogy újabb versenyfelügyeleti eljárásra adhat alapot, ha a Budapest Bank, illetve partnerei ismételten tanúsítják a jogsértő magatartást.

60. A Versenytanács a jogsértés megállapítása mellett bírságot szabott ki a Budapest Bank-kal szemben a Tpvt. 78.§-ának (1) bekezdése alapján, a bírság összegét a Tpvt. 78.§-ának (3) bekezdésében foglaltak szerint meghatározva.

A bírság összegének meghatározásakor a Versenytanács figyelemmel volt

- a jogsértő tájékoztatások megjelentetésével kapcsolatban felmerült ismert költségekre, nem mellőzve, hogy a tájékoztatások nem kizárólag jogsértőnek minősülő közlést tartalmaztak, hanem más közléseket is, ezért nem volt figyelembe vehető a költségek teljes összege,
- a tájékoztatásokkal elért fogyasztói kör nagyságára (a DM levelek kapcsán azt sem mellőzve, hogy alkalmazásával a fogyasztók célzottabb megkeresésére nyílik lehetőség),
- a Budapest Bank releváns piaci részesedésének mértékére,
- a jogsértéssel érintett, 2004 novemberétől kezdődött időszak hosszára.

A Versenytanács súlyosító körülményként értékelte, az elmúlt években a Versenytanács több alkalommal állapította meg, hogy a Budapest Bank a fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolására alkalmas magatartást tanúsított (Vj-65/2003., Vj-62/2005., Vj-154/2005.).

A Versenytanács a bírság összegét csökkentő körülményként tekintett arra, hogy

- a fogyasztó végső döntésének meghozatalát, a szerződés megkötését megelőzően ismertté válhat az akcióban való részvétel összes feltétele,
- a Budapest Bank részéről érzékelhető volt a Tpvt.-be ütköző tájékoztatások tartalmának önkéntes felülvizsgálatára és módosítására való törekvés, amely megmutatkozott abban is, hogy 2007-ben voltak olyan reklámok, amelyek már nem minősültek jogsértőnek,
- a Budapest Bank részben, egyes magatartások vonatkozásában elismerte a jogsértést.

61. 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 (a továbbiakban: Ket.) 110.§-ának (1) bekezdése 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 Versenytanács nem fogantatosíthatja.

A Ket. 138.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerint a pénzfizetési kötelezettségének határidőre eleget nem tevő késedelmi pótléket 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 Tpvt. 83.§-ának (5) bekezdése úgy rendelkezik, hogy ha az eljáró 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.

VIII. Egyebek

62. A Gazdasági Versenyhivatal hatásköre a Tpvt. 45.§-án, illetékessége a Tpvt. 46.§-án alapul. E rendelkezések értelmében a Gazdasági Versenyhivatal kizárólagos hatáskörrel rendelkezik minden olyan versenyfelügyeleti ügyben, amely nem tartozik bíróság (86.§) hatáskörébe, illetékessége pedig az ország egész területére kiterjed.

63. A határozat elleni jogorvoslati jogot a Tpvt. 83.§-ának (1) bekezdése biztosítja.

Budapest, 2007. október 16.

A Budapest Hitel- és Fejlesztési Bank Nyrt. által kibocsátott hitelkártyákról közzétett, a kamatmentes használat lehetőségére kitérő tájékoztatások

Budapest Bank ¹

Elektronikus médium			
1. Rádióreklám	2006. április		
<p>- Ki korán kel aranyat lel! Itt a Cora Vásárlókártya, mely aranyat ér, ha jól használja! - Sőt, vásárlásait ráér akár 45 nap múlva kifizetni. Részletekről érdeklődjön a 455-55-00-ás Cora hitelvonalon vagy a Cora áruházakban. - Cora - egy mosollyal több. - THM: 40,47%. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat.</p>			
Honlap <i>www.budapestbank.hu</i>			
2. UEFA Champions League Hitelkártya	folyamatos, 2007. július 30-án is elérhető ²		
<ul style="list-style-type: none"> • Használja a bank pénzét: A hitelkártyához egy hitelszámla tartozik, aminek használatakor Ön a bank és nem a saját pénzét költi. Hitelkártyás költségeit csak a következő hónap közepén kell kiegyenlítenie, és ez alatt a másfél hónap alatt saját pénze a folyószámláján vagy lekötésekben kamatozhat. (...) • Készpénzfelvétel: UEFA Champions League Hitelkártyájával készpénzt is felvehet bankjegykiadó automatákból és postahivatalokban hitelkerete 60%-ig. A felvett összeg után azonban a készpénzfelvétel napjától számított hitelkamatot terheli számláját. Ekkor ugyan nem tudja kihasználni a kamatmentes időszakot, de a havi 2, 87%-os* hitelkamat talán nem túl magas ár, hogy mindig anyagi biztonságban érezze magát. • Díjmentes vásárlás: UEFA Champions League Hitelkártyájával történt vásárlási tranzakciókért nem számítunk fel díjat. Bankkártyával történő fizetés Önnek semmivel sem kerül többbe, mint a készpénzes vásárlás. (...) • 0% kamat: Amennyiben a megadott fizetési határidőig UEFA Champions League Hitelkártyával történt költségeit és az esedékes díjakat teljesen visszafizeti, Önnek nem kell kamatot fizetnie az adott havi vásárlási tranzakciói után. Így UEFA Champions League Hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentesen használhatja a bank pénzét. A kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. • Rugalmas visszafizetés: Elegendő havonta a minimum fizetendő összeget visszafizetnie, ami felhasznált hitelkeretének csupán 5%-a. Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától számított 2,87%-os* havi hitelkamat terheli. A minimum törlesztőrészleten felül Ön határozza meg, pontosan mekkora összeget fizet vissza. Természetesen teljes tartozását egy összegben is bármikor törlesztheti. Ha ezt a fizetési határidő lejárta előtt megteszi, adott havi vásárlási tranzakciói mentesülnek a kamatfizetés terhe alól. Elkölthető hitelkerete minden befizetéssel újra növekszik, és ismét felhasználható. A Budapest Bank minden hónap végén számlakivonaton értesíti adott havi költségeiről, a számla egyenlegéről, valamint a minimum fizetendő összegéről és a befizetés határidejéről. *THM: 40.53% 			
3. GO! Kártya	2007. július 30-án is elérhető ³		

¹ A Vj-76/2007/44., 45., 47.

² http://www.budapestbank.hu/csoport/blkartya/hitelkatya_elonyok.php

³ <http://www.budapestbank.hu/szolgalattas/lakossag/hitelkatya-go.php>

0% kamat? Hogyan?

Ha ma Ön vásárlásai alkalmával folyószámlájához tartozó, úgynevezett betéti kártyáját használja, az elköltött összeg számlájáról azonnal levonásra kerül. És természetesen a levont összeg tovább már nem kamatozik. A GO! kártyához azonban egy különálló számla tartozik, aminek használatakor Ön a bank és nem a saját pénzét költi. Amennyiben vásárlásait GO! Kártyával fizeti, a felhasznált hitelkeretet majd csak később, a következő hónap közepén szükséges befizetnie. Ha ekkor teljes tartozását rendezi, előző havi vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. Például, ha a hónap első napján, havi nagybevásárláskor és tankolásnál is GO! Kártyával fizet, a vásárlás értékét ráér a következő hónap 15-éig visszafizetni. Ez azt jelenti, hogy 45 napig kamatmentesen használta a bank pénzét.

Mi történik, ha úgy látja, költségeit mégis könnyebb lenne részletekben visszafizetnie?

Semmi probléma! Önnek csak a kihasznált hitelkeret 5%-át kell havonta visszafizetnie. Lehet, hogy pár hónap múlva lehetősége lesz magasabb törlesztőrészlet befizetésére, vagy akár teljes tartozása kiegyenlítésére. Ekkor ugyan nem tudja kihasználni a kamatmentes időszakot (hitelszámláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli), de gondoljon utána, hogy mennyi mindent tudott előbb megvenni, mennyi kedvezményt tudott kihasználni, ami GO! Kártyája nélkül nem sikerült volna.

Hogyan tudja visszafizetni a felhasznált hitelkeretet?

Egyenlegét többféleképpen rendezheti. A legkönnyebb megoldás, ha folyószámlájáról átutalással fizet, illetve bármelyik Budapest Bank fiókban személyesen is intézheti befizetéseit, valamint kérhet postai csekket is, amit a havi számlakivonattal juttatunk el Önnek. Költségeiről hónap elején számlakivonatot küldünk, amin feltüntetjük a minimum törlesztőrészletet. Természetesen Ön bármikor rendezheti teljes tartozását, vagy befizethet nagyobb összeget, mint a minimum törlesztőrészlet.

4. Lady Hitelkártya	2007. július 30-án is elérhető ⁴		
(...) akár 45 napos kamatmentes vásárlás*			
* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Kézpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)			
5. Sajtószoba	2006. december 6-tól ⁵		
(...) Novembertől a Mastercard Electronic típusú Budapest Hitelkártya hozzáférhető a bank valamennyi fiókjában és hitelpontjában. A kártya már ötvenezer forint havi nettó jövedelemmel rendelkezők számára is elérhető, maximális jóváhagyható hitelkerete az ügyfelek jövedelme szerint ötvenezer és ötszázezer forint között változik. A hitelkártya belföldön egyaránt alkalmas fizetésre és kézpénzfelvételre és elkölthető hitelkerete akár 45 napig kamatmentesen használható. A hitelkártyához kapcsolódik a Budapest Bank innovatív mobilbanki szolgáltatása is. A Mobilbank valamennyi tranzakcióról SMS-ben küld értesítést az ügyfélnek, így a költségek pontosan nyomon követhetők. A szolgáltatás interaktív, így a kártyabirtokos lekérdezheti a még rendelkezésére álló egyenlegét, a napi limitjeinek beállítását, sőt, meg is változtathatja a beállításokat. (...)			
6. Sajtószoba	2005. május 23-tól ⁶		
(...) A csak Magyarországon használható MasterCard Electronic és a külföldön is használható MasterCard Standard hitelkártyákkal történő vásárlásokhoz a Budapest Bank akár 45 napig kamatmentes hitelkeretet biztosít ügyfeleinek. A Lady Hitelkártya kézpénzfelvételre is használható a hitelkeret 60%-áig. (...)			
7. Sajtószoba	2007. április 19-től ⁷		
(...) A GO! Kártya használói a plakstiklap révén akár 45 napos kamatmentes vásárlási kerethez juthatnak, s emellett a MasterCard Standard típusú hitelkártyával hazánkban mintegy 20 ezer, míg világszerte közel 15 millió elfogadóhelyen fizethetnek és spórolhatnak is egyben A MasterCard Standard típusú hitelkártyával történő vásárlásokhoz a Budapest Bank akár 45 napig kamatmentes hitelkeretet biztosít ügyfeleinek. A kártyatulajdonosok tetszőlegesen ütemezhetik az aktuális hiteltartozás törlesztését, elegendő havonta a minimális részletet – a fennálló hiteltartozás 5 százalékát – befizetni. (...)			
8. Sajtószoba	2005. július 20-tól ⁸		
(...) A T-Mobile Hitelkártyával a hitelbírálattól függően akár 500 ezer forintos hitelkeret is elérhető lesz és a felhasznált összeg akár 45 napig kamatmentes. (...)			
9. Honlap www.cora.hu	2006. március 1-től		
(...) MEGÉRI! Vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentes hitel! (...)			
10. Honlap www.ep.hu	2005. szeptember - 2006. február		

⁴ http://www.budapestbank.hu/csoport/kartya_lady/index.php

⁵ http://www.budapestbank.hu/info/sajtoszoba/sajtoszoba_cikk.php?frm_id=131

⁶ http://www.budapestbank.hu/info/sajtoszoba/sajtoszoba_cikk.php?frm_id=167

⁷ http://www.budapestbank.hu/info/sajtoszoba/sajtoszoba_cikk.php?frm_id=285

⁸ http://www.budapestbank.hu/info/sajtoszoba/sajtoszoba_cikk.php?frm_id=182

(...) (ábra) Fordulónap - - Fordulónap - Fizetési határidő			
Vásárlás: Az Ügyfelet havi költségeiről minden hónap végén (fordulónap) számlakivonatban értesítjük. Ezt követően 15 nap (fizetési határidőig) áll rendelkezésére a kivonaton szereplő teljes kintlévőség kifizetésére, hogy a havi vásárlások kamatmentesek maradjanak. Így ha a hónap első napján vásárol akár 45 napig kamatmentesen használta hitelkártyáját.			
Készpénzfelvétel: Nincs kamatmentes periódus, a készpénzfelvétel napjától felszámítjuk a kamatot.			
Fordulónap: a számlakivonat készítése, a hónap utolsó napja			
Fizetési határidő: minden hónap 15.-e, amikor a minimum fizetendő összegnek meg kell érkeznie a kártyaszámlájára. (...)			
Banner			
<u>11. Lady Hitelkártyák</u>	2005 őszi		
(...) Gondolj csak bele: vásárolhatsz, amennyi csak jólesik, hiszen van rá kereted, és a következő fizetésedig sem kell várnod! A visszafizetéssel pedig ráérsz akár 45 napig is. (...)			
Sajtóhirdetés			
<u>12. T-Mobile Electronic bevezetés 2005 sajtóhirdetés</u>	2005.október 19-november 10.	15 megjelenés, teljes oldal - Népszabadság, Magyar Nemzet, Metró, HVG, Figyelő, 168óra, Magyar Narancs, Best Maxima, Színes RTV újság	
(...) Akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét! Amennyiben teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, adott havi vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. (...)			
<u>13. Lady Hitelkártyák</u>	2005. május-július Sanoma lapok	1/2-1/1 4C	
(...) akár 45 napig kamatmentes vásárlási lehetőség (...)			
<u>13. Lady Hitelkártyák</u>	2005 őszi 2005. november-december megjelenések száma 24 Sanoma lapok	1/2-1/1 4C	
(...) Gondolj csak bele: vásárolhatsz, amennyi jólesik, hiszen van rá kereted, és a következő fizetésedig sem kell várnod! A visszafizetéssel pedig ráérsz akár 45 napig is. (...)			
<u>14. Euronics időszakos hirdetések</u>	5 megjelenés		
(...) Euronics Hitelkártyájával történő vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentes hitel! A kamatmentes hitel csak a vásárlási tranzakcióra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását esedékességgkor visszafizeti (...)			
(...) Euronics Hitelkártyájával történő vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentes hitel! (...)			
(...) Halasztott, kamatmentes hitel! (...)			
Vásárláshelyi reklámanyagok			
Szórólap			
<u>15. Mobil Info - T-Mobile magazin</u>	2005. augusztus	PR cikk	
<u>GO! Kártya tájékoztató füzet fióki tájékoztató füzet/leaflet</u>	2007. április, folyamatos	LA4, 8 oldal	
(...) Szeretne duplán spórolni tankolásain és vásárlásain? És mindezt úgy, hogy a bank pénzét akár 45 napig kamatmentesen használja? A GO! Kártyával ez mind lehetséges! (...) 0% kamat? Hogyan? (...) Amennyiben vásárlásait GO! Kártyával fizeti, a felhasznált hitelkeretet majd csak később, a következő hónap közepén szükséges befizetnie. Ha ekkor teljes tartozását rendezi, előző havi vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. Például, ha a hónap első napján, havi nagybevásárláskor és tankolásnál is GO! Kártyával fizet, a vásárlás értékét ráér a következő hónap 15-ig befizetni. Ez azt jelenti, hogy 45 napig kamatmentesen használta a bank pénzét. (...)			
<u>16. UEFA Hitelkártya fióki tájékoztató füzet/leaflet</u>	2006-2007, folyamatos	LA4, 10 oldal	

<p>(...) A Hitelkártya előnyei: (...) 0% kamat: Amennyiben a megadott fizetési határidőig UEFA Champions League Hitelkártyával történt költségeit és az esedékes díjakat teljesen visszafizeti, Önnek nem kell kamatot fizetnie az adott havi vásárlási tranzakciói után. Így UEFA Champions League Hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentesen használhatja a bank pénzét. A kamatmentesség pénzfelvételre nem vonatkozik. (...)</p>			
<u>17. Lady Hitelkártyák fióki tájékoztató füzet/leaflet</u>	2006	LA4, 10 oldal	
<p>(...) A Budapest Bank Lady Hitelkártyáját vásárlásra teremtették. Nemcsak azért, mert a bank pénzét akár 45 napig kamatmentesen használhatja és így saját pénzét félreteheti és megtakaríthatja, hanem azért is, mert 6 partnerünknel állandó kedvezményekhez juthat. (...) 0% kamat? Hogyan? (...) Amennyiben hitelkártyáját használja vásárlásra, a felhasznált hitelkeretet majd csak később, a következő hónap közepén szükséges befizetnie. Ha tartozását ekkor egy összegben rendezi, vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. Például, ha a hónap első napján, havi nagyvásárláskor is Lady hitelkártyával fizet, a vásárlás értékét ráér a következő hónap 15-ig visszafizetni. ez azt jelenti, hogy 45 napig kamatmentesen használta a bank pénzét. (...)</p>			
<u>18. Lady Hitelkártyák tájékoztató füzet/leaflet</u>	2005. ősz, folyamatos	LA4, 8 oldalas	
<p>(...) Gondolj csak bele: vásárolhatsz, amennyi csak jólesik, hiszen van rá kereted, és a következő fizetésedig sem kell várnod! A visszafizetéssel pedig ráérsz akár 45 napig is! (...) Vásárolj most, fizess később! Amennyiben a fizetési határidő lejáratá előtt a teljes tartozásodat visszafizeted, akkor az adott havi vásárlásaid kamatmentesek! Igen, így akár 45 napig kamatmentesen használhatod hitelkereted! (...)</p>			
<u>19. Lady Hitelkártyák leaflet</u>	2005 tavasz, folyamatos	LA4, 8 oldal	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek! Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét! (...)</p>			
<u>20. Elektropont (2006 elején megszűnt)</u>	2005. szeptember - 2006. február	LA4, 6 oldal	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek! Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét! (...)</p>			
<u>21. Praktiker szórólap</u>	2005. december - 2007. január		
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek! Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. (...)</p>			
<u>22. T-Mobile Tájékoztató füzet</u>	2005	8 oldal	
<u>T-Mobile Szórólap</u>	2005	A4, 2 oldal	
<p>(...) T-Mobile Hitelkártyával több, mint 20 000 MasterCard Electronic emblémával ellátott üzletben vásárolhatsz, sőt a hitelkeret 60%-ig készpénzt is felvehetsz. Ráadásul akár 45 napig kamatmentesen használhatod a hitelkeretedet, amely minden befizetéssel újra növekszik, és ismét felhasználhatóvá válik. (...)</p>			
<u>23. T-Mobile</u>	2006		
<p>(...) 0% kamat Amennyiben a megadott fizetési határidőig T-Mobile Hitelkártyával történt költségeit teljesen visszafizeti, Önnek nem kell kamatot fizetnie az adott havi vásárlásai után, így hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentesen használhatja a bank pénzét. (...)</p>			
<u>24. Cora Időszakos hirdetések - szórólap</u>		LA4, 8 oldal	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később! Akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét vásárlásra. (...) Természetesen teljes tartozását bármikor visszafizetheti. Ha ezt a fizetési határidő lejáratá előtt megteszi, adott havi vásárlásai mentesülnek a kamatfizetés terhe alól. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. (...)</p>			
<u>25. Cora 3+1%-os bevezetés tájékoztató</u>	2006. március - 2007. március	LA4, 10 oldal	
<p>(...) 0% kamat: Amennyiben a megadott fizetési határidőig Cora Vásárlókártyával történt költségeit és az esedékes díjakat teljesen visszafizeti, Önnek nem kell kamatot fizetnie az adott havi vásárlási tranzakciói után. Így Cora Vásárlókártyával akár 45 napig kamatmentesen használhatja a bank pénzét. (...) (..) Akár 45 napos kamatmentes periódus vásárlás esetén (...)</p>			
<u>26. T-Mobile Electronic bevezetés</u>	2005		
<p>(...) Ráadásul akár 45 napig kamatmentesen használhatod hitelkeretedet, amely minden befizetéssel újra növekszik és ismét felhasználhatóvá válik. (...)</p>			

<u>27. T-Mobile Electronic bevezetés</u>	2005		
(...) Akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét! Amennyiben teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, adott havi vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. (...)			
<u>28. Euronics időszakos hirdetések - szórólap</u>	2004. november - 2007. január		
(...) Vásároljon most, fizessen később! Euronics Hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentes hitelre vásárolhat és ehhez szükséges számláján pénzt tartania. (...) Természetesen teljes tartozását bármikor visszafizetheti. Ha ezt a fizetési határidő lejárta előtt megteszi, adott havi vásárlásai mentesülnek a kamatfizetés terhe alól. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. (...)			
<u>29. Budapest Standard Hitelkártya tájékoztató füzet/leaflet</u>	folyamatos	LA4, 8 oldal	
(...) Mindezt könnyen megteheti, hiszen a bank pénzét akár 45 napig kamatmentesen használhatja, és így saját pénzét félreteheti és gyarapíthatja. (...) 0% kamat? Hogyan? (...) Például, ha a hónap első napján, havi nagybevásárláskor is Budapest Hitelkártyájával fizet, a vásárlás értékét ráér következő hónap 15-ig visszafizetni. Ez azt jelenti, hogy 45 napig kamatmentesen használta a bank pénzét. (...)			
Direkt marketing eszközök			
<u>30. UEFA Hitelkártya DM levél</u>	2007. március 19.-május 31.	A4, 2 oldal	
(...) Hogy működik? Hitelkártyájával akár kamatmentesen is vásárolhat. Amennyiben ugyanis teljes tartozását a visszafizetési határidő lejárta előtt törleszti, nem számítnak fel kamatot az adott havi vásárlások után, így akár 45 napig is vásárolhat hitelkerete erejéig kamatmentesen. (...)			
<u>31. ING Trend és Nívó Hitelkártyák DM levél</u>	2006. október	A4, 2 oldal	
(...) Vásároljon a nagyvilágban, akár interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejárta előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Mindeközben az Ön pénze tovább kamatozik bankszámláján, és nem kell tartalékaihoz nyúlnia. Emellett megválaszthatja tartozása visszafizetésének ütemét.* (...) * A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. További információk az aktuális kondíciós listában találhatóak. (...)			
<u>32. ING Trend és Nívó Hitelkártyák DM levél</u>	2007. április	A4, 2 oldal	
(...) Vásároljon a nagyvilágban, akár interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejárta előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Mindeközben az Ön pénze tovább kamatozik bankszámláján, és nem kell tartalékaihoz nyúlnia. Emellett megválaszthatja tartozása visszafizetésének ütemét.* (...) * A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. A 45 nap kamatmentes periódus hónap elsején történő vásárláskor áll fenn. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. A kamatot a felhasznált összeg után számítjuk fel. Minimum visszafizetendő összeg a hóvégi elszámoláskor fennálló tartozás 5%-a. További információk az aktuális kondíciós listában találhatóak. (...)			
<u>33. Lady Hitelkártyák 2005 őszi DM levél</u>	2005. augusztus 17. -október 31.		
(...) Lady Hitelkártyájával 300.000 Ft hitelkeret erejéig vásárolhat világszerte úgy, hogy a hitel törlesztésével nem kell sietnie, mivel a kártyán lévő pénzt akár 45 napig kamatmentesen használhatja. A 45 nap elteltével pedig elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza.* (...) * Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától hitelkamat terheli! (...) Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg? Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...) Hirdetmény (...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)			
<u>34. Lady Hitelkártyák 2005 őszi DM levél</u>	2005. november 24. - december 31.		

(...) Lady Hitelkártyájával 150.000 Ft hitelkeret erejéig vásárolhat világszerte úgy, hogy a hitel törlesztésével nem kell sietnie, mivel a kártyán lévő pénzt akár 45 napig kamatmentesen használhatja. A 45 nap elteltével pedig elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza.* (...)
* Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától hitelkamat terheli! (...)

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>35. Lady Hitelkártyák 2006</u> DM levél	2006. március 14.-április 30.		
---	-------------------------------	--	--

(...) Jó dolog 45 napig gondtalanul használni a bank pénzét?

Igen. Mert a Lady Hitelkártyájával akár ilyen hosszú ideig is vásárolhat kamatmentesen!

Tisztelt (...)!

Elgondolkodott már azon mennyi mindent tudna csinálni, ha például 45 napig gondtalanul költhetné a bank pénzét?

Itt az alkalom!

Ajánlatunk alapján a Lady Hitelkártya nyújtotta 100.000 Ft-os hitelkeret segítségével Ön éppen ezt teheti meg. Akár 45 napig gondtalanul használhatja kártyáját a mindennapi bevásárlástól kezdve a nagyobb kiadásokig, legyen szó nyaralásról, bútorcseréről, vagy élvezze az Interneten történő vásárlás teljes kényelmét, mert akár 45 napig Ön ezt kamatmentesen teheti.* (...)

Sőt, hitelkártyáját készpénzfelvételre is használhatja.***

* Amennyiben az esedékesség napjáig teljes hiteltartozását visszafizeti. Részletfizetés választása esetén elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti csak vissza, ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli! (...)

*** A hitelkeret 60%-ig. A készpénzfelvételi tranzakciók esetén nincs kamatmentes periódus.

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>36. Lady Hitelkártyák 2006</u> DM levél	2006. július 19. - szeptember 30.		
---	-----------------------------------	--	--

(...) Költsön akár 45 napi kamatmentesen és kényeztesse magát! (...)

... a lehetőségek kártyája

Nyugodtan vásárolhat, és a törlesztéssel se kell sietnie: vásárlásai akár 45 napig kamatmentesek.** (...)

** Költsé kamatmentes lesz, amennyiben az esedékesség napjáig a teljes hiteltartozását visszafizeti. A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Részletfizetés választása esetén elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza. Ebben az esetben az ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli.

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>37. Lady Hitelkártyák 2006</u>	2006. november 9. - december 8.		
-----------------------------------	---------------------------------	--	--

<p>(...) Hogy működik? Hitelkártyájával akár kamatmentesen is vásárolhat. Amennyiben ugyanis teljes tartozását a visszafizetési határidő lejáratá előtt törleszti, nem számítunk fel kamatot az adott havi vásárlások után, így akár 45 napig is vásárolhat hitelkerete erejéig kamatmentesen. Amennyiben azonban mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségeinek 5%-át fizeti csak vissza. Sőt, hitelkeretének 60%-át akár készpénzben is felveheti, erre azonban a kamatmentesség nem vonatkozik.</p> <p>Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg? Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejáratá előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)</p> <p>Hirdetmény (...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)</p>			
38. Budapest Electronic Hitelkártya DM levél	2005. április 25. - május 31.		
<p>(...) Mostantól nyugodtan vásárolhat, hiszen Budapest Hitelkártyájával forintos hitelkerethez juthat. A hitelt természetesen bármikor visszafizetheti. Ha ezt a fizetési határidő lejáratá előtt megteszi, adott havi vásárlásai mentesülnek a kamatfizetés terhe alól. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. (...)</p>			
39. Budapest Electronic Hitelkártya DM levél Reader' Digest	2005. november 2. - december 31.		
<p>(...) Budapest Hitelkártya igénylésével Ön most 150 000 Ft* hitelkerethez juthat, amellyel bármit vásárolhat, 45 napig akár kamatmentesen is! (...) *Pénzügyi szolgáltató a Budapest Bank Rt.</p>			
40. Budapest Electronic Hitelkártya DM levél Reader' Digest	2006. november 25.- december 31.		
<p>(...) A Budapest Hitelkártya igénylésével Ön most HOSSZEG Ft* hitelkerethez juthat, amellyel bármit vásárolhat, 45 napig akár kamatmentesen is! Amennyiben ugyanis teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. (...) * Pénzügyi szolgáltató a Budapest Bank Rt., a Readers's Digest Kft. pénzügyi ügynöke.</p>			
41. T-Mobile 2006 DM levél	2006.	”	
<p>(...) Korlátlan szabadság időben, Használja szabadon a bank pénzét több mint egy hónapig, és vásároljon bármikor a hitelkeretéből kamatmentesen akár 45 napig*. (...) *Vásárlásai kamatmentesek lesznek, amennyiben következő hónap 15-éig egy összegben visszafizeti tartozását. (...)</p>			
42. Cora Időszakos hirdetések DM levél	2005. november 24. - 2006. január 31.		
<p>(...) Cora Vásárlókártyájával 100.000 Ft-os hitelkeret erejéig vásárolhat gondtalanul. A hitel törlesztésével pedig nem kell sietnie, mivel a kártyán lévő keretet akár 45 napig kamatmentesen használhatja. A 45 nap elteltével pedig elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza.* (...) * Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától hitelkamat terheli. (...)</p>			
43. Cora 3+1%-os bevezetés DM levél	2006. június 1. - szeptember 30.	A4, 2 oldal	
<p>(...) Ajánlatunk alapján Ön egy 150 000 Ft-os (másik változat szerint: 250.000 Ft-os) hitelkerettel rendelkező Cora Vásárlókártyához juthat, melyet vásárlásokra akár 45 napig kamatmentesen használhat. A 45 nap elteltével pedig elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza.** (...) **Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától hitelkamat terheli. (...) Amit a Cora Vásárlókártyáról tudni érdemes: (...) Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg? Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejáratá előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)</p>			
44. Cora 3+1%-os bevezetés	2006.11.02.-2007.01.31.		
<p>„ Ajánlatunk alapján Ön egy 250 000 Ft-os hitelkerettel rendelkező Cora Vásárlókártyához juthat, melyet akár 45 napig kamatmentesen használhat....” Így akár 45 napig is kamatmentesen vásárolhat hitelkerete erejéig</p>			
45. T-Mobile Electronic bevezetés 2005	2005.		
<p>(...) T-Mobile Hitelkártyájával hagyományos módon is vásárolhat, amit nagyban megkönnyít, hogy hitelkeretét akár 45 napi kamatmentesen használhatja! (...)</p>			
46. Budapest Standard Hitelkártya DM levél pre-	2005. október 23.	A4, 2 oldal	

<u>embossed</u>			
<p>Használja a fejlődés gyümölcsét akár 45 napig kamatmentesen! (...) Vásároljon a nagyvilágban , akár interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. (...) "Meddig használhatom a pénzt, és mennyibe kerül?" Akár 45 napig, kamatmentesen! Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben a teljes tartozását a fizetési határidő lejárata előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen kihasználhatja feltöltött hitelkeretét. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5%-át fizeti csak vissza! Kérjük, vegye figyelembe, hogy a kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. (...) Hogyan használja Budapest Hitelkártyáját? Példa: Felhasználható hitelkeretem: 100.000 Ft Induló hitelkeret Hitelkártyáján A példában szerepeltetett bankkártyával végrehajtható tranzakciók mellett természetesen még számtalan egyéb vásárlásra is felhasználható a hitelkeret. Mi történik ha használom a kártyámat? Felhasználható hitelkeretem Napi bevásárlás a családnak -10.000 Ft 90.000 Ft Kihagyhatatlan leértékelés a cipőboltban -20.000 Ft 70.000 Ft Tankolás a benzinkútnál -15.000 Ft 55.000 Ft Könyvet rendeltem az interneten -5.000 Ft 50.000 Ft Mi történik, ha törlesztek? Felhasználható hitelkeretem Ön dönt! A hóvégi zárást követő 15 napon belül törlesztheti tartozását, vagy annak legalább 5%-át.* A pontos időpontról havi kivonatból értesülhet. Minimális törlesztőrészlet: +2.513 Ft vagy (pénzérmék ábrája) 100.000 Ft Fizesse vissza teljes tartozását kamatmentesen! *A minimális törlesztőrészlet a jelen példára vonatkozik, és tartalmazza a felmerült díjakat.</p>			
<u>47. Budapest Standard Hitelkártya DM levél pre-embossed - Lépésről lépésre</u>	2005. október 23.	16 oldalas	
<p>(...) Törlesztés... A hitelkártyák sajátossága, hogy a felhasznált hitelkeretet havi törlesztésekkel fizetheti vissza. A törlesztőrészletek nagyságát Ön tetszése szerint határozhatja meg: - Törlesztheti teljes hiteltartozásának összegét, hogy kamatmentes legyen a felhasznált hitelkerete! - Törlesztheti tartozásának minimum 5%-át, ha részletre szeretne vásárolni. Ebben az esetben felhasznált hitelkeretét kamat terheli.</p>			
<u>48. Budapest Standard Hitelkártya DM levél</u>	2005. augusztus 17.-október 31.		

(...) Budapest Hitelkártyájával 150 000 Ft-os hitelkeret erejéig vásárolhat úgy, hogy a hitel törlesztésével nem kell sietnie, mivel a kártyán lévő pénzt akár 45 napig kamatmentesen használhatja. A 45 nap elteltével pedig elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza.* (...)
* Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától hitelkamat terheli! (...)

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>49. Budapest Standard Hitelkártya DM levél</u>	2005. november 24. - december 31.		
---	-----------------------------------	--	--

(...) Budapest Hitelkártyájával xxxxxxxx Ft hitelkeret erejéig vásárolhat világszerte úgy, hogy a hitel törlesztésével nem kell sietnie, mivel a kártyán lévő pénzt akár 45 napig kamatmentesen használhatja. A 45 nap elteltével pedig elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza.* (...)

* Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától hitelkamat terheli! (...)

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>50. Budapest Standard Hitelkártya DM levél</u>	2006. március 14.- április 30.		
---	--------------------------------	--	--

(...) Akár 45 napig gondtalanul használhatja kártyáját a mindennapi bevásárlástól vagy tankolástól kezdve a nagyobb kiadásokig, legyen szó nyaralásról, bútorcseréről vagy élvezze az Interneten történő vásárlás teljes kényelmét, mert akár 45 napig mindezt Ön kamatmentesen teheti.* Sőt, hitelkártyáját készpénzfelvételre is használhatja.**

*Amennyiben az esedékesség napján teljes hiteltartozását visszafizeti. Részletfizetés választása esetén elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza, ebben az esetben az ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli!

** A hitelkeret 60%-ig. A készpénzfelvételi tranzakciók esetén nincs kamatmentes periódus.

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>51. Budapest Standard Hitelkártya DM levél</u>	2006. július 19.- szeptember 30.		
---	----------------------------------	--	--

(...) Költsön akár 45 napig kamatmentesen és utazzon el hétvégére. (...)

... a lehetőségek kártyája

Nyugodtan vásárolhat, és a törlesztéssel se kell sietnie: vásárlásai akár 45 napig kamatmentesek.** (...)

** Költsé kamatmentes lesz, amennyiben az esedékesség napjáig a teljes hiteltartozását visszafizeti. A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Részletfizetés választása esetén elegendő, ha költségeinek mindössze 5%-át fizeti vissza, ebben az esetben az ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli.

Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg?

Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)

Hirdetmény

(...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)

<u>52. Budapest Standard Hitelkártya</u>	2006. november 9. - december 8.		
--	---------------------------------	--	--

<p>(...) Hogy működik? Hitelkártyájával akár kamatmentesen is vásárolhat. Amennyiben ugyanis teljes tartozását a visszafizetési határidő lejáratá előtt törleszti, nem számítunk fel kamatot az adott havi vásárlások után, így akár 45 napig is vásárolhat hitelkerete erejéig kamatmentesen. Amennyiben azonban mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségeinek 5%-át fizeti csak vissza. Sőt, hitelkeretének akár 60%-át akár készpénzben is felveheti, erre azonban a kamatmentesség nem vonatkozik.</p> <p>Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg? Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejáratá előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)</p> <p>Hirdetmény (...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)</p>			
<p>Dolgozói Együttműködési Program keretében közzétettek</p>			
<p>Nyomatott sajtótermékek</p>			
<p><u>53. Vasutasok Szakszervezetének havilapja</u></p>	<p>2006. március</p>	<p>A4</p>	
<p>(...) Használja akár 45 napig kamatmentesen a bank pénzét! (...)</p>			
<p><u>54. Láz Lap (kiskunfélegyházi kórházi dolgozók lapja)</u></p>	<p>2006. december</p>	<p>A6</p>	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később!* (...) * Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. A törlesztőrészlet visszafizetését követően természetesen újra és újra kihasználhatja feltöltött hitelkeretét. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5%-át fizeti csak vissza! Kérjük vegye figyelembe, hogy a kamatmentesség a készpénzfelvételre nem vonatkozik. (Amennyiben hitelkeretét részben vagy egészben igénybe vette.) Ebben az esetben számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p>			
<p><u>55. Vasutasok Szakszervezetének havilapja</u></p>	<p>2007. március</p>	<p>A4</p>	
<p>Fenti szövegezéssel.</p>			
<p>Direkt marketing eszközök</p>			
<p><u>56. Budapest Hitelkártyák</u></p>	<p>2006. január- december</p>	<p>A4, 1 oldal</p>	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később!*** (...) *** Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. A törlesztőrészlet visszafizetését követően természetesen újra és újra kihasználhatja feltöltött hitelkeretét. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5%-át fizeti csak vissza! (Amennyiben hitelkeretét részben vagy egészben igénybe vette.) Ebben az esetben számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. Kérjük vegye figyelembe, hogy a kamatmentesség a készpénzfelvételre nem vonatkozik. (...)</p>			
<p><u>57. GO! Kártya</u></p>	<p>2007. január-december</p>	<p>A4, 1 oldal</p>	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később! (...) * Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. A kamatmentesség a készpénzfelvételre nem vonatkozik. A törlesztőrészlet visszafizetését követően természetesen újra és újra kihasználhatja feltöltött hitelkeretét. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha tartozása 5%-át fizeti csak vissza! Ekkor a bank a vásárlási vagy készpénzfelvételi tranzakció napjától az aktuális hirdetmény szerinti kamatot számol fel. (...)</p>			
<p><u>58. Budapest Hitelkártyák, UEFA Champions League hitelkártya</u></p>	<p>2007. január-december</p>	<p>A4, 1 oldal</p>	
<p>(...) Vásároljon most, fizessen később! (...) * Amennyiben teljes tartozását (beleértve a Hitelkártya kamatait, díjait, stb.) a fizetési határidő lejáratá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. A törlesztőrészlet visszafizetését követően természetesen újra és újra kihasználhatja feltöltött hitelkeretét. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5%-át fizeti csak vissza! Ebben az esetben a számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. Kérjük vegye figyelembe, hogy a kamatmentesség a készpénzfelvételre nem vonatkozik. (Amennyiben hitelkeretét részben vagy egészben igénybe vette.) A 45 napos kamatmentesség arra a vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik, amelye(ke)t a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján (hónap első napja) hajt végre. Ettől kezdve a 45 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p>			

A Budapest Bank által Hitelkártya megküldésével egyidejűleg postázott leveleken olvasható tájékoztatók (a kártyát az ügyfélnek még aktiválnia kell) - megkülönböztethetők kártyaigénylés nélkül, illetve azt követően kiküldött anyagok .

59. DM levél - ajánlat Cora	verzió 2.0, 2.2, 2.3, 3+1%-os kedvezmény feltüntetésével	A4, 2 oldalas	
<p>Tisztelt MINTA ALADÁR!</p> <p>Szeretne vásárolni, de irtózik a hitelbírálattól? mi segítünk! Felejtse el a sorban állást és az idegeskedést. Mi hitelképesnek találtuk! Használja a Cora Vásárlókártyát. Vásároljon egyszerűen!</p> <p>- "Miért pont én?" Mert megbízunk Önben, bármit megvehet! Mivel korábban már élt a Cora Áruhitel nyújtotta lehetőséggel, ezért most felajánljuk Önnek a Cora Vásárlókártyát. A levélhez mellékel bankkártyára már feltöltöttük az Önnek szánt 999 999 Ft hitelkeretet. Önnek csak érvényesítenie kell azt telefonon. - "Miért jobb ez nekem, mint a Cora Áruhitel?" Mert egyszerűbb: kártyájában a pénz! (...) - "Meddig használhatom a pénzt és mennyibe kerül?" Akár 45 napig, kamatmentesen! Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben a teljes tartozását a fizetési határidő lejárata előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. A törlesztőrészlet visszafizetése után természetesen újra és újra kihasználhatja feltöltött hitelkeretét. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5%-át fizeti csak vissza! Kérjük, vegye figyelembe, hogy a kamatmentesség készpénzfelvételre nem vonatkozik. - "Hogyan juthatok hozzá?" Telefonáljon most, vásároljon rögtön! Máris szeretne elkezdni vásárolni? Nem kell sorban állnia, nem kell szerződést kitöltenie, csak egy telefonhívásra van szükség. (...) Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg? Igen. Előtörlesztési díj nélkül, akár a teljes költségének összegét is visszafizetheti. Így nem kell előre eldöntenie, hogy hány hónap alatt szeretné törleszteni az igénybe vett vásárlási keretet. (...)</p> <p>Hirdetmény (...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)</p>			
60. DM levél - ajánlat Cora	verzió 2.1 3%, 1%-os kedvezmények feltüntetése nélkül, hivatkozott Hirdetmény 2004. június 1-től érvényes	A4, 2 oldalas	
<p>Tisztelt Minta Aladár!</p> <p>Mi nem csak ígéretünk, levelünkbe valódi pénzt rejtettünk. A Cora Vásárlókártyán elhelyezett összeg csak arra vár, hogy közelebb juttassa Önt vágyai beteljesüléséhez. Elég egyetlen rövid telefonhívás, amivel a személyre szóló hitelkártyáját érvényesítheti, és máris szabadon vásárolhat vagy készpénzt vehet fel kártyájával.</p> <p>Mire jó a Cora Vásárlókártya? Segítségével külön ügyintézés nélkül, azonnal teljesülnek kívánságai. Hitelkerete erejéig Ön bármit megvásárolhat áruházainkban. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyán lévő pénzt. Kártyáját, ezen kívül, minden MasterCard Electronic illetve Cirrus emblémával ellátott üzletben és bankjegykiadó automatánál használhatja.</p> <p>Mekkora vásárlási keretet vehet igénybe? Cora Vásárlókártyájával 999999 forintos hitelkerethez juthat, és elegendő, ha havonta költségei 99%-át fizeti csak vissza. (...)</p> <p>Fizethet-e nagyobb összeget, mint a minimum visszafizetendő összeg? Igen. Sőt, abban az esetben, ha teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, Önnek a vásárlási tranzakciók után egyáltalán nem kell kamatot fizetnie! Így akár 45 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkeretéből! (...)</p> <p>Hirdetmény (...) Kamatmentes időszak - akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)</p>			

61. Válaszlevél Cora	verzió 2.0 3+1% kedvezmény nem szerepel	A4, 2 oldalas	
<p>Tisztelt Minta Ödön! Köszönjük, hogy megtisztel bizalmával és igénybe veszi a Cora pénzügyi megoldásait!</p> <p>Ezúton küldjük névre szóló Cora Vásárlókártyát, amellyel áruházainkban, valamint a MasterCard Electronic emblémával ellátott magyarországi üzletekben - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. És akár 45 napig nem kell törődnie az anyagiakkal! (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
62. Válaszlevél Cora	verzió 2.1, 2.2 3+1% kedvezmény feltüntetésével	A4, 2 oldalas	
<p>Tisztelt Minta Ödön! Köszönjük, hogy megtisztel bizalmával és igénybe veszi a Cora pénzügyi megoldásait!</p> <p>Ezúton küldjük az Ön nevére szóló Cora Vásárlókártyát, amellyel áruházainkban, valamint a MasterCard Electronic emblémával ellátott magyarországi üzletekben - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Késpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
63. Válaszlevél Cora	verzió 2.3 3+1% kedvezmény feltüntetésével	A4, 2 oldalas	
<p>Tisztelt Minta Ödön! Köszönjük, hogy megtisztel bizalmával és igénybe veszi a Cora pénzügyi megoldásait!</p> <p>Ezúton küldjük az Ön nevére szóló Cora Vásárlókártyát, amellyel áruházainkban, valamint a MasterCard Electronic emblémával ellátott magyarországi üzletekben - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Késpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
64. Válaszlevél ING Trend	verzió ING Trend 2.0, 2.1, 2.2 ING Nívó 2.0, 2.1	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Késpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
65. Válaszlevél ING Trend, Nívó	verzió ING Nívó 2.2 ING Trend 2.3	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Késpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
66. Válaszlevél	verzió 2.0, 2.1, 2.2	A4, 2 oldalas	

UEFA			
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
67. Válaszlevél Elektropont	verzió 2.1, 2.2, 2.3, 2.4	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
68. Válaszlevél Elektropont	verzió 2.5	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
69. Válaszlevél Praktiker	verzió 2.1, 2.2, 2.3	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
70. Válaszlevél Praktiker	verzió 2.4	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
71. Válaszlevél Euronics	verzió 2.0	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p>			
72. Válaszlevél Euronics	verzió 2.1, 2.2	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
73. Válaszlevél Euronics	verzió 2.3	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
74. Válaszlevél Budapest	verzió 2.4, 2.5	A4, 2 oldalas	

Hitelkártya			
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
75. Válaszlevél Lady Hitelkártya	verzió 2.3	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
76. Válaszlevél Lady Hitelkártya	verzió 2.5	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
77. Válaszlevél GO! Kártya	verzió 2.0	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. (...)</p> <p>A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen* használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. (...)</p>			
78. Válaszlevél T-Mobile Hitelkártya	verzió 2.0 és három további példány verziószám nélkül	A4, 2 oldalas	
<p>(...) - hitelkerete erejéig - bármit megvásárolhat. A hitel visszafizetésével pedig nem kell sietnie, mert akár 45 napig kamatmentesen használhatja a kártyáján lévő pénzt. (...)</p> <p>Hitelkártya lépésről-lépésre (...) Az igénybe vehető hitel a kártyával végrehajtott tranzakciók, díjak és kamatok összegével csökken. Költségeit havi törlesztésekkel fizetheti vissza, a visszafizetett összeg pedig újra felhasználható. (...)</p>			

Elektronikus médium			
79. Honlap <i>www.euronics.hu</i> ⁹	2007.07.25.		
<p>Budapest Bank Euronics Hitelkártya Élvezze az Euronics hitelkártya minden egyes előnyét:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Használja azonnal! Már a szerződéskötés napján költhet akár 500 000 Ft-os hitelkeretéből! - Vásároljon most, fizessen később! Euronics Hitelkártyájával akár 45 napig kamatmentesen * vásárolhat országszerte több, mint 20 000 MasterCard Electronic kártyát elfogadó üzletben, és ehhez nem szükséges számláján pénzt tartania. <p>(*A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását visszafizeti esedékességkor. Készpénzfelvétel, ill. részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli.)</p> <ul style="list-style-type: none"> - A vásárlás mellett készpénzt is felvehet kártyájával, hitelkerete 60%-áig minden Cirrus emblémával ellátott készpénzkiadó automatánál és közel 10 000 postahivatalon. - Valamennyi vásárlásról, készpénzfelvételről és befizetésről a bank Önt sms-ben értesíti. - Hitelkerete minden befizetéssel újra növekszik és ismét felhasználható. - Igényeljen Euronics Hitelkártyát alig negyedóra alatt! Ahitelbíráló eredményét 10 percen belül megtudhatja. Előzetes hitelbírálót is kérhet az Euronics áruházakban, az igényléshez szükséges dokumentumokat ráér a pozitív elbírálást követően, később benyújtani. <p>Kártya éves díja 3.350 Ft *</p> <p>(* Az első éves díj, csak az első kártyahasználat után esedékes.) (A második éves díj egyösszegben, a szerződéskötés évfordulóján terhelődik.)</p> <p>Rendelkezésre álló hitelkeret 50.000-500.000 Ft THM: 40,53%</p> <p>Ez a hirdetés nem minősül ajánlattételnek. Az Euronics Hitelkártya kibocsátója a Budapest Bank Nyrt. (1138 Budapest, Váci út 188.) A bank a kölcsönt a mindenkori hitelbíráló alapján nyújtja. A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat. A kártyaigénylés feltételei: lásd a hiteligénylés feltételeinél.</p>			
Egyéb nyomtatványok			
80. Euronics szórólap	<p>Akció kezdete/időtartama</p> <p>2006. június 16. 2006. július 1. 2006. július 10. 2006. július 17. 2006. augusztus 1. 2006. augusztus 9. 2006. augusztus 17. 2007. január 2. 2007. január 10. 2007. január 17. 2007. január 30. 2007. március 1-8. 2007. március 9-18. 2007. március 19-29. 2007. április 1-9. 2007. április 10-16. 2007. április 17-30. 2007. május 2-8. 2007. május 9-15. 2007. május 16-29. 2007. június 8-17.</p>	<p>Hitelakciók keretében felsoroltak között, oldal alsó részén</p>	
<p>(...) Igényeljen Euronics hitelkártyát! Euronics Hitelkártyával történő vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentes hitel! (...)</p>			

⁹ <http://www.euronics.hu/index.php?id=90&bolt=>

CORA

Elektronikus eszköz			
<u>www.cora.hu honlap</u>	2006. március 1-től és 2007. július 30.-én is elérhető		
81. Cora Vásárlókártya Igényeljen Cora Vásárlókártyát, és élvezze azonnal előnyeit! (...) Vásároljon most, fizessen később! Akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét vásárlásra ¹⁰			
82. Cora Vásárlókártya Hogyan használhatja a Cora Vásárlókártyát? (...) Természetesen teljes tartozását bármikor visszafizetheti. Ha ezt a fizetési határidő lejártá előtt megteszi, adott havi vásárlásai mentesülnek a kamatfizetés terhe alól. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét ¹¹			
Vásárláshelyi reklámanyag			
<u>83. Cora szórólap</u>			
Cora Vásárlókártya (...) Akár 45 napig kamatmentes periódus vásárlás esetén Akár 45 napig kamatmentesen törlesztheti a kártyával fizetett termékek vételárát.			
<u>Cora reklámújság</u>	2006.11.27-12.06 között érvényes		
84. (...) MEGÉRI! Vásárlás esetén a hitel akár 45 napig kamatmentes! (...)			
	2006.04.03-23. között érvényes		
85. (...) MEGÉRI! Vásárlás esetén akár 45 napos kamatmentes hitel! (...)			

Elektro Computer

Vásárláshelyi reklámanyag			
<u>86. Elektro Pont Áruvásárlási Kártya szórólap</u>	2005. évi	LA/4, 6 oldal	
(...) Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejártá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét. Elegendő havonta tartozásának mindössze 5%-át visszafizetnie. Ebben az esetben az ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. (...) Egyéb díjak, jutalékok (...) Kamatmentes időszak akár 45 nap, vásárlási tranzakciók esetén (...)			
87.	2007. évi tervezete		
(...) Vásároljon most, fizessen később! Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejártá előtt visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Így akár 45 napig kamatmentesen használhatja hitelkeretét.* (...) Rugalmas visszafizetés: Elegendő havonta a minimum fizetendő összeget visszafizetnie, ami felhasznált hitelkeretének csupán 5%-a. Ebben az esetben az ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. Természetesen teljes tartozását is bármikor visszafizetheti. Ha ezt a fizetési határidő lejártá előtt megteszi, adott havi vásárlásai mentesülnek a kamatfizetés terhe alól. Elkölthető hitelkerete minden befizetéssel újra növekszik, és ismét felhasználható. A Budapest Bank minden hónap végén számlakivonaton értesíti adott havi költségeiről, a számla egyenlegéről, valamint a minimum fizetendő összegéről és a befizetés határidejéről. (...) * A kamatmentesség A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben teljes tartozását (beleértve a Hitelkártya kamatait, díjait, stb.) visszafizeti esedékességkor. Kézpénzfelvétel, ill. részletfizetés során a hitelszámlát a költségek napjától számított hitelkamat terheli. A kamatmentesség és a kamatszámítás részletes leírását a Budapest Bank Nyrt. Hitelkártya általános Szerződési Feltételek tartalmazza. A 45 napos kamatmentesség arra a vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik, amelye(ke)t a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján (hónap első napja) hajt végre. Ettől kezdve a 45 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken. (...)			

¹⁰ <http://www.cora.hu/penzugyi/coravaskigeny.html>

¹¹ <http://www.cora.hu/penzugyi/coravaskhogyan.html>

Elektronikus eszköz			
88. www.ing.hu honlap	2007. május 29-től hatályban lévő oldalról elérhető - 2007. július 31-én is ¹²		
<p>Vásároljon itthon, vagy a nagyvilágban, akár Interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig! Amennyiben teljes tartozását (beéleértve a Hitelkártya kamatait, díjait stb.) a fizetési határidő lejártáig visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5 %-át fizeti vissza.¹(...)</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hitelkeretének akár 60%-áig készpénzt vehet fel⁴ (...) <p>¹ A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel illetve részletfizetés során az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. A 45 napos kamatmentesség arra a vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik, amelye(ke)t a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján (hónap első napja) hajt végre. Ettől kezdve a 45 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken. Minimum visszafizetendő összeg a hóvégi elszámoláskor fennálló tartozás 5%-a. További információk a kondíciós listában találhatóak. (...)</p> <p>⁴ A készpénzfelvételnek díja van, melyet a mindenkor hatályos hitelkártya Hirdetményben olvashat. Készpénzfelvétel esetén az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli.</p>			
89. Elektronikus ING Hírlevél, illetve website korlátozott hozzáféréssel - átlinkelési lehetőséggel	2007. februártól júniusig		
<p>(...) Igényeljen hitelkártyát és vásároljon akár Interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejártáig visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5 %-át fizeti vissza.*</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel illetve részletfizetés során az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. További információk a kondíciós listában találhatóak.</p> <p>(az átlinkeléssel elérhető oldalon:)</p> <p>(...) Vásároljon a nagyvilágban, akár interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejárta előtt törleszti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Miközben pénze tovább kamatozik, és nem kell tartalékaihoz nyúlnia. Ha mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségeid 5%-át fizeti csak vissza.* (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. További információk a kondíciós listában találhatóak. (...)</p>			
Direkt marketing eszközök			
90. ING Hitelkártya, ING dolgozóknak és szerződött partnereknek (biztosítási ügynököknek) DM levél	2006. szeptember	A4, 2 oldal	
<p>(...) Vásárolj a nagyvilágban, akár interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használod kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben tartozásod a fizetési határidő lejárta előtt visszafizeted, adott havi vásárlásaid kamatmentesek. Miközben pénzed tovább kamatozik, és nem kell tartalékaidhoz nyúlnod. Amennyiben mégis részletekben törlesztenél, elegendő, ha havi költségeid 5%-át fizeted csak vissza.* (...)</p> <p>* A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a számládat a költségek napjától számított hitelkamat terheli. További információk a kondíciós listában találhatóak. (...)</p>			

¹² https://www.ing.hu/static/online3/hu/ing_hitelkartyak.jsp

<u>91. ING ügyfelek részére DM levél</u>	2 levél 2007. március 31-ig érvényes ajánlattal (egyik válaszlevezőlappal) 1 levél 2007. június 30-ig érvényes ajánlattal	A4, 2 oldal	
<p>(...) Vásároljon a nagyvilágban, akár interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejárta előtt törleszti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Miközben pénze tovább kamatozik, és nem kell tartalékaihoz nyúlnia. Ha mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségeid 5%-át fizeti csak vissza.* (...) * A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel, illetve részletfizetés során a számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. További információk a kondíciós listában találhatóak. (...)</p>			
Vásárláshelyi reklámanyag			
<u>92. Szórólap/ING Shop</u>	2006. szeptember-2007. május 2007. március 30. /április	LA4	
<p>(...) Vásároljon a nagyvilágban, akár Interneten keresztül a legmodernebb fizetőeszköz segítségével úgy, hogy közben a bank pénzét használja kamatmentesen, akár 45 napig. Amennyiben teljes tartozását a fizetési határidő lejártáig visszafizeti, adott havi vásárlásai kamatmentesek. Amennyiben mégis részletekben törlesztene, elegendő, ha havi költségei 5 %-át fizeti vissza.* * A kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik. Készpénzfelvétel illetve részletfizetés során az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. További információk a kondíciós listában találhatóak.</p>			

T-Mobile

<i>Elektronikus médium</i>			
www.t-mobile.hu honlap			
<u>93. T-Mobile Hitelkártya¹³</u>	2007. július 30.		
<p>Hitelkeretét akár 53 napig kamatmentesen használhatja! Amennyiben teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, adott havi vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. (...) Elegendő havonta tartozásának mindössze 5%-át visszafizetnie. Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. Elkölthető hitelkerete minden befizetéssel újra növekszik és ismét felhasználható. A vásárlás mellett kártyájával készpénzt is felvehet hitelkerete 60%-áig.</p>			
<u>94. T-Mobile Dombornyomott Hitelkártya¹⁴</u>	2007. július 30.		
<p>Hitelkeretét akár 53 napig kamatmentesen használhatja! Amennyiben teljes tartozását visszafizeti a fizetési határidő lejárta előtt, adott havi vásárlásai után nem kell kamatot fizetnie. (...) Elegendő havonta tartozásának mindössze 5%-át visszafizetnie. Ebben az esetben az Ön számláját a költségek napjától számított hitelkamat terheli. Elkölthető hitelkerete minden befizetéssel újra növekszik és ismét felhasználható. A vásárlás mellett kártyájával készpénzt is felvehet hitelkerete 60%-áig.</p>			
<i>Nyomtatott sajtótermékek</i>			
<u>95. Sajtóhirdetés</u>	2005. október 17. - november 13.	A/4	
<p>(...) A T-Mobile Hitelkártyával nemcsak Domino-egyenlegedet töltheted fel könnyedén, hanem mindennapos vásárlásaidat is egyszerűen intézheted, így az akár 500.000 Ft-os hitelkereted terhére akár 45 napig kamatmentesen vásárolhatsz. (...)</p>			
<p>(...) Az akár félmillió forintos hitelkereted terhére 45 napig kamatmentesen vásárolhatsz, így ezentúl semmi sem marad majd üresen. (...)</p>			

¹³ http://t-mobile.hu/egyeni/szolgaltatasok/mobilvasarlas/hitelkartya_2.shtml

¹⁴ http://t-mobile.hu/egyeni/szolgaltatasok/mobilvasarlas/hitelkartya_2d.shtml