



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének 5/2011. számú módszertani útmutatója a PSZÁF részére a hitelintézetek által forgalmazott, egyes betéti és megtakarítási termékekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 3/2011. (II. 28.) PSZÁF rendeletben előírt jelentések kitöltéséhez

Jelen kitöltési (módszertani) útmutató a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének részére a hitelintézetek által forgalmazott, egyes betéti és megtakarítási termékekre vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettségéről szóló 3/2011. (II. 28.) PSZÁF rendeletben meghatározott adatszolgáltatásra vonatkozó útmutatásokat tartalmaz, amelyeket az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése során figyelembe kell venni.



TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK	3
I.1. Az adatszolgáltatás tartalmi és formai követelményei	3
I.3. Az adatszolgáltatás határideje	3
I.4. Jogszabályok	4
I.5. Rövidítések.....	4
I.6. Fogalmak.....	4
II. TERMÉKISMERTETŐ ADATSZOLGÁLTATÁS	5
II.1.9BB - 9BT– Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek	5
9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betéti termék	8
9BO Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék ...	12
9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós Befektetési Szerződés	17
9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla	21
III. A BETÉTI ÉS MEGTAKARÍTÁSI TERMÉK BEJELENTŐ FELÜLET LEKÉPEZÉSE.....	26



I. ÁLTALÁNOS RENDELKEZÉSEK

I.1. Az adatszolgáltatás tartalmi és formai követelményei

Az adatszolgáltatást elektronikus úton, a Felügyelet Elektronikus Rendszere hitelesített Adatok fogadására, betéti termék bejelentésére szolgáló felületén (a továbbiakban: ERA Betéti termék-bejelentő), közigazgatási felhasználásra alkalmas tanúsítványt alkalmazó, minősített vagy fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva kell a 3/2011. (II.28.) PSZÁF rendelet mellékletében meghatározott tartalommal teljesíteni.

Az adatszolgáltatást a Felügyelet akkor tekinti határidőre teljesítettnek, ha a hitelintézet és az Európai Unió másik tagállamában vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe (továbbiakban: fióktelep) elektronikus úton megküldött adata az adatfogadó rendszerben „publikálásra vár” státuszt kapott.

Abban az esetben, ha a hitelintézet nem értékesít jelentendő terméket, akkor nemleges adatszolgáltatást kell teljesítenie. Az adatszolgáltató a „*Nemleges jelentés beküldése*” menüpontot választva generált nyilatkozat (PDF fájl) küldésével tehet eleget nemleges adatszolgáltatási kötelezettségének. A nyilatkozatot a telepített aláíró modul segítségével ellátott digitális aláírással kell ellátni.

Az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének késedelmét az adatfogadó rendszerbe történő beérkezés időpontja határozza meg.

Ha a *Felügyelet megállapítja*, hogy a hitelintézet *adatszolgáltatása javításra szorul* (pl. téves adatközlés), a javított adatokat minden esetben – a Felügyelettől érkezett javításra vonatkozó, felhívástkövető – 2 munkanapon belül a Felügyelet részére meg kell küldeni. Abban az esetben, ha a hitelintézet *önellenőrzési vagy belső ellenőrzési* stb. tevékenysége folytán derül ki, hogy a szolgáltatott adat korrekcióra szorul, az adatszolgáltatónak módosítást kell végrehajtania.

A hitelintézetnek saját magának kell az adatgyűjtését megszerveznie és gondoskodnia arról, hogy az aktuálisan forgalmazott termékekről valós és naprakész adatot küldjön.

I.3. Az adatszolgáltatás határideje

A termékekre vonatkozó adatszolgáltatást *eseti jelentés* keretében kell teljesíteni.

Eseti jelentés: ha a Felügyelet olyan esemény bekövetkezése esetén ír elő adatszolgáltatást, amelynek időpontja, gyakorisága előre nem határozható meg.

A termékkonstrukciókra vonatkozó adatokat legkésőbb az adatokban történő változás érvényessége kezdőnapját megelőző munkanap 20 óráig kell a Felügyelet részére megküldeni.



I.4. Jogsabályok

1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról (Szja tv.),
1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban Hpt.),
82/2010. (III.25.) Korm. rendelet a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és
közzétételéről

I.5. Rövidítések

EBKM: egységesített betéti kamatláb mutató

PSZÁF: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

I.6. Fogalmak

Betéti kamat: a betétszerződésben, takarékbetét-szerződésben a betétesnek a betétösszeg
visszafizetésén felül megfizetni ígért kamat (82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 2.§ b) bekezdés)

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem
könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címlétezésétől,
lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. takaréklevel, értékjegy,
pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevel, kamátjegy, trezorjegy stb.).

Egyszeri betétlekötés: a lekötési idő lejártát követően a betét lekötése megszűnik, és látra szóló
betétként működik, vagy nem kamatozik tovább.

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.

Folyamatos (ismétlődő) betétlekötés: a futamidő végén a betétet automatikusan újra lekötik.

Ez kétféleképpen történhet. A futamidő végén a hitelintézet:

- a kezdeti tőkeösszeg, valamint a futamidő alatt megszolgált kamat együttes összegét köti
le újra, ebben az esetben a betét kamatos kamattal kamatozik tovább, vagy
- csak az eredeti tőkeösszeg kamatozik tovább.

Hitelintézet: Hpt. 5. § (3) bekezdésében meghatározott pénzügyi intézmények.

Könyvesbetét: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amelynek elhelyezésekor a
betétszerződés alapján betétkönyvet állítanak ki (pl. takarékbetétkönyv, nyereségbetétkönyv
stb.), nem ideértve a takaréklevelet.

Premium (personal) banking: az ún. prémium banki szolgáltatás keretében a hitelintézet
bizonyos kivételes szolgáltatásokat kínál az átlagosnál magasabb jövedelmű és ilyen
szolgáltatásokat igénylő ügyfelek számára pl. a saját kapcsolattartójukon keresztül intézhetik
ügyeiket, elérhető számukra a banki termékek emelt szintű csomagja, a bank segítséget nyújt
kiemelt ügyfeleinek, hogy megtalálják a számukra legkedvezőbb megoldásokat, stb.



Private banking: olyan, ún. privát banki szolgáltatás, melyet vagyonos ügyfeleknek kínálnak, akik számára hozzáférhető a privátbanki szolgáltatás teljes palettája: pl. személyre szabott konstrukciók, személyi bankár, exkluzív kényelmi szolgáltatások, stb.

II. TERMÉKISMERTETŐ ADATSZOLGÁLTATÁS

II.1.9BB - 9BT- Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek

Beküldési gyakoriság: eseti

A táblák célja

A táblák célja a hitelintézet által a fogyasztók részére forgalmazott meghatározott betéti és megtakarítási termékek főbb paramétereinek bemutatása, a Felügyelet honlapján elérhető Betét- és megtakarítás kereső program megbízható és naprakész adatokkal való ellátása.

Az adatszolgáltatás formai és tartalmi követelményei

Általános szabályok

Az egyes termékek feltételeiben történő változásról, új konstrukció bevezetéséről, valamint a meglévő termék piacról történő kivonásáról a Felügyelet részére legkésőbb az érvényesség kezdőnapját megelőző munkanapon 20:00 óráig kell adatot szolgáltatni.

Az **első adatszolgáltatást**, amely tartalmazza a hitelintézet fogyasztóknak aktuálisan értékesített betéti és megtakarítási termékeit, legkésőbb **2011. május 2. 20:00 óráig** kell teljesíteni.

Amennyiben a pénzügyi intézmény egyáltalán nem értékesít a táblában feltüntetendő terméket, **nemleges adatszolgáltatást kell teljesítenie**. Az adatszolgáltató a „*Nemleges jelentés beküldése*” menüpontot választva generált nyilatkozat (PDF fájl) küldésével tehet eleget nemleges adatszolgáltatási kötelezettségének.

A nem a fogyasztóknak nyújtott termékeket, valamint az ügynökként forgalmazott termékeket jelen adatszolgáltatásban nem kell szerepeltetni. Az ügynökként forgalmazott termékek esetében a terméket eredetileg forgalmazó intézménynek lehetősége van adatszolgáltatásában (az Egyéb megjegyzések oszlopban, illetve a megjelölt internetes oldalon) jelezni, hogy a termék milyen további pénzügyi intézményeknél érhető el.

Továbbá **nem kérjük** feltüntetni a **rögzített célú megtakarításokat** (pl.: lakástakarékpénztári megtakarítások, nyeresémbetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek, stb.), valamint a **private és premium banking szolgáltatás keretében elérhető termékeket**.



A táblák kitöltésével kapcsolatos szabályok

Tömör megfogalmazás: A szöveges mezők kitöltésénél kérjük, törekedjen a tömör és a fogyasztó által is érthető megfogalmazásokra. Kérjük, vegye figyelembe, hogy az adatok automatikusan konvertálódnak át a WEB-es lekérdező felületre, így a Felügyelet által történő korrektúrázásukra nincs mód.

Rövidítések alkalmazása: Mivel az adatok egy összehasonlító program révén a fogyasztók számára is megismerhetővé válnak, kérjük, hogy a szöveges mezők kitöltésénél ezt vegyék figyelembe (pl. csak a fogyasztók számára is egyértelmű rövidítések használata javasolt, a szakmai rövidítések mellőzendők).

Cellaformázás: A táblázat mezői az elvárt kitöltés szerint definiálva vannak, elkerülendő az ebből adódó problémákat például %-os értékek (80%) esetén elegendő a szám beírása (80).

Termékkód képzése:

A bemutatandó egyes betéti és megtakarítási termékek azonosítását és a kapcsolódó információk kezelését – egy **egyedi azonosító** (termékkód) segíti. Új termék rögzítésekor az ERA rendszer első lépésben egy ideiglenes termékkódot generál, amely a feldolgozást követően a Felügyelet alábbi tájékoztatása alapján **automatikusan** egy végleges termékkódra cserélődik. Ez az azonosító végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni a jelentésben.

A termékkód felépítése a következő:

törzsszám(xxxxxxxx)**_****terméktípus azonosító**(x)**_****sorszám**(xxxx)**-verziószám**(xxx)

Példa: 12345678_B_0001-001

A **törzsszám** az adatszolgáltató adószámának első 8 számjegye. (a fenti példából:12345678)

A **terméktípus azonosító** az adott termék típusának azonosítására szolgáló egy karakter, amely megegyezik a táblakód utolsó betűjével, az alábbiak szerint:

Termékkód	Kapcsolódó termék
<i>B</i>	<i>Lekötött betéti termék</i>
<i>O</i>	<i>Kombinált megtakarítási termék</i>
<i>T</i>	<i>Tartós befektetési szerződés</i>
<i>Z</i>	<i>Megtakarítási számla</i>

(A fenti példából:B)

A **sorszám** a pénzügyi intézmény által az adott típusú termék egyedi azonosítását szolgáló, folyamatos azonosító (4 karakter). (a fenti példából:0001)

A **verziószám** az adott sorszámhoz tartozó terméktípus különböző változatait jelölő, a sorszámhoz kapcsolódó folyamatos alszám (3 karakter) (a fenti példából:001) (pl. azonos termék eltérő



devizanemben, stb.). Amennyiben a termékhez nem tartoznak termékváltozatok, úgy a verziószámánál 3 db 0 szerepel. (000).

Betéti kamat és EBKM számítás

Az EBKM értékeket a mindenkor hatályos, a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III.25.) Korm. rendelet előírása szerint kell meghatározni.

Sávós kamatozás esetében sávonként, az adott sáv felső határa szerinti, a betét elhelyezésétől számított időszakra, illetve teljes betétösszegre megadott EBKM értékekkel kell a segéd táblázatot feltölteni.

Mind az egyszeri, mind a folyamatosan (ismétlődő) lekötött betétek esetében az összehasonlíthatóság céljából a segéd táblában az **egyszeri alkalomra szóló betétlekötésre** vonatkozó EBKM értékeket kérjük szerepeltetni.

Amennyiben a betéti termék kamatozása referencia kamathoz (pl. mindenkori jegybanki alapkamat) kötött, akkor a jelentés beküldésekor érvényes kamatmértéket kell számszerűsítve megjeleníteni. **A referencia kamat változása miatt bekövetkező kamat és EBKM változásokat legkésőbb a változás érvénybelépésének napján** kell az adatszolgáltatásban aktualizálni. A napi rendszerességgel változó betéti kamatok minden naptári hét utolsó banki munkanapján kell aktualizálni.

Akciós termék esetén a közzététel időpontjában hatályos kondíciós lista szerinti **nem akciós EBKM értéket is fel kell tüntetni**, azt a segéd táblában az akciós EBKM cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában kell szerepeltetni. Az akciós kamattal meghirdetett, automatikusan megújuló betét esetén a nem kedvezményes EBKM értéket kötelező feltüntetni. (82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet 7. § (3) bekezdés).



9BB Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Lekötött betéti termék

Beküldési gyakoriság: eseti

A jelentés vonatkozásában *lekötött betéti terméknek* tekintjük a lekötött betéteket, takarékbetétkönyveket és olyan betéti jellegű okiratokat, ahol a betét elhelyezés általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása. Az adott konstrukció keretében rögzített célú megtakarításokat (pl. lakástakarékpénztári megtakarítások, nyereménybetétkönyvek, gyámhatósági takarékbetétkönyvek, hitelfedezeti célbetétek, lakáscélú betétek, stb.), a strukturált betéteket, valamint a privát- és prémiumbanki termékeket nem kérjük feltüntetni.

Betéti okirat: a hitelintézetnél elhelyezett betétek közül az, amely nem számlán és nem könyvesbetétben került elhelyezésre, függetlenül az okirat elnevezésétől, címletezésétől, lejáratától, illetve attól, hogy bemutatóra szóló-e vagy sem (pl. takaréklevél, értékjegy, pénztárjegy, betétjegy, takarékjegy, takarékszelvény, értéklevél, kamatjegy, trezorjegy stb.).

A táblában azokat a megtakarítási konstrukciókat kérjük részletezni, amelyek alapvetően más megtakarítási termékektől függetlenül érhetőek el.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékeket is ebben a táblában kell szerepeltetni termékenként külön-külön. Az *m)* oszlop igénybevétel feltételei között kell arra utalni, hogy milyen egyéb betéti termék(ek)kel együtt vehető igénybe.

Továbbá ebben a táblában kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek **az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetőek**. Így e termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (*9BT Tartós befektetési szerződés*) nem szükséges, azok ott a termékkód kiválasztásával megadhatóak. Azokat a lekötött betéti termékeket, amelyek **csak** a tartós betéti szerződés keretében **érhetőek el**, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (*9BT*) a *9BB* táblákkal megegyező segéd táblákban kell rögzíteni a *9BB* táblára vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

Abban az esetben, ha a betéti termék valamely jellemzőjében (pl. elhelyezhető megtakarítási összeg minimuma, maximuma) a lekötés kezdeményezésének módja (pl. bankfiókban, netbankon vagy telebankon keresztül) eltérést okoz, azokat **termékvariációként** kell szerepeltetni.

Az **akciós termékeket** is külön termékként kell megadni.

Abban az esetben, ha egy betét különböző futamidőkre is leköthető, azt a táblában „**összevont**” **konstrukcióként** kérjük szerepeltetni.



A 9BB főtábla kitöltése

Az *a)* *Termékkód* oszlopban - a Felügyelet útmutatása alapján automatikusan generált- a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A *b)* oszlopban a betéti konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A *c)* *Devizanem* oszlopban kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A *d1) – d4)* oszlopok szolgálnak az elhelyezhető megtakarítási összeg minimumára és maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A *d2)* és *d4)* oszlopokban kell megjelölni a betét minimumára, illetve maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a lekötött betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betéti termék maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kérjük megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani.

Az *e1)- e2)* oszlopban kell megadni, hogy a betéti konstrukció kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávos”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

e1) Az idő függvényében:

- *Sávos*: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- *Lépcsős*: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl.: lekötési idő: 20-30 nap, 31-60 nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt.)
- *Egyszerű*: az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

e2) Az összeg függvényében:

- *Sávos*: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- *Lépcsős*: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- *Egyszerű*: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az *f)* oszlopban kell megjelölni, hogy a betéti termék „fix”, „változó” vagy „változtatható” kamatozása.



Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. *Változó* kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a *változtatható* típust kell megjelölni.

A *g)* oszlopban kell szerepeltetni a kamatjöváírással kapcsolatos információkat. (pl.: időpontja, gyakorisága, stb.)

A *h1)* és *h2)* oszlopok a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jelenítik meg 2 tizedesjegy pontossággal. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket **a program automatikusan feltölti** a termékhez kapcsolódó segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az *i)* oszlopban kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokot jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése estén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A *j)* oszlopban a hitelintézet által alkalmazott kamatszámítási képletet kell feltüntetni az alábbi példához hasonlóan.

pl.: Kamat összege a kamatperiódus végén = (Tőke a periódus elején) x (éves kamatrátá) x (futamidő napjainak száma) / 365

A *k)* oszlopban kell a betét futamidejének lejártá előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges.

Az *l)* oszlopban kell - „igen,, vagy „nem” válasszal - jelölni, hogy az adott betéti termék igénybevételéhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkezni az adott hitelintézetnél, vagy sem.

Az *m)* *Igénybevételi feltételek* oszlop az előző oszlopokban még be nem mutatott, a termék igénybevételével kapcsolatos egyéb feltételeket tartalmazza. Pl. Csak új forrás helyezhető el az adott konstrukcióban, a lekötés kezdeményezésének lehetséges módja (pl. bankfiókban, TeleBankon keresztül, stb.). **A két vagy több betétből álló kombinált betétek** elemei esetében itt kell megjelölni, hogy mely más termék(ek)kel együtt, milyen feltételekkel lehet, illetve kell igénybe venni. (pl.: a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani a termékek között) Az esetleges akciós kamat elérésének feltételeit nem itt, hanem az *o2)* oszlopban kell megadni.

Az *n)* *Egyéb megjegyzések* oszlopban kell azokat a speciális paramétereket, jellemzőket szerepeltetni, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az



akciós kedvezményekkel kapcsolatosak. Pl.: a lekötés módjára vonatkozóan az egyszeri és/vagy ismétlődő tőkésedő, ismétlődő nem tőkésedő lekötés lehetősége, a társtulajdonosi, állandó meghatalmazotti és haláleseti rendelkezési lehetőség, stb.

Az *o1)-o4)* oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az *o1)* oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az *o2)* oszlopban az akciós kedvezmény igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az *o3)-o4)* oszlopban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az *o4)* sorba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A *p)* oszlopban a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetésnyelhez vezető hiperhivatkozást kell megadni.

A *q1)-q4)* oszlopokban kell feltüntetni az adatszolgáltató azon kapcsolattartójának elérhetőségét, akit szükség esetén a Felügyelet munkatársai az adott termékkel kapcsolatban elérhetnek. Az itt szereplő információk nem jelennek meg a fogyasztók által is látható felületen.

9BBS Segéd tábla kitöltése:

Minden, a fő táblában szereplő betéti termékhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó éves **betéti kamatszinteket**, valamint **EBKM** értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós és mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a lekötendő betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani .

A tábla soraiban a lekötési időszakok (futamidők), kamatperiódusok tüntethetők fel. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, ill. kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.



- Ha az idő függvényében egyszerű a kamatozás, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kérjük megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó
- Időben sávós kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.
- Időben lépcsős kamatozás esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető!

A segédtábla numerikus **kamatértékeket** kell, hogy tartalmazzon (2 tizedes jegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referencia kamat, arra vonatkozó szabály, stb.) a főtábla *i* oszlopában lehet szerepeltetni. Ha az alap kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt az alap kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az **EBKM** értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály előírásait betartva.

9B0 Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Kombinált megtakarítási termék

Beküldési gyakoriság: eseti

A tábla azoknak a *kombinált megtakarítási termékeknek* a bemutatására szolgál, amelyekben **betétek és befektetési termékek kapcsolódnak össze**. A termékek bemutatása során fő hangsúly a megtakarítás betéti részére esik. A befektetési termékek teljes körű bemutatására az adatszolgáltatásban nincs lehetőség. Az alapvető tájékoztatás érdekében a kombinált termék nem betéti összetevőjét néhány lényeges szempont alapján kell bemutatni.

Ha a választható befektetési termékek függvényében vagy a betét és a befektetési termék(ek) arányának függvényében a kombinált megtakarítás betéti elemére más-más kamatszint jellemző, az eltérő betéti kamatozás alapján a különböző kombinációkat **termékvariációként** kell megjeleníteni az adatszolgáltatásban. A konstrukciók **megnevezésénél fontos**, hogy a termék elnevezése mellett egyértelműen jelenjen meg a variációkat megkülönböztető jellemzőre való utalás is.

Ebben a táblában kell rögzíteni azokat a termékeket, melyek **az összetett megtakarítási konstrukcióban és azoktól függetlenül is elérhetők**. Így e termékek ismételt rögzítése az összetett megtakarítási konstrukciónál (*9BT Tartós befektetési szerződés*) nem szükséges, azok ott



a termékkód kiválasztásával megadhatóak. Azokat a kombinált megtakarítási termékeket, amelyek **csak** a tartós betéti szerződés keretében **érhetők el**, nem itt, hanem az adott terméktípusnál (9BT) a 9BO táblákkal megegyező segédtáblákba kell rögzíteni a 9BO táblára vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

A két vagy több betéti termék összekapcsolásával létrehozott kombinált betéti termékek bemutatása nem itt, hanem a **9BB Lekötött betéti termék** táblában történik termékenként külön-külön.

A 9BO főtábla kitöltése

Az *a) Termékkód* oszlopban - a Felügyelet útmutatása alapján automatikusan generált - a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A *b)* oszlopban a kombinált konstrukció teljes megnevezését kell szerepeltetni. A könnyebb beazonosíthatóság érdekében célszerű a hirdetményekben is használt megnevezéseket alkalmazni. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A táblázat *c)*-től *k)*-ig terjedő oszlopai a kombinált megtakarítási termék betéti részével kapcsolatos információkat tartalmazza. A *c)* oszlopban kell megjelölni a betét nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A *d1)*- *d4)* oszlopok szolgálnak a kombinált konstrukció betéti részében elhelyezhető összeg minimumára, illetve maximumára vonatkozó elvárások feltüntetésére numerikus, egész számban. A *d2)* és *d4)* oszlopokban kell megjelölni a betét minimumára és maximumára vonatkozó előírás devizanemét (ISO-kód). Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a lekötött betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a betét maximumára nincs előírás, akkor azt az összeghatárt kérjük megadni, amely felett már egyedi kamatkondíciót ad(hat) az adatszolgáltató. Ha ilyen összeghatár sem határozható meg, a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani.

Az *e1)*- *e2)* oszlopban kell megjelölni, hogy a betéti rész kamatozási típusa az idő, illetve az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

e1) Az idő függvényében:

- *Sávós*: a fizetett kamat mértéke függ a betétlekötés kezdetétől eltelt időperiódusok számától, azaz kamatperiódusonként különböző mértékű a járó kamat.
- *Lépcsős*: az adott határ feletti futamidőre lekötött betét a hosszabb futamidőre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje alatt (pl.: lekötési idő: 20-30 nap, 31-60



nap. Egy 35 napra lekötött betét a 31-60 nap közötti lekötésekre érvényes feltételek szerint kamatozik a lekötés teljes ideje, azaz 35 nap alatt.)

- *Egyszerű*: az idő függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

e2) Az összeg függvényében:

- *Sávós*: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- *Lépcsős*: az adott összeghatár felett a betét teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- *Egyszerű*: az összeg függvényében nincs eltérés a betét után fizetett kamatban.

Az f) oszlopban kell szerepeltetni, hogy a betéti rész „fix”, „változó” vagy „változtatható” kamatozása.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. *Változó* kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a *változtatható* típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

A g1) és g2) oszlopokban kell megadni a betétek kombinált megtakarítási termékeken belüli előírt százalékos arányát. Az g1) cellába kerül a megtakarítandó összeg betétben elhelyezendő összegének minimális aránya, az g2) cellába pedig a maximális aránya.

A h1) és h2) oszlopok a betéti termékkonstrukció keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jelenítik meg 2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket **a program automatikusan feltölti** a termékhez kapcsolódó segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

Az i) oszlopban kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akció) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A j) oszlopban kell a betét futamidejének lejáratá előtti teljes vagy részleges megszüntetése esetén alkalmazandó kamatlábról tájékoztatást adni. Ha a betét elhelyezésétől számított napok száma vagy egyéb feltételek alapján az ilyen esetben alkalmazott kamat mértéke eltérő lehet, ennek részletes bemutatása is szükséges. Azt a kamatlábat is ezen a helyen kell feltüntetni, amelyet a hitelintézet abban az esetben alkalmaz, amikor a betét futamideje alatt a befektetési termék értékesítésre kerül.

A k) oszlopban kell megadni minden olyan egyéb, a konstrukció betéti részével kapcsolatos információt, amely a megelőző oszlopokban feltüntetett adatokon felül a termék ezen



összetevőjéről érdemi tájékoztatást nyújt. Ilyen jellemzők lehetnek például a betét és a befektetési termékek arányával kapcsolatos további tájékoztatás; a betét lekötési idejére, módjára (pl.: egyszeri és/vagy ismétlődő lekötés) vonatkozó információ, vagy ha az adott kamat csak új betétösszegre érvényes. Ha a betét elhelyezésével kapcsolatban a szolgáltató díjat, jutalékot számol fel, azt is itt kell szerepeltetni.

A tábla *11*)-től *o3*)-ig tartó szakasza a kombinált megtakarítási termék befektetési termék(ek)kel kapcsolatos jellemzőit mutatja be.

Az *11*) – *13*) oszlopok szolgálnak a befektetési részben elhelyezendő minimum és maximum értékekre vonatkozó előírások megjelenítésére numerikus egész számban. A minimum és maximum előírások devizanemét az *12*) ill. *14*) oszlopokban kérjük feltüntetni (ISO-kód). Ha a befektethető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de az összegre kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Amennyiben a befektethető összeg maximumára nincs előírás, akkor a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani.

Az *m*) oszlopban kell bemutatni a választható befektetési termék jellegét, típusát. Ha a választható termékek köre lehetővé teszi, azok pontos megnevezése is lehetséges, ha azonban a szóba jöhető termékek nagy száma miatt nem megoldható, akkor elegendő azok jellegére utalni: pl. (állam-, vállalati-, egyéb) kötvény, részvény, befektetési jegy (lehetőleg jelezve a mögötte álló termékeket is), megtakarítási életbiztosítások, származtatott ügyletek (jelezve típusukat, illetve az alaptermékeket), stb.

Az *n*) oszlop ad tájékoztatást arról, hogy a befektetési termékek közül milyen elvek és szabályok alapján lehet választani, az ügyfél milyen kombinációkat állíthat össze, illetve a megtakarítás összegét hogyan kell megosztani e termékek között. Továbbá minden egyéb, a befektetési termékre vonatkozó egyéb megjegyzést is itt lehet feltüntetni.

Az *o1*) – *o3*) oszlopokban kell szerepeltetni a befektetési termékek igénybevétele esetén felmerülő költségeket. A díjak, költségek megnevezése mellett azok hirdetmény szerinti mértékét is fel kell tüntetni. Az itt szerepeltetett költségek között a termék igénybevétele szempontjából elengedhetetlen tételek megadása szükséges. Azokat a költségtételeket, melyeket a hitelintézet a termékhez kapcsolódóan számít fel ugyan, de nem a szokásos, alapvető termékhasználatból adódóan merülnek fel, nem kérjük megjeleníteni.

Az *o1*) oszlopban a befektetési termék vásárlásakor fizetendő költségeket kérjük megjeleníteni. A termék eladásakor felszámított díjak az *o2*) oszlopba kerülnek. Minden egyéb, a befektetési termékkel kapcsolatban felmerülő költséget, díjat az *o3*) oszlopban kérjük megadni. Itt kell a befektetési termékekhez kötődő számlavezetési alapidíjakat is bemutatni.

Az *p*) oszlopban kell – ”igen” vagy ”nem” válasszal – jelölni, hogy az adott kombinált megtakarítási termék igénybevételéhez szükséges-e a betételhelyezőnek folyószámlával rendelkeznie az adott hitelintézetnél, vagy sem.



A *q*) oszlopban kérjük szerepeltetni a kombinált megtakarítási termék igénybevételeinek feltételeit. (pl. értékpapír számlavezetési kötelezettség) Az olyan lényeges információkat is ide kérjük megadni, amelyek a termék igénybevétele esetén korlátozó megkötéseket jelentenek (pl. a betét adott időtartam alatt nem törhető fel).

Az *r*) *Egyéb megjegyzések* oszlop a kombinált megtakarítási termékre vonatkozó minden olyan egyéb, a korábbi oszlopokban nem szerepeltett információ megjelenítésére szolgál, amelyeket az adatszolgáltató lényegesnek tart kiemelni. pl. Ha a betéten és a befektetési termékeken felül más kiegészítő szolgáltatás is tartozhat (pl. biztosítás) a konstrukcióhoz, azt is jelezni kell.

Az *s1*)-*s5*) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az *s1*) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az *s2*) oszlopban a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, a *r3*) oszlopban az akció igénybevételeinek esetleges feltételeit kell feltüntetni. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az *s4*)-*s5*) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az *s5*) oszlopban ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

A *t*) oszlopban a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni.

9BOS Segéd tábla kitöltése:

Minden, a fő táblában szereplő kombinált megtakarítási termék betéti részéhez kapcsolódik egy, a kamatozással kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni a különböző időszakokra (futamidő vagy kamatperiódus) és eltérő összegekre vonatkozó **éves betéti kamatszinteket**, valamint **EBKM** értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós és mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a betét nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de a leköthető betét összegére kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani .



A tábla soraiban a lekötési időszakok (futamidők), kamatperiódusok adhatók meg. A táblában különböző formátumú lekötési időszakok, ill. kamatperiódusok megadására van lehetőség: napokban, hetekben, hónapokban, években megadott (numerikus) kamatozási időtartam vagy ezek hiányában szövegesen megfogalmazott időszak rögzíthető.

- Ha *az idő függvényében egyszerű a kamatozás*, a futamidő (összevont termék esetén az összes elérhető futamidő) a tábla első oszlopában adható meg. Összevont termék esetén a futamidőket növekvő sorrendben kérjük megadni pl. Lekötés időtartama: 1 hó, 2 hó, 3 hó, 6 hó
- *Időben sávós kamatozás* esetén a tábla első 2 oszlopa szolgál a kamatperiódusok rögzítésére.
- *Időben lépcsős kamatozás* esetén a tábla első 2 oszlopában kell megadni a futamidő határait.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető!

A tábla numerikus **kamatértékeket** kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály, stb.) a főtábla *h* oszlopában lehet megtenni. Ha az alapkamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérésére is, akkor ezt a kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az **EBKM** értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály szerint.

9BT Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Tartós Befektetési Szerződés

Beküldési gyakoriság: eseti

A jelentés vonatkozásában *Tartós Befektetési Szerződésnek* a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 67/B. §-ban meghatározott terméket tekintjük. **Adatszolgáltatási kötelezettség** az 1995. évi CXVII. törvény 67/B. § (3) b) bekezdésében meghatározott szerződés esetében áll fenn, azaz **a tartós betéti számla jellemzőit** (az arról indítható tranzakciókat) valamint **a számláról elérhető lekötések jellemzőit** kell bemutatni. Továbbiakban **tartós betéti szerződés** néven kerül megjelenítésre.

A tartós betéti szerződés keretében elérhető lekötött betéti termékek és betétekkel kombinált megtakarítási termékek rögzítésénél **az önálló konstrukcióként is elérhető**, a 9BB és 9BO



táblákban már rögzítésre került termékeket itt még egyszer nem kell rögzíteni, azok a termékkód alapján kiválaszthatóak.

Azokat a lekötött betéti termékeket és betétekkel kombinált megtakarítási termékeket, **melyek csak a tartós betéti szerződés keretében érhetőek el**, a tartós betéti szerződés keretében a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segéd táblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

A 9BT fő tábla kitöltése

Az *a) Termékkód* oszlopban - a Felügyelet útmutatása alapján automatikusan generált - a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratezedeakor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A *b) Konstruáció teljes megnevezése* oszlopban a tartós betéti szerződés teljes megnevezését, vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetésményekben használt megnevezésekkel megegyezik.

A *c) Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)* oszlopban a számla megnyitásához minimálisan szükséges összeget kell feltüntetni, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül.

d1) Kamatozás típusa az idő függvényében: A cella nem töltendő!

A *d2)* oszlopban kell megjelölni a tartós betéti szerződés kamatozási típusát, azaz hogy a tartós betéti számlán elhelyezett összeg kamatozása az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”.

- *Sávós:* az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- *Lépcsős:* az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- *Egyszerű:* az összeg függvényében nincs eltérés a betéti számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az *e) Kamatozás jellege* oszlopban kell megadni, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. *Változó* kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetésményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetésményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a kamatozás jellegeként a *változtatható* típust kell megjelölni.

Az *f1)-f2)* oszlopok a tartós betéti szerződés keretében elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeit jelenítik meg százalékos formában, numerikusan, két tizedes pontossággal, a %-jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket **a program automatikusan feltölti** a termékhez kapcsolódó segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.



A g) *Kamathoz/EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések* oszlopban kell a kamatozással és EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni (pl. kamatszámítás módja, kamatjövőírás gyakorisága, stb.). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz/prémium kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A h1)-h2) oszlopban a számlavezetési díjat kell bemutatni.

A h1) oszlopban kell a számlavezetési díj mértékét forintban, numerikus, egész számban, pénznem megjelölése nélkül szerepeltetni. (Amennyiben a számlavezetés díjmentes, a cellában a 0 érték tüntetendő fel.)

A h2) oszlopban kell megadni a számlavezetési díj gyakoriságát, azaz, hogy a számlavezetési díj „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” esedékes. Az i) oszlopban kell feltüntetni a tartós betéti szerződéshez szorosan kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak mértékét. (pl.: indítható betétlekötés díja, betétfeltörés díja, saját számlára történő átvezetés díja, TBSZ megszüntetése esetén kifizetéshez kapcsolódó díjak, számlakivonat postázása, stb.)

A j) oszlopban kell feltüntetni a tartós betéti szerződés igénybevételének feltételeit (pl. számlavezetés szükségessége, stb.).

A k) *Egyéb megjegyzések* oszlopban jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra és nem az akciós kedvezményekkel kapcsolatosak. (pl.: adófizetési kötelezettség bemutatása, kapcsolódó biztosítás)

Az l1)-l5) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.

Az l1) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az l2) oszlopban a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az l3) oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az l4)-l5) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, az l5) oszlopban ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az m) oszlopban a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz, vagy annak hiányában a termékre vonatkozó hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni.



Az *n*) oszlopban kell a tartós betéti szerződés keretében elérhető betéti és kombinált megtakarítási termékeket felsorolni, vagy a termékek körére utalni. (pl. ha a TBSZ keretében elérhető a betéti termékek teljes köre, akkor elegendő erre utalni)

Itt kell a „*Meglevő termék hozzáadása*” funkció segítségével a termékkód alapján kiválasztani a TBSZ keretében és önállóan is elérhető, korábban a 9BB és 9BO táblákban már rögzített betéti és kombinált megtakarítási termék(ek)et. Amennyiben a kapcsolódó betéti vagy kombinált megtakarítási termék(ek) csak a TBSZ keretében érhetőek el, azok rögzítését is itt kell elvégezni. Az „*Új altermék felvétele*” gomb választásával a termékeket a 9BB és 9BO táblákkal megegyező segéd táblákba kell rögzíteni az azokra vonatkozó kitöltési útmutató szerint.

A 9BTS segéd tábla kitöltése

Minden, a fő táblában szereplő tartós betéti szerződéshez kapcsolódik egy, a tartós betéti számla látra szóló kamatával kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegekre vonatkozó **éves kamatszinteket**, valamint **EBKM** értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós és mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai a különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé. Az első oszlopban kell feltüntetni az elhelyezhető összeg minimumát. Ha a megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani.

A tábla sorában kérjük a szöveges mezőben a „Látra szóló kamat” szöveget tüntessék fel.

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető!

A tábla numerikus **kamatértékeket** kell, hogy tartalmazzon (2 tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A látra szóló kamathoz kapcsolódó megjegyzéseket (pl. alkalmazott referenciakamat, arra vonatkozó szabály, stb.) a 9BT fő tábla *i*) oszlopában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor ezt a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az **EBKM**-t is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály előírásait betartva.



9BZ Termékismertető – Betéti és megtakarítási termékek – Megtakarítási számla

Beküldési gyakoriság: eseti

A jelentés vonatkozásában *megtakarítási számlának* tekintjük az olyan termékeket, ahol a számla nyitás általános célja az értékmegőrzés, illetve a vagyon gyarapítása, azonban nincs meghatározott lekötési idő, a számla jelleg dominál, továbbá a számla nem meghatározott célt szolgál.

Nem kérjük a táblában szerepeltetni a meghatározott célt szolgáló számlákat (pl.: Start-számla, társasházi felújításra vonatkozó megtakarítási számla, iskolai osztályoknak szóló megtakarítási számla; nyugdíj-előtakarékossági számla, gyámhatósági számla, stb.)

A fő tábla kitöltése

Az *a) Termékkód* oszlopban - a Felügyelet útmutatása alapján automatikusan generált - a termékhez kapcsolódó egyedi azonosító szerepel, amely végigkíséri a terméket forgalmazásának teljes idejében. Amennyiben a termék értékesítése szünetel, az értékesítés újratekintésekor is az eredeti termékkóddal kell küldeni az adatszolgáltatásban.

A *b) Konstrukció teljes megnevezése* oszlopban a megtakarítási számla teljes megnevezését, vagy fantázianevét kell szerepeltetni, amely a könnyebb beazonosíthatóság érdekében a hirdetményekben használt megnevezésekkel megegyezik.. Amennyiben azonos konstrukció eltérő alternatíváiról van szó (és nincs külön „fantázia-neve”), a megkülönböztető jellemzőt javasolt feltüntetni a termék, termékvariáció megnevezésében is.

A *c) Devizanem* oszlopban kell megjelölni a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemét (ISO-kódját).

A *d1)-d2)* oszlopokban a számlán meghatározott időközönként minimálisan elhelyezendő összeget kell feltüntetni.

A *d1)* oszlopban kell megadni a rendszeresen megtakarítandó összeg minimumát a számla devizanemében, numerikus, egész számban, a pénznem megjelölése nélkül. A *d2)* oszlopban kell megadni a megtakarítási számlán minimálisan elhelyezendő összeg elvárt gyakoriságát, azaz hogy „havonta”, „negyedévente”, „félévente”, „évente” kell a számlán a minimális megtakarítási összeget elhelyezni.

Amennyiben nincs erre vonatkozó előírás, a *d1)* cellában a „0”, a *d2)* cellában a „tetszőleges” szöveg a kiválasztandó.

Az *e1)-e4)* oszlopokban kell megadni a kamatozásra vonatkozó információkat.



Az e1) oszlopban kell feltüntetni a kamatfizetés gyakoriságát, azaz, hogy a pénzügyi szolgáltató „havonta”, „negyedévente”, „félévente” vagy „évente” írja jóvá a megtakarítási számlán a kamat összegét.

e2) Kamatozás típusa az idő függvényében: *A cella nem töltendő!*

Az e3) oszlopban kell megadni, hogy a megtakarítási számla kamatozási típusa az összeg függvényében „sávós”, „lépcsős” vagy „egyszerű”:

- *Sávós*: az összeg egyes sávokba eső részösszegeire az adott sávra meghatározott kamat jár.
- *Lépcsős*: az adott összeghatár felett a megtakarítás teljes összege a magasabb összegre érvényes feltételek szerint kamatozik.
- *Egyszerű*: az összeg függvényében nincs eltérés a számlán elhelyezett összeg után fizetett kamatban.

Az e4) oszlopban kell feltüntetni a kamatozás jellegét azaz, hogy a kamat mértéke a futamidő alatt „fix” „változó” vagy „változtatható”.

Fix kamat esetén a lekötés futamideje alatt nem változik a kamatláb. *Változó* kamatozást abban az esetben kell megadni, ha a hirdetményben előre rögzített tényező függvényében, annak változásakor automatikusan módosul a kamatláb mértéke a hirdetményben közzétett módon. Ha a betét kamatlába a futamidő alatt a hitelintézet döntése alapján, előre nem szabályozott módon módosítható, akkor a *változtatható* típust kell megadni a kamatozás jellegeként.

Az f1)-f2) oszlopok a megtakarítási számlán elérhető legkisebb és legnagyobb EBKM értékeket jelenítik meg, numerikusan, két tizedes pontossággal, %-jel feltüntetése nélkül. Az itt szereplő minimális és maximális EBKM értékeket **a program automatikusan feltölti** a termékhez kapcsolódó segéd tábla legkisebb és legnagyobb értékeivel.

A g) oszlopban kell a kamatszámítással, EBKM-mel kapcsolatos megjegyzéseket megjeleníteni. (pl. referencia kamatra vonatkozó adatok, kamatperiódus hossza, kamatszámítás módja, felmondásnál alkalmazott kamatláb, stb.). A kamatszámítással összefüggő információk egy részét a segéd tábla tartalmazza. Mivel a segéd tábla számszerűsített kamatokat jelenít meg, itt lehet a változó, illetve változtatható kamatozással kapcsolatos tájékoztatást is megadni (pl. amennyiben a termék báziskamathoz kötött az ezzel kapcsolatos információ is megjeleníthető). Ha adott feltételek teljesülése esetén (nem akciós) bónusz kamat is jár az általánosan érvényes alapkamaton felül, annak feltételei is ide kerülnek.

A h1)-h5) oszlopokban a számlavezetéshez kapcsolódó költségeket kell bemutatni.

A h1) oszlopban kell szerepeltetni a számla megnyitásának díját.

A h2) oszlopban a számlavezetés díját kell megadni. Amennyiben különböző feltételek teljesülése esetén eltérő számlavezetési díjakat ír elő a hitelintézet, azok részletes bemutatására is itt van lehetőség.



A *h3*) oszlopban kell a rendszeres számlakivonat költségét bemutatni.

A *h4*) oszlopban a számlacsomag váltásának díját lehet megadni.

A *h5*) oszlopban a megtakarítási számla megszüntetéséhez kapcsolódó költségeket (számlazárási díjat) lehet bemutatni.

Az *i1*)-*i7*) oszlopokban kell feltüntetni a megtakarítási számla használatához kapcsolódó tranzakciós díjakat.

Az *i1*) oszlopban a megtakarítási számlára történő készpénzbefizetés díját lehet bemutatni.

Az *i2*) oszlopban lehet megjeleníteni a főszámlára, a pénzügyi intézménynél vezetett másik saját számlára történő átvezetés díját.

Az *i3*) oszlopban lehet bemutatni a pénzügyi intézményen belüli átvezetés/átutalás díját (eltérő ügyfélszámlára)

Az *i4*) oszlopban lehet a pénzügyi intézményen kívüli átutalás díját megjeleníteni.

Az *i5*) oszlopban lehet a visszavont/módosított tételekre vonatkozó költségeket feltüntetni.

Az *i6*) oszlopban feltüntetendő a pénztárból történő készpénzfelvétel díja.

Az *i7*) oszlopban kell feltüntetni azon egyéb díjakat, melyek a fent megnevezett díjakon felül a megtakarítási számla használatához kapcsolódnak.

A *j1*)-*j3*) oszlopokban kell a megtakarítási számlához kapcsolódó kiegészítő szolgáltatásokra vonatkozó előírásokat feltüntetni.

A *j1*) oszlopban kell a haláleseti rendelkező megadására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni.

A *j2*) oszlopban a rendelkezőre, illetve a társtulajdonos módosítására vonatkozó információkat, költségeket bemutatni.

A *j3*) oszlopban kell a megtakarítási számlához kapcsolódó egyéb kiegészítő szolgáltatásokat, valamint díjait, költségeit feltüntetni. (Pl.: elektronikus szolgáltatások, stb.)

A *k*) oszlopban kell megadni a megtakarítási számla igénybevételi feltételeit. (Pl.: számla nyitásához szükséges minimális összeg; szolgáltatónál vezetett folyószámla, stb.)

Az *l*) oszlopban jeleníthetők meg azok a speciális paraméterek, jellemzők, amelyek az előző oszlopokban nem kerültek bemutatásra, felsorolásra.

Az *m1*)-*m5*) oszlopokban kell bemutatni az akció jellegére és időtartamára vonatkozó adatokat.



Az *m1*) oszlopban kell – „igen” vagy „nem” válasszal – jelölni, hogy a termék akciós-e. Amennyiben akciós a termék („igen”), akkor az akció jellegére, feltételeire, érvényességére vonatkozó mezők kitöltése is kötelező.

Az *m2*) oszlopban a konstrukcióhoz kapcsolódó kedvezmények leírását kell szerepeltetni, jelezve azt is, ha a feltüntetett akciós lehetőségek egyidejű igénybevétele valamely szempontból korlátozott. A részletes leírásnak minimum utalás formájában ki kell terjednie az akció lezárultával elérhető (nem akciós) kamatozás legfontosabb szabályaira is.

Az *m3*) oszlopban az akció igénybevételének esetleges feltételeit kell szerepeltetni.

Az *m4*)-*m5*) oszlopokban feltüntetendő az akció kezdete és záró napja. Amennyiben az akció visszavonásig érvényes, a *m5*) oszlopba ezt szövegszerűen kell jelezni („visszavonásig”).

Az *n*) oszlopban a hitelintézet honlapján az adott termékhez kapcsolódó részletes leíráshoz vagy annak hiányában a hirdetéshez vezető hiperhivatkozást kell megadni.

A 9BZS segéd tábla kitöltése

Minden, a fő táblában szereplő megtakarítási számlához kapcsolódik egy, a számla kamatozásával kapcsolatos információkat tartalmazó segéd tábla.

A segéd táblában kell megadni az eltérő összegek és különböző feltételek (pl. havi megtakarítás összege) teljesülése esetén elérhető **éves kamatszinteket**, valamint **EBKM** értékeket.

A segéd tábla és a fő tábla között a termékkód teremt kapcsolatot. A segéd tábla alkalmas mind az egyszerű, mind a sávós és mind a lépcsős kamatozású termékek kondícióinak megadására.

A tábla oszlopai különböző megtakarítási összeghatárok megadását teszik lehetővé a megtakarítási számla nyilvántartásának devizanemében. Ha az elhelyezhető összeg minimuma közvetlenül nincs meghatározva, de arra kerekítési szabály van érvényben, abban az esetben a kerekítési szabályból adódó minimális összeget kell megadni. Ha az elhelyezhető megtakarítási összeg maximumára nincs előírás, a segéd táblában a „*Nincs felső határ*” opciót kell kiválasztani .

A tábla soraiban lekötési időszakok hiányában a kamatra kiható egyéb feltételek adhatók meg. (pl.: Ha a havi megtakarított összeg, vagy a havi terhelések számának, illetve egyéb feltételek függvényében eltérő a kamat, azokat itt lehet szerepeltetni.)

Az oszlopok és a sorok száma tetszőlegesen bővíthető!

A tábla numerikus **kamatértékeket** kell, hogy tartalmazzon (2 tizedes jegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül). A kamat képzésével kapcsolatos információkat a termék **9BZ** fő táblájának *g*) oszlopában lehet szerepeltetni. Ha a látra szóló kamat felett lehetőség van kamatprémium/bónuszkamat elérése is, akkor annak feltételeit és mértékét/mértékeit a látra szóló kamat cellájához közvetlenül kapcsolódó megjegyzés cellában lehet megjeleníteni.



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK
ÁLLAMI FELÜGYELETE
HUNGARIAN FINANCIAL
SUPERVISORY AUTHORITY

Az egyes kamatértékek mellett minden egyes esetben az **EBKM** értéket is fel kell tüntetni két tizedesjegy pontossággal, a % jel feltüntetése nélkül, a vonatkozó mindenkor hatályos jogszabály szerint.



III. A BETÉTI ÉS MEGTAKARÍTÁSI TERMÉK BEJELENTŐ FELÜLET LEKÉPEZÉSE

9BB

Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek - Lekötött betéti termék

Sorszám	Termékkód	Betétkonstrukció teljes megnevezése	Devizanem	Elhelyezhető megtakarítási összeg				Kamatozási típusa		Kamatozás jellege	Kamatjávírás időpontja	EBKM		Kamathoz/EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések	A termék kamatának számítási képlete	Lejárat előtti felmondáskor alkalmazott kamatláb	Feltétel-e a hitelintézetnél vezetett folyószámla?	Igénybevételi feltételek	Egyéb megjegyzések	Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok				Hiperhivatkozás	Felügyeleti kapcsolattartó a terméket illetően			
				Minimuma	Devizaneme	Maximuma	Devizaneme	Az idő függvényében	Az összeg függvényében			Elérhető legalacsonyabb (%)	Elérhető legmagasabb (%)							Akiós a termék?	A kedvezmény igénybevételének feltétele	Akió időtartama			Név	Munkakör	Telefonszám	E-mail cím
																						Kezdete	Vége					
				1	2	3	4	5	6			7	8							9	10	11	12		13	14	15	16
a	b	c	d1	d2	d3	d4	e1	e2	f	g	h1	h2	i	j	k	l	m	n	o1	o2	o3	o4	p	q1	q2	q3	q4	
001																												
002																												



9BBS

Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek - Lekötött betéti termék - Segéd tábla

Termékkód		Megtakarítási összeghatárok (Ft/deviza)					
Lekötés időtartama (nap/hét/hónap/év) vagy szöveges mező		Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ
Kezdet	Vége	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)



9BOS

Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek - Kombinált megtakarítási termék - Segédtable

Termékkód		Megtakarítási összeghatárok (Ft/deviza)					
Lekötés időtartama (nap/hét/hónap/év) vagy szöveges mező		Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ
Kezdetre	Vége	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)



9BT

Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek - Tartós Befektetési Szerződés

Sorszám	Termékkód	Konstrukció teljes megnevezése	Minimálisan elhelyezendő összeg (Ft)	Kamatozás típusa		Kamatozás jellege	EBKM		Kamathoz/EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések	Számlavezetési díj		TBSZ-hez kapcsolódó tranzakciós és egyéb díjak	Igénybevételi feltételek	Egyéb megjegyzések	Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok					Hiperhivatkozás	TBSZ-ről lekövetendő betétek, kombinált megtakarítási termékek
				Az idő függvényében	Az összeg függvényében		Elérhető legalacsonyabb (%)	Elérhető legmagasabb (%)		Mértéke (Ft)	Gyakorisága				Akciós a termék?	Kedvezmény leírása	A kedvezmény igénybevételének feltétele	Akció időtartama			
																		Kezdete	Vége		
				1	2		3	4		5	6				7	8	9	10	11		
a	b	c	d1	d2	e	f1	f2	g	h1	h2	i	j	k	l1	l2	l3	l4	l5	m	n	
001																					
002																					



9BTS

Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek - Tartós Befektetési Szerződés - Segédtable

Termékkód		Megtakarítási összeghatárok (Ft)					
Lekötés időtartama (nap/hét/hónap/év) vagy szöveges mező		Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ
Kezdetre	Vége	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)



9BZ

Termékismertető- Betéti és megtakarítási termékek - Megtakarítási számla

Sorszám	Termékkód		Devizanem	Minimális megtakarítás		Kamatozás				EBKM		Kamatához/EBKM-hez kapcsolódó megjegyzések	Számlavezetés költségei					Számlahasználat költségei					Kiegészítő szolgáltatások			Termékhez kapcsolódó akcióra vonatkozó adatok									
	1	2		Összege a számla devizanemében	Elvárt gyakorisága	Kamatfizetés gyakorisága	Kamatozás típusa			Elérhető legalacsonyabb (%)	Elérhető legmagasabb (%)		Számlanyitási díj	Számlavezetési díj	Rendszeres kivonat költségé	Számlacsomag váltás díja	Számlazárási díj	Késpénzbefizetés	Főszámlára vezetés	Bankon belüli átvezetés	Bankon kívüli átutalás	Visszavont/módosított tétel költségei	Késpénz felvétel pénztárból	Egyéb díjak	Haláleseti rendelkező megadása	Rendelkező, ill. társtulajdonos módosítása	Egyéb kiegészítő szolgáltatások	Igénybevételi feltételek	Egyéb megjegyzések	Akciós a termék?	Kedvezmény leírása	A kedvezmény igénybevételének feltétele	Akció időtartama		Hiperhivatkozás
							7	8	9																								33	34	
001	a	b	d1	d2	e1	e2	e3	e4	f1	f2	g	h1	h2	h3	h4	h5	i1	i2	i3	i4	i5	i6	i7	j1	j2	j3	k	l	m1	m2	m3	m4	m5	n	
002																																			



9BZS

Termékismertető - Betéti és megtakarítási termékek - Megtakarítási számla - Segédtable

Termékkód		Megtakarítási összeghatárok (Ft/deviza)					
Lekötés időtartama (nap/hét/hónap/év) vagy szöveges mező		Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ	Alsó határ	Felső határ
		Kezdet	Vége	Éves kamat (%)	EBKM (%)	Éves kamat (%)	EBKM (%)

Jelmagyarázat	
	Tilos
	Numerikus
	Karakteres
	Dátum
	DEVISIN