

# Hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció szabályai különös tekintettel a közelmúlt felügyeleti bírságaira

Készítette:  
**dr. Sági Beatrix**

Jóváhagyta:  
**dr. Verle Katalin**

Compliance Szakterület Takarékbank Zrt.



# Alapelvek

- Az információknak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lenniük.
- Kerülendő az olyan megfogalmazás, amely a hitel elérhetősége vagy költsége tekintetében téves várakozásokat kelthet (pl. olyan kommunikáció alkalmazása, amely azt sugallja, hogy a hitel további elbírálás nélkül, automatikusan elérhető az ügyfél számára)
- A teljes hiteldíj mutató értékét feltűnően, a rövidítés feltüntetésével (THM), egy tizedes jegy pontossággal **minden esetben meg kell adni** (jelzáloggal fedezett és fedezetlen termékek esetében is kötelezően szerepeltetendő a THM akár már a termék nevének említése, leírása esetén is)
- **a THM értéke legalább olyan feltűnő legyen, mint a kamat és annak értéke** (amennyiben a hirdetés a kamatot nem tartalmazza, vagy annak megjelenítése nem feltűnő, akkor a termék megnevezésével, vagy a címsorral azonos megjelenítésben, de mindenképpen a háttér, illetve a szöveggörnyezet grafikai megjelenítésétől eltérő, abból kiemelkedő módon)
- ha kereskedelmi kommunikáció a **THM-en kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra** - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - **vonatkozó szám adatot megjelöl, reprezentatív példát** kell feltüntetni (a reprezentatív példa minden, a jogszabályban megadott eleme kötelezően szerepeltetendő)
- a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban fel kell tüntetni, hogy a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat, a THM mutató értéke nem tükrözi a hitel árfolyamkockázatát / kamatkockázatát.



# THM feltüntetése

## FOGYASZTÁSI HITELEK

## JELZÁLOGHITELEK

**Alkalmazandó  
jogszabály**

Fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló törvény  
THM rendelet

**Mikor kell  
szerepelnie?**

Minden esetben

**Formai  
követelmény**

Legalább a kamattal, díjjal, stb azonos megjelenítésben, feltűnően  
rövidítés feltüntetésével,  
1 tizedesjegy pontossággal

**Reprezentatív  
példa**

ha szerepel a hitel kamata, díja, jutaléka, bármilyen költsége



# Reprezentatív példa

A következő adatokat tartalmazza:

- a) a hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy mindkettő),
- b) a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó,
- c) a hitel teljes összege,
- d) a hitel futamideje,
- e) a teljes hiteldíj mutató,
  
- f) termék értékesítéséhez vagy szolgáltatás nyújtásához kapcsolódó halasztott fizetés formájában nyújtott hitel esetén a termék vagy szolgáltatás készpénzára és az önrész, valamint
- g) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg és a törlesztőrészlet összege.

**Az f) pont a jelzáloghitelek esetében nem alkalmazandó!**

A kereskedelmi kommunikációban alkalmazott reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell.

## Takarék Otthon Hitel szórólap:

### Reprezentatív példa:

Amennyiben a Hitelintézetnél Takarék Otthon Hitelt igényel (minden hónap 15. napján történő törlesztés mellett), a Hirdetmény készítésekor érvényes referencia kamat és kamatfelár mértékét figyelembe véve:

- ◆ a hitelkamat mértéke és típusa: éves 5,85% (változó hitelkamat),
- ◆ a hitel teljes díjában foglalt díj, jutalék, költség és adó: 3 566 405,-Ft
- ◆ a hitel teljes összege: 5 000 000,-Ft
- ◆ a hitel futamideje: 240 hónap
- ◆ a teljes hiteldíj mutató: 6,13%
- ◆ a fogyasztó által fizetendő teljes összeg: 8 566 405,-Ft
- ◆ a törlesztőrészlet összege: 35 641,-Ft / hó
- ◆ a törlesztőrészletek darabszáma: 240

## További tájékoztatás

Ha a **jelzáloghitelre** vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a **THM értéken kívül** hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó **számadatot megjelöl**, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően meg kell adni a következőket is:

- a) a hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,
- b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,
- c) a törlesztőrészletek száma, valamint
- d) devizaalapú hitel esetén figyelmeztetés arra vonatkozóan, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

# További szabályok

Disclaimer elemei:

- THM-re vonatkozó disclaimer szöveg
- Tájékoztatjuk, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog
- Tájékoztatás nem teljes körű, nem minősül ajánlattételnek
- Hol található a további információk
- A SZH a hitelbírálat jogát fenntartja
- Ha a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás (például biztosítás) igénybevétele a hitelszerződés megkötéséhez vagy az ajánlat szerinti megkötéséhez szükséges, és a hitelhez kapcsolódó szolgáltatás ellenszolgáltatása nem ismert, a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a hitelhez kapcsolódó szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötésének kötelezettségét is jelezni kell egyértelműen, tömören és feltűnően, a teljes hiteldíj mutatóval együtt.

## További szabályok

## CSOK +OTK-ra vonatkozó külön szabályok:


- a **kötelező szöveg** min. 10 pontos mérettel, az adott banki termék leírásával megegyező betűtípussal kell elhelyezni a termék ismertető szövegének első bekezdésébe
- Logó** használata az Arculati Kézikönyv szerint

A hirdetésben szereplő családi otthonteremtési kedvezmény Magyarország Kormánya által nyújtott támogatás.

A THM-ek meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt. A feltételek változása esetén a THM értéke módosulhat. A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A jelzáloghitelek igényléséhez a fedezetül bevont ingatlanra vonatkozóan vagyónbiztosítás megkötése vagy megléte szükséges.

Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. Kérjük, a részletekről tájékozódjon a Szövetkezeti Hitelintézetek fiókjaiban vagy honlapjukon közzétett dokumentumokból és Hirdetményből. További információért forduljon a Szövetkezeti Hitelintézetek munkatársaihoz, vagy keresse fel a [www.csok.takarek.hu](http://www.csok.takarek.hu) honlapot.






TAKARÉK  
TÖBB MINT BANK

Most a ház is nagyobb lehet,  
nem csak a család

**CSOK 10+10 MILLIÓ FT**




CSOK-hoz igényelhető TakaréK 10+10  
Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel  
**THM: 3,13-3,22%**

Ha Önnek is a legjobbjok jött a CSOK, és úgy döntött, hogy belevág a családi otthonteremtésbe, válassza a CSOK mellé igényelhető **Takarék 10+10 Otthonteremtő Kamattámogatott Hitel**, és az induló díjkedvezmények mellett a CSOK igénylésében is a segítségére leszünk. Kérjen személyes tájékoztatást a legközelebbi Takarékbankban!

otthonteremto.takarek.hu

A hirdetésben szereplő családi otthonteremtési kedvezmény Magyarország Kormánya által nyújtott támogatás.

A THM-ek meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt. A THM-ek változása esetén a THM értéke módosulhat. A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A jelzáloghitelek igényléséhez a fedezetül bevont ingatlanra vonatkozóan vagyónbiztosítás megkötése vagy megléte szükséges.  
Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. Kérjük, a részletekről tájékozódjon a Szövetkezeti Hitelintézetek fiókjaiban vagy honlapjukon közzétett dokumentumokból és Hirdetményből. További információért forduljon a Szövetkezeti Hitelintézetek munkatársaihoz, vagy keresse fel a [www.csok.takarek.hu](http://www.csok.takarek.hu) honlapot.





# THM disclaimer minta

(Az SZH saját adataival kiegészítendő, módosítandó)

A THM-ek meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt. A feltételek változása esetén a THM mértéke módosulhat. A THM mutató értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A jelzáloghitelek igényléséhez a fedezetül bevont ingatlanra vonatkozóan vagyonszámítás megkötése vagy megléte szükséges. Tájékoztatjuk, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog. Felhívjuk Ügyfeleink figyelmét, hogy jelen tájékoztató nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. A Szövetkezeti Hitelintézet a hitelbírálat jogát fenntartja. Kérjük, a részletekről tájékozódjon a Szövetkezeti Hitelintézetek fiókjaiban vagy honlapjukon közzétett dokumentumokból és Hirdetményből. További információért forduljon a Szövetkezeti Hitelintézetek munkatársaihoz, vagy keresse fel a honlapot!

# Felügyeleti elvárások, különös tekintettel a közelmúlt fogyasztóvédelmi bírságaira I.

## OTP Bank kötelezése és bírságolása:

- A THM mértékének meghatározására és a THM szerepeltetésre vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése

**2.000.000 Ft**  
**Bírság**

## Budapest Bank bírságolása

- Nem megfelelően (feltűnően, a hirdetés főszövegével azonos nagyságban) tüntette fel a hitelhez tartozó THM mértékét
- Nem szerepeltette a megadott reprezentatív példában a jogszabályban meghatározott valamennyi elemet

**8.000.000 Ft**  
**Bírság**

# Felügyeleti elvárások, különös tekintettel a közelmúlt fogyasztóvédelmi bírságaira II.

## MKB Bank bírságolása és kötelezése

- A THM feltűnő megjelenítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt
- A jelzáloghitelek esetében THM szerepeltetésére vonatkozó jogszabályi rendelkezések megsértése miatt

**1.500.000 Ft**  
**Bírság**

## Szövetkezeti Hitelintézet bírságolása és kötelezése

- A THM megjelenítésének módja nem minősül feltűnőnek, továbbá a hirdetés a THM értékét a figyelemfelhívó és hangsúlyos képi háttérrel rendelkező szöveges résztől kisebb betűmérettel, nem jól láthatóan, és nem könnyen érzékelhetően tüntette fel.

**750.000 Ft**  
**Bírság**

## Bannerrel kapcsolatos MNB állásfoglalás

Az MNB 2015. december 14. napján állásfoglalást adott ki a bannerek tekintetében a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációra vonatkozó jogszabályi rendelkezések értelmezése kapcsán.

A banner és a hozzá tartozó, egy kattintással elérhető landing page egységesen alkotja a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció egyik eszközét, megjelenési formáját, melyre tekintettel azok tartalmát együttesen kell értékelni a vonatkozó jogszabályi rendelkezések, az Fnyht. 4. §-ában előírt tájékoztatási kötelezettség teljesítése tekintetében

A banner és a landing page az MNB álláspontja szerint együttesen értékelendő, mint kommunikációs csatorna, ezért lehetőség van a kötelezően feltüntetendő szövegek landing page-n történő elhelyezésére (pl. reprezentatív példa, THM disclaimer, stb).

A THM-et illetően a THM feltüntetésétől a jövőben sem tudunk eltekinteni, de a hosszú szöveges részek nem kell, hogy a banneren szerepeljenek.

**Köszönöm a figyelmet!**

**Fogyasztóvédelmi kérdésekkel kérem, keresse  
a Takarékbank Zrt. Compliance Szakterületét,  
a fogyasztovedelem@tbank.hu címen!**