

# Sajtószemle

2009. 13. hét

## **Lecsapnak a kartellezőkre**

Ha kartellezésen kapnak egy céget, az e döntésben érintett tisztségviselő két éven keresztül egyetlen gazdasági társaságban sem tölthet be vezető pozíciót - ez a szigorítás szerepel a versenytörvény módosítási javaslatában, amelyről ma szavaznak a T. Házban. A cél: a büntetés alól egyetlen olyan vezető tisztségviselő se bújhasson ki, akinek a felelőssége objektíven megállapítható. Emlékeztetés: a versenytörvény módosítását tavaly nyáron szavazta meg az Országgyűlés, ezután azonban az Alkotmánybíróság elé került a tervezet. A taláros testület nem látta úgy, hogy a szabályozással sérülne az ártatlanság védelme, de azt már alkotmányellenesnek ítélte, hogy az új rendelkezések nem biztosítanak megfelelő ellenbizonyítási lehetőséget az érintetteknek. Ez sérti a tisztességes eljáráshoz fűződő alkotmányos jogot - mondta ki az AB. A parlament előtt lévő javaslat szerint változatlanul nem peres eljárásban menthetné ki magát a kartellező vezető. Ám ezt megelőzné egy másik, ténymegállapításra szorító procedúra, nevezetesen: miután a vállalkozást jogerősen elmarasztalták, a Gazdasági Versenyhivatal a cégnyilvántartásból szerzett adatokból megállapítja, kik azok a vezető tisztségviselők, akikre a szankció kiterjedhet. (*Világgazdaság 1+3.o.*)

## **Nem engednek a sarcból**

November óta nincs megegyezés a termelők, beszállítók és a hazánkban működő multinacionális áruhálzások viszonyát önkéntes alapon rendezni hivatott élelmiszer-termékpálya-kódexben, így nem kizárt, hogy a kormány mégis törvényi úton lesz kénytelen megregulálni az évek óta feszülő ellentéteket. Az érdekképviselők hétfőn újabb egyeztetésre ülnek össze, mivel a megegyezésre szabott határidő hetekkel ezelőtt lejárt, s készen áll az agrártárca azon törvénytervezete is, mely az etikai megállapodásnál sokkal szigorúbb kitételeket tartalmaz. (március 21. *Magyar Nemzet 11.o.*)

## **Megrendszabályozott bankok**

A parlamentben tegnap elfogadták a pénzügyi intézmények magatartását szabályozó törvényjavaslatot. A jogszabály egyik legfontosabb célja, hogy korlátozza a pénzügyi intézmények egyoldalú, az ügyfél számára hátrányos szerződésmódosítását. A gyakorlatban alighanem az okozza majd a legnagyobb gondot, hogy az új szabályokat minden meglévő szerződésre is alkalmazni kell. A változás tehát minden hazai, hitellel rendelkező magánszemélyt érint. A szigorítást igencsak szorgalmazó Gazdasági Versenyhivatal furcsállja, hogy az ügyfelek érdekeit védő és a verseny számára kedvező törvénymódosítás miatt a Magyar Bankszövetség kommunikációjában azzal riogat: a fogyasztók az eddigieknél nehezebben jutnak majd hitelhez és többet kell fizetniük a nekik folyósított kölcsönökért. Jelentős áremelkedés a törvénymódosítás hatására nem várható, különösen akkor, ha az ügyfelek élnek az új szabályozás adta ingyenes kilépési lehetőségükkel. A GVH szakemberei szerint ha mégis áremelkedésre kerülne sor, az - ellentétben a bankszövetség érvelésével - elsősorban a makrogazdasági kockázatok növekedését jeleznék. Mint hozzátették, az általános áremelkedési tendencia azt is jelezheti a versenyhatóság számára, hogy a piaci szereplők tiltott versenykorlátozó gyakorlatot folytatnak. A Magyar Bankszövetség abban bízik, hogy az egyoldalú szerződésmódosításról szóló törvény rendelkezései nem állják ki az alkotmányosság próbáját. A törvénymódosítás nyomán a versenyjogi szakemberek szerint élénkíteni fog a verseny, és az ügyfelek kedvezőbb helyzetbe kerülnek. (március 24. *Napi Gazdaság 1+6+7.o.*, **Felvette a kesztyűt a GVH** *Napi Gazdaság 6.o.*, **Ingyen sörrel érvel a Magyar Bankszövetség** *Napi Gazdaság 6.o.*, **Jegyzet** *Napi Gazdaság 7.o.*, **Korlátok közt a banki szerződésmódosítás**

*Világgazdaság 2.o., Kontroll a bankok felett Magyar Hírlap 6.o., Megkötötték a bankok kezét Népszabadság 19.o.)*

### **Erősödött a PSZÁF fogyasztóvédelme**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete figyelemmel kíséri a devizahitelek terheinek mérséklését célzó pénzügyminisztériumi és banki megállapodások megvalósulását, górcső alá veszi a hirdetéseket, hogy azok megfelelnek-e a szabályoknak. A PSZÁF felmérést indított a hitelintézetek által alkalmazott általános szerződési feltételek egyoldalú módosításának gyakorlatáról is, és a tapasztaltak alapján jogszabály-módosítást kezdeményezett. *(Világgazdaság 9.o.)*

### **Kartellgyanú a műanyagiparban**

Az Európai Bizottság kartellgyanú miatt indított vizsgálatot műanyagipari vállalatok egy meg nem nevezett csoportja ellen. Ha egy vállalatot bűnösnek találnak az antitröszt szabályok megszegésében, büntetésül akár éves forgalmának 10 százalékát is kiszabhatják rá. Eubusiness. *(Világgazdaság 5.o.)*

### **A versenyhivatal szerint nem drágulnak a hitelek**

Alkotmánybírósághoz fordulhat a bankszövetség az egyoldalú módosítások korlátozása miatt

**Alkotmánybíróságon támadhatja meg az egyoldalú szerződésmódosításokat korlátok közé szorító új jogszabályt a Magyar Bankszövetség, amely a kormánnyal is egyeztetéseket kezd a már elfogadott törvény korrekciójáról. A versenyhivatal védelmébe vette az új előírásokat, melyektől a verseny erősödését és a konstrukciók nagyobb átláthatóságát várja.**

Munkatársainktól

A szerződések egyoldalú módosításának korlátozása miatt önmagában nem lesznek drágábbak a banki hitelek - mondta sajtótájékoztatóján Nagy Márta, a Gazdasági Versenyhivatal elnökhelyettese. A GVH vezetősége azért fordult az ügyben ismét a nyilvánossághoz, mert a hétfőn elfogadott törvénymódosítás kapcsán a sajtóban számos tévhit és félreértés jelent meg. A bankok kommentárjaival szemben a versenyhivatalnál úgy gondolják, hogy az új szabályok révén kedvezőbb konstrukciók jelenhetnek meg a lakossági hitelpiacon, például a jelenleg a nálunk most még kevésbé ismert változó kamatozású termékek. Az új előírásokról nem válik rugalmatlanná a piac, s az sem igaz, hogy a külső környezet változásait nehezebben követő bankok magasabb kamatfelárral éljenek az ügyfeleknél. A változó kamatozású konstrukciónál ugyanis a külső változások automatikusan beárazódnak a meglévő hitelszerződésbe - tette hozzá Nagy Márta. Az új törvény másik komoly előnyének az elnökhelyettes azt tartja, hogy átláthatóbb lesz a bankok árazása. A hitelintézeteknek mostantól nemcsak hogy meg kell indokolniuk, hogy milyen okból akarják egyoldalúan növelni a kölcsön költségeit, de egy indokkal (például devizaárfolyam változása) csak egy költségelemet (kamat, kezelési díj) emelhetnek. Így a hiteltermékek összehasonlíthatóbbakká válnak. A verseny attól is felgyorsulhat, hogy az egyoldalú módosítások esetén a hitelintézetnek kötelessége lesz két hónappal a módosítás előtt személyre szabott értesítést küldeni az ügyfélnek, aki, ha a kedvezőtlen változást nem fogadja el, díjmentesen felmondhatja a szerződést, azaz többletköltség nélkül visszafizetheti a felvett kölcsönt. A GVH hiányolja, hogy a 60 napos értesítési idő mikrovállalkozásokra nem vonatkozik. Az is a jogszabály foghíja, hogy a

jelzálogtörvény sajátosságai miatt az egyoldalú szerződésmódosítás esetén az ingyenes kilépés lehetősége a kétezermilliárd forintot kitevő jelzáloglevelekkel fedezett lakossági hitelekre nem vonatkozik. Az is hátráltatja a versenyt, hogy az egyes lakáshitel-konstrukciók után járó állami támogatást bankváltáskor nem lehet átvinni a másik hitelintézethez. A GVH a közeljövőben a kormányzathoz fordul az ügyben, hogy a törvény nyomán szükséges szerződésmódosításokhoz a közjegyzői díj jelentősen alacsonyabb legyen, mint a jelenlegi ár. Igaz, ezt a lépést a bankok is megtehetik az ügyfeleknek - mondta Nagy Márta, aki szerint versenyhivatali vizsgálatot kockáztat az a bank, amelyik az új törvény hatályba lépte előtt jelentősen módosít a szerződési feltételein. Az egyoldalú módosításra lehetőséget adó, jelenleg még hatályos joganyag is csak meghatározott feltételek alapján nyújt lehetőséget. A GVH pedig a törvény hatályba léptéig figyelni fogja, hogy melyik pénzügyi intézmény milyen mértékben emeli a díjait. Nagy Márta kitért arra a felvetésre is, miszerint a törvény durván beleavatkozik a piaci folyamatokba, s így alkotmányellenes. A GVH szerint a beavatkozás nem nagyobb mérvű, mint amit a bankok és lakossági ügyfelek között jelenleg fennálló egyenlőtlen erőfeltételek indokolnak. Másrészt a szabályozásnak, bár érvényes hitelszerződéseket is érint, valójában nincs visszamenőleges hatálya, mivel a szereplők jövőbeni magatartását szabályozza. A Magyar Bankszövetség ugyan alapvetően egyetért az egyoldalú szerződésmódosítások szigorúbb szabályozásával, a hétfőn elfogadott törvénymódosítás azonban a szervezet szerint több ponton is korrekcióra szorul. A még korábban kötött megállapodások esetében például elegendő lenne az általános szerződési feltételek átalakítása, a jelenlegi változat ugyanis, amely minden szerződés külön módosítását írja elő, mind a bankokra, mind az ügyfelekre jelentős anyagi és adminisztratív terhet ró. Emellett a jogszabályon belül több önellentmondás is van, melyeket a bankszövetség szerint mindenképpen orvosolni kell ahhoz, hogy a gyakorlatban is alkalmazni lehessen az új előírásokat - mondták lapunknak a szervezetnél. (Ilyen baki például, hogy míg az új előírások a kihirdetéstől számított százhuszadik napon lépnek hatályba, addig a már meglévő szerződések módosítását a kihirdetést követő kilencven napon belül kell elkezdeniük a bankoknak.) A szövetség a módosításokról tárgyalásokat kezd a kormánnyal, ám lehet, hogy az Alkotmánybíróságon is megtámadja a törvényt. A szervezetnél még csak mérlegelik ezt a lehetőséget, korábban azonban arról többször is úgy nyilatkoztak, hogy az új előírások közül több is szembemegy az alkotmány szellemiségével.

(Népszabadság, 2009. március 25., szerda, 19. oldal)

## **Fokoznák a fogyasztók védelmét**

Az egyoldalú banki szerződésváltoztatás szigorítása miatt nem drágulnak a bankhitelek

**A hitelintézeti törvény hétfőn elfogadott változtatása - amely a bankok egyoldalú szerződésmódosítását korlátozza - várhatóan csak egy lépése az ügyfél és a hitelt nyújtó intézmény kapcsolatának átalakításában. Abban mindenki egyetért, növelni kellene a fogyasztóvédelem szerepét a pénzügyi termékeket igénybe vevők számára, ám azt már nem mindenki véli úgy, hogy e változtatások nem drágítják a banki szolgáltatásokat. Megfontolandó lenne bevezetni a kamatplafon intézményét.**

A Gazdasági Versenyhivatal (GVH) nem tartja valószínűnek, hogy a banki hitelek csupán a banki szerződések egyoldalú módosításának korlátozása miatt megrágulnának, sőt a bankváltás költsége ennek hatására csökkenni fog - jelentette ki tegnap Nagy Márta elnökhelyettes. Hozzátette: a versenyhatóság a jövőben a pénzügyi szolgáltatásokat igénybe vevő ügyfelek érdekeinek védelmében újabb törvénymódosítások kezdeményezését is tervezi. Szükségesnek tartanak nemcsak a hiteltermékek, hanem az egyéb banki szerződések - folyószámla, betét, hitelkártya - esetében is az ügyfelek előzetes értesítését a szerződések egyoldalú változtatásáról, mind a lakosság, mind a kis- és közepes vállalkozások körében.

Mindenképpen szükség van arra, hogy szabályozzák a bankok és pénzügyi szolgáltatók egyoldalú szerződésmódosítását. Azonban a hétfőn elfogadott változtatások mellett még továbbiakra lehet szükség, a megszavazott javaslatokat kissé elkapkodták - véli Pál Árpád, a Bank Sal Oppenheim magyarországi igazgatója. - Az kétségtelen, hogy a hazai bankok az elmúlt években nemzetközi szinten magas kamatkülönbséggel dolgoztak, s a teljesítményük is kiugróan jó volt, ám a megemelkedett forrásköltségek már tavaly is sújtották a hitelintézeteket is. A hitelt törlesztő ügyfelek helyzetén biztosan segít valamelyest ez a módosítás, de ettől még nagy teher nehezedik azokra a devizaadósokra, akik tavalyhoz képest idén akár 30-50 százalékkal kénytelenek többet törleszteni a forint gyengébb árfolyama és a megemelkedő kamatterhek miatt. Pál Árpád szerint nincs tökéletes jogszabály. A gyakorló pénzügyi szakember, korábban a Budapesti Értéktőzsde igazgatója további lépéseket vár, például egyetértene a kamatplafon intézményének bevezetésével.

Panyik József ügyvéd, bankjoggal foglalkozó szakjogász szerint a hazai pénzügyi fogyasztó - lakosság és mikrovállalkozások - számára jelenleg nem áll rendelkezésre megfelelő jogvédelem. A szakember úgy látja, a panaszos adósok száma, különösen a korábbi hitelfelvevők körében, elérte a kritikus tömeget. A pénzügyi fogyasztóvédelem hiányának orvoslását Panyik egy olyan önálló intézmény - vagy legalább a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének falain belüli divízió - létrehozásában látja, amely az angoloknál jól bevált gyakorlathoz hasonlóan a pénzügyi fogyasztóvédelmi ombudsman feladatait látná el.

Úgy tudjuk, a Magyar Bankszövetség a korlátozó törvénnyel kapcsolatban Sólyom László államfőhöz fordul. Ha a köztársasági elnök nem tartja aggályosnak az új jogszabályt, a bankszövetség saját maga keresi meg az Alkotmánybíróságot.

## Mit remél a GVH a következő időszaktól?

- Új banki termék jelenhet meg (változó kamatozású hitel).
- A banki termékek ára összehasonlíthatóbb lesz (a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete felhatalmazást kapott egy ilyen honlap készítéséhez szükséges adatok gyűjtésére).
- A bankok nem állnak ellen a változásnak és nem versenykorlátozó lépésekkel reagálnak az új helyzetre.

(Népszava, 2009. március 25., szerda, 4. oldal)

## Hipermarketek: támad az unió

VERSENY. A fogyasztók szempontjából túl magasnak, a termelők oldaláról nézve viszont alacsonynak tartja az élelmiszerárakat az Európai Parlament mezőgazdasági bizottsága. Az erről szóló jelentés, amelyről ma az EP plénuma is szavaz, a szuper- és hipermarketek tisztességtelen piaci magatartását okolja mindkét jelenségért. Míg ötven éve a termelők a kiskereskedelmi árak még a felét kapták kézhez, ma már csak az ötödét. Az Európai Bizottság a visszaélések megakadályozására árfigyelő rendszert hozna létre.

Élelmiszerpiaci árfigyelő rendszert hozna létre az Európai Bizottság a hipermarketek visszaéléseinek megakadályozására. A kezdeményezést támogatásáról biztosította az a jelentéstervezet is, amelyet hétfő késő este ismertetett az Európai Parlament plenáris ülésén Katerina Batzeli görög szocialista képviselő. Egyúttal a visszaélések bejelentését fogadó telefonos ügyeletet is létrehozna. A jelentésről ma várható szavazás. Az élelmiszerárak két szempontból is aggasztják az EP képviselőit. A fogyasztók szempontjából túl magasnak érzik azokat, a termelők oldaláról nézve viszont túlságosan alacsonynak. Az EP mezőgazdasági bizottsága által már megszavazott tervezet azt sugallja, mindkettőre az a magyarázat, hogy a szuper- és hipermarketek tisztességtelen piaci magatartást tanúsítanak. Ötven éve az élelmiszer-termelők a kiskereskedelmi árak még átlagosan a felét kapták kézhez. Ma már csak az ötödét, de egyes országokban ennél is jóval kevesebbet: Nagy-Britanniában például csak 7 százalékát. A többit a kis- és nagykereskedelmi láncok teszik zsebre. Ha Németországban egy euróba kerül egy félkilós

kenyér, abból a termelőt csak 8 cent illeti meg. Aligha véletlen, hogy azokban az országokban a legnagyobb a különbség a termelői és a fogyasztói árak között, ahol a legnagyobb az élelmiszer-kereskedelem koncentrációja - más szóval: ahol a legnagyobb a szuperés hipermarketek súlya. Azért is az erőfölényben lévő kereskedelmi láncok okolhatók, hogy az elmúlt két év élelmiszer-áremelkedéséből a gazdákhhoz szinte semmi nem jutott el - véli Batzeli. A jelentéstervezet elítéli, hogy a kereskedők esetenként a termelőkre nézve káros módszerekkel „használgják ki piaci erejüket”. A jelentés ilyen módszernek tartja a regisztrációs díj, a polcpénz szedését, a kilistázással fenyegetést, a már eladott árukra vonatkozó visszamenőleges árengedményt, a kereskedelmi reklámköltségekhez való hozzájárulás fizettetését vagy a kizárólagos beszerzési megállapodásokat. A szöveg elismeri, hogy az élelmiszer-ellátási lánc különböző szintjein jelentkező piaci koncentráció rövid távon az élelmiszerek alacsonyabb árszínvonalához vezethet. Ám a versenytársak kiszorítása hosszú távon a fogyasztók számára is káros. A jelentéstervezet ezért felhívja a bizottságot, hogy mérje fel a termelési és az elosztási láncban érvényesített haszonkulcsokat, mert ez az első lépés az átláthatóság irányában. Az EP mezőgazdasági bizottsága által már elfogadott szöveg emellett támogatja a bizottságot, hogy létrehozza az ártendenciák és a ráfordítás költségeinek az egész ellátási láncban való kimutatására képes hatékony európai piacfigyelő rendszert. VG

## Ellenjavaslat

Nem tetszik mindenkinek az EP-ben a hipermarketek kipellengérezése. A liberális frakció alternatív szövegtervezetet terjesztett elő a jelentéshez, s ez törli az összes olyan kitételt, amely elmarasztalná a kereskedelmi láncokat. A legnagyobb EP-frakcióval rendelkező Európai Néppárt képviselőinek zöme azonban várhatóan az eredeti jelentést támogatja a szavazáson.

(Világ gazdaság, 2009. március 25., szerda, 1+5. oldal)

## Mérik a levelek átfutási idejét

Ismét a James and Tailor '2005 Kft. nyerte meg a postai küldemények átfutási idejének mérésére kiírt közbeszerzési eljárást. A cég először 2005 végén nyerte el a megbízást, a 2009. január végéig hatályos szerződés értéke nettó 410 millió forint volt. A Magyar Posta Zrt. a cég kiválasztását az ár megfelelőségével és az ajánlatban szereplő módszerek kidolgozottságával indokolta. Az új, március elején aláírt szerződés viszont csak egy évre szól, ennek értéke az előzetesen tervezett összeghez képest 56 millióval több, 234 millió forint. Az ajánlati felhívásra a James and Tailoron kívül még két társaság jelentkezett: a Veres és Társai Kft. és a Hoffmann Közvélemény- és Piackutató Intézet Kft. Az utóbbi két pályázó azonban nem felelt meg az ajánlati felhívásban és a dokumentációban előírt feltételeknek, és a hiánypótlásra megadott határidőig nem tettek eleget a hiánypótlási kötelezettségeknek. A két pályázat érvénytelenségét megállapította a Posta közbeszerzési bizottsága, illetve független jogi és szakmai szakértő is. (március 26. *Napi Gazdaság* 8.o.)

## Kordában

Látványosan egymásnak feszült a Gazdasági Versenyhivatal (GVH) és a Magyar Bankszövetség az egyoldalú banki szerződésmódosításokat szabályozó törvény hétfői elfogadása előtti napokban. A bankok azon akadtak ki, hogy a velük való egyeztetés nélkül tavaly karácsony előtt benyújtott javaslatot a GVH kezdeményezésére az utóbbi hetekben tovább szigorították, így a korlátok nemcsak az új, hanem az összes eddig folyósított hitelek, a pénzügyilízing-szerződések, sőt a lakosságiakon kívül a mikrovállalkozói szerződések módosítására is érvényesek lesznek. Emiatt a szövetség képviselője azt jósolta, hogy a törvény elfogadása után még nehezebben lehet majd hitelhez jutni, ráadásul a kölcsönök még drágulnak is, mert - felkészülve a legrosszabbra - a bankok előre be fogják árazni a várható kockázatok költségeit. A válság múltán egyébként az új

szabályozás akár csökkentheti is a kamatfelárat, hatékonyabb banki működés kikényszerítésével. A bankváltás körülményeinek majdnem két éven át tartó versenyhatósági vizsgálata ugyanis azt mutatta, hogy a bankok jószerével bármilyen kockázatot vállalhattak, mert azt a megkötések nélküli szerződésmódosítással továbbháríthatták a fogyasztókra - mondta a lapnak Kováts Surd, a GVH helyettes irodavezetője. A kormány a zárószavazás előtt benyújtott és a képviselők által megszavazott módosító indítványokkal jelentősen könnyítette azonban a bankok számára az új szabályok alkalmazását. (március 25. HVG 85-87.o., március 26-április 1. Szigorfelár Figyelő 58+59.o.)

### **Széles sáv: van hova fejlődni**

A mobilpiacon bekövetkezett változásokat, legfőképpen a széles sávú szolgáltatások, illetve előfizetések felfutását emlegeti legtöbbször Magyarországgal kapcsolatban az Európai Bizottság az egyes tagországok hírközlési piacait vizsgáló éves jelentésében. Emellett a vezetékes szegmensben a pozitív fejlemények közé sorolja még az internetalapú televíziózás, illetve a kombinált előfizetői csomagok kellő ütemű terjedését, továbbá kedvező fejleménynek minősíti a távközlési piacon a fogyasztók védelmének erősödését. A vezetékes széles sávú szolgáltatások esetében a tavaly júliusi adatok szerint a 27 tagország átlagában 100 főre 21,7, míg Magyarországon 15,7 előfizetés jutott. Magyarországon egyre több kábel- és ADSL-szolgáltató kínál hármas kombinációjú (kábel-, internet-, telefon-) előfizetői csomagokat; mint ismert, a múlt év őszén a Magyar Telekom is beszállt a versenybe. A jelentés külön kiemeli a távközlési piac fogyasztóvédelmi szabályozását. (március 27. *Világgazdaság 10.o.*)

### **Bankszabályozás: serényen tevékenykedik a PSZÁF**

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete - mondta el lapunk érdeklődésére Binder István szóvivő - az Igazságügyi és Rendészeti Minisztérium munkacsoportjában több hónapon keresztül vett részt a bankok egyoldalú szerződésmódosítását korlátozó jogszabály előkészítésében. A héten elfogadott törvény Binder szerint teljes mértékben megfelel a felügyelet elvárásainak. A PSZÁF a lakossági hitelezés előzetes ügyfél-tájékoztatási és fogyasztóvédelmi elveiről már három évvel ezelőtt kiadott egy ajánlást. Ebben még az egyoldalú módosítási gyakorlatot próbálták korlátok közé szorítani. Hangsúlyozták például, hogy a pénzügyi intézmény az ügyfeleivel kötött szerződéseiben rögzítse azokat az alapos okokat, amelyek bekövetkeztekor jogosulttá válik a szerződés meghatározott feltételének egyoldalú módosítására, változtatást pedig csak ezek alapján hajtson végre. Megfogalmazták azt az elvárást is, hogy a finanszírozó közvetlenül tájékoztassa ügyfelét a számára kedvezőtlen, egyoldalú szerződésmódosításról. A PSZÁF a jogszabály előkészítésekor felmérést indított a hitelintézetek által alkalmazott általános szerződési feltételek egyoldalú módosításának gyakorlatáról. (*Napi Gazdaság 21.o.*)