

## **9K Az egyes szervezetek által alkalmazott költségek, díjak, kamatok felszámítási gyakorlatának ellenőrzése**

### **A tábla célja**

A tábla célja, hogy a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2007. évi CXXXV. törvény (továbbiakban Psztv.) 48/K. § szerint 2010. július 30-án indított fogyasztóvédelmi témavizsgálat eredményes lefolytatásához szükséges adatok bekérését elősegítse.

*Beküldési gyakoriság:* eseti a 2010. június 30-ától 2010. december 31-ig terjedő időszakra vonatkozóan. Az első adatszolgáltatást legkésőbb 2010. augusztus 16. 20.00 óráig, majd ezt követően csak az adatokban bekövetkező változás esetén kell a Felügyeletnek megküldeni, a végleges intézményi döntéssel egyidejűleg, de legkésőbb az azt követő első munkanapon 20:00 óráig.

A jelentés táblát KIR Jelentésellenőrző rendszerrel ellenőrzött formában, elektronikus aláírással ellátva a Felügyelet Kihelyezett Adatküldő Program rendszerén keresztül kell a Felügyelet részére megküldeni.

Ebben a táblában kell részletezni, hogy a pénzügyi intézmény **a vizsgálat alá vont időszakban** milyen módon és mértékben hajt végre **változtatásokat** az általa a fogyasztók számára kínált termékek és szolgáltatások árában. Szintén e táblában kell jelenteni, ha meglévő fogyasztónak nyújtott termékében a pénzügyi intézmény **új költség- vagy díjleletet** vezet be. A táblában csak a fogyasztók számára elérhető konstrukciókat kell megjeleníteni, mely alól kivételt képeznek a 45/2008. (XII.31.) PM rendelet alapján a 9HF-9HS táblában előírt termékek. (Ezekre vonatkozóan nem kell a 9K táblában külön adatot beküldeni.)

*A tábla kitöltése a következő pénzügyi szolgáltatók fogyasztóknak nyújtott termékeit érinti, jellemzően az alábbiakat:*

Bankok, szakosított hitelintézetek, fióktelepek, takarékhitelintézeteknél vezetett folyószámla, bankkártya, betét- illetve hiteltermékek (ez utóbbi esetében csak azok, amelyek az említett 9HF-9HS táblákban nem szerepelnek).

### **Az adatszolgáltatás formai és tartalmi követelményei**

#### ***Általános szabályok***

Az egyes fogyasztói termékek költségeiben, díjtételeiben vagy egyéb, a szolgáltatás árában megjelenő feltételekben (például, ha a havi 3 ingyenes ATM-felvét havi 2 alkalomra módosul) történő változásról kell adatot szolgáltatni. Azon termékeket és költség-, díjleletet, amelyekben nem történt változás, nem kérjük jelenteni.

Az *első adatszolgáltatást*, amely tartalmazza az adott időszakban a pénzügyi szolgáltató meglévő termékeinek költségeiben, díjtételeiben vagy egyéb, - a szolgáltatás árában illetve feltételeiben megjelenő - változást, első alkalommal **2010. augusztus 16-áig** kell beküldeni. A bázisnak („rég érték”) az első adatszolgáltatás esetén a 2010. június 30-án érvényben lévő kondíciós listán szereplő értékeket, „új értéknek” pedig ezt az időpontot követően, a változással érintett termékek és költségek módosult értékét kell tekinteni.

*További adatszolgáltatás* kapcsán a bázis „rég érték” értelemszerűen a korábbi adatszolgáltatásban szereplő „új érték” lesz.

*Fogyasztó* – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény alapján – az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket és az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni.

Az ügynökként forgalmazott termékeket nem kérjük szerepeltetni a táblában.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő termékeket, akkor a táblázat első sorának valamennyi mezőjébe „0”-t kell írnia. (Kódtáras mezőknél – amennyiben „0” lehetőség nincs – egy tetszőleges szöveget kell kijelölni.) Az így beküldött táblázat beküldésével teljesíti a pénzügyi intézmény **a nemleges adatszolgáltatási kötelezettségét**.

## **A táblák kitöltésével kapcsolatos szabályok**

*A cellák maximális hossza:* Az adatfogadó rendszer a karakteres mezők esetében max. 512 karakter, az adott sor esetében max. 1024 karakter fogadására képes, az e feletti karaktereket automatikusan levágja

*Tömör megfogalmazás:* A szöveges mezők kitöltésénél kérjük, törekedjen a tömör, érthető megfogalmazásokra.

### **A cellák kitöltése**

Az a) *Szolgáltatás/költségelem megnevezése* oszlopban kell a szolgáltatás és változó vagy új költségelem teljes megnevezését szerepeltetni (pl. „Takarékos számla”). Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról (például eltérő devizanem és nincs külön „fantázianeve”) van szó, a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a terméktípuson belüli variáció megnevezésében is.

A b) oszlopban szükséges megjelölni, hogy *módosult* („M”) vagy *új* („U”) *szolgáltatásról* vagy *költségelemről* van szó.

„Rég érték”

A c) oszlopokban kell szerepeltetni a változással érintett szolgáltatás/költségelem korábbi, az előző adatszolgáltatás során jelentett adatait (alapdíj, felár, a díjszámítás alapja, gyakorisága, egyéb feltételek, stb.) értelemszerűen összegszerű, százalékos vagy szöveges formában. Százalékos forma esetén kérjük a százalékjel (%) feltüntetését is pl. 0,5 %. Összegszerű forma esetén elegendő a deviza ISO kódját a c3) Devizanem oszlopban szerepeltetni.

A c1) oszlopban a költségelem alapdíját kell feltüntetni. A c2) oszlopban az alapdíjhoz kapcsolódó további felárat kell szerepeltetni. Amennyiben az alapdíjhoz nem kapcsolódik felár, az oszlopot üresen kell hagyni.

Az c3) oszlopban kell szerepeltetni a hivatalos devizakód (ISO-kód) beírásával az adott költségelem devizanemét.

Az c4) és c5) oszlopokban kell szerepeltetni a sávosan meghatározott költségek minimum és maximum értékeit. A c6) oszlopban lehet megjelölni a költségelemre vonatkozó egyéb a vizsgálat szempontjából fontos adatot, megjegyzést.

*„Új érték”*

A d) oszlopokban kell szerepeltetni a költségelem változást követő értékeit értelemszerűen összegszerű, százalékos vagy szöveges formában. Százalékos forma esetén kérjük a százalékjel (%) feltüntetését is pl. 0,5 %. Összegszerű forma esetén elegendő a deviza ISO kódját a d3) Devizanem oszlopban szerepeltetni.

A d1) oszlopban a költségelem változást követő alapdíját kell feltüntetni A d2) oszlopban az alapdíjhoz kapcsolódó további felárat kell szerepeltetni. Amennyiben az alapdíjhoz nem kapcsolódik felár, az oszlopot üresen kell hagyni.

Az d3) oszlopban kell szerepeltetni a hivatalos devizakód beírásával az adott költségelem devizanemét.

Az d4) és d5) oszlopokban kell szerepeltetni a sávosan meghatározott költségek minimum és maximum értékeit.

A d6) oszlopban lehet megjelölni a költségelemre vonatkozó egyéb a vizsgálat szempontjából fontos adatot, megjegyzést.