

Fogyasztóvédő Alapítvány

Lapszemle

2012. 46. hét

Önként sétálunk a kereskedők csapdájába

TRÜKKÖK „Néhány héttel ezelőtt nem akartam hinni a szememnek. A megszokott sarki boltomban a pénztár mellett számomra megfizethetetlenül magas áron kellették magukat a szupernél is szuperebb skandináv konyhai kések. Az elkövetkező napokban az üdítőspolcokra, a gyümölcsök közé, a hűtőpultok ajtajára és sok más helyre is felkerültek a vágóeszköz nagyszerűségét hirdető kisebb-nagyobb reklámok, és a végén már magam is azon kezdtem el gondolkodni, hogy talán mégis venni kellene belőlük. Szerencsére a kasszához érve mindig kiderül, nincs rá pénzem.”

A fenti szavakat Márti, egy 48 éves családanya osztotta meg velünk, akit egy csillaghegyi bolt vásárlócsalogató fogása ejtett kis híján csapdába. A mesteri termékkihelyezés, valamint a kitűnő belső marketing esetével találta szemben magát, és saját elmondása szerint is csupán vékony pénztárcája óvta meg a vásárlástól. Nap mint nap számos kihagyhatatlan ajánlat, eladói, bolti trükk csábít bennünket. Ezek egy részével nincs semmi baj, ám mások alaposan megvezethetik a gyanútlan vásárlót.

A cél egyértelmű: minél intenzívebb pénzköltésre készíteni a betérőket. A kereskedőnek ráadásul alapvető érdeke, hogy ne csak azt vásároljuk meg, amire mindenképpen szükségünk van, de sok más egyebet is. Jó, ha tudjuk, a nemzetközi felmérések szerint a hipermarketekben kosarunkba pakolt termékek több mint ötven százalékát eredetileg nem is akartuk megvenni.

Összeállításunkban sorra vettük a leggyakoribb vevőcsalogató trükköket, valamint körbenéztünk egyéb területeken is - benzinkút, szálloda, termékbemutató -, ahol, ha nem figyelünk" és nem vagyunk tudatosak, akkor bizony sokkal több pénzt hagyhatunk, mint amennyit előre elterveztünk.

Akciós termékek a bűvészkalapban

- Veszteséggel is megéri Az akciós áru olyan olcsó, hogy azt biztosan csak veszteséggel tudja értékesíteni 4,, az üzletlánc. Az ilyen esetben kirótt bírság Kifizetése is megérheti, hiszen rengeteg vásárlót csábít a hihetetlenül kedvező ajánlat. Ilyen akció például a termelői ár alatti dinnye nyáron.

- Kifogy a készlet Az akciós áruból hamar kifogy a készlet. Ám betértünk, ott vagyunk, akkor már bevásárolunk.

- Drága szomszéd Az akciós áru nem fogyott ki, ám közvetlen környezetébe drága, és legtöbbször igen csábító csomagolású termékek kerülnek - sok esetben nem áll ellen a vevő.

- Csábító útvesztő Az akciós termékhez hosszú úton jutunk el, közben pedig óhatatlanul is vásárlásra csábulhatunk.

Hátul a lényeg

Mindazon termékek, amelyekre nap mint nap szükségünk van, a legritkább esetben kerülnek a nagy üzletek bejáratához. A cél: a vevő járja be az egész teret, mire eljut a tejhez, kenyérhez, cukorhoz, üdítő vagy söröspolchoz. kivételt olykor a frissen sütött pékáru jelenthet, amely illatával ejtheti rabul a vásárlót. A gyümölcsöket, mivel gerjesztik az étvágyat, sok helyütt előrehelyezik, a zöldségespultot pedig gondosan locsolják, hogy az áru frissebbnek látszon.

- Lassító pontok jobbkéz szabály A bejáratához Közel sok helyütt helyeznek el úgynevezett lassító pontokat. Ide olyan különleges termékek, újdonságok kerülhetnek, amelyek megállásra

készítenek, feltűnőek. Nem csak a lassító pontoknál, az egész üzletben jellemző, hogy a szem elé, azaz a 80-140 centis sávba teszik a kereskedők a legfontosabb termékeket.

Még egy érdekesség: mivel a vásárlók többsége jobbkezes, ezért az értékesebb áruk általában jobb oldalra kerülnek.

- Andalító zene Ahogyan a repülőtereken, a jobb szállodák közösségi tereiben, úgy a nagyobb közterekben, supermarketekben is fontos vendégmarasztaló lehet az andalító, nyugodt zene. Azt üzeni: nyugi, minden rendben, engedd el magad, lazulj el, add át magad az élvezeteknek! Kétségtelen, legtöbbünk számára a pénzköltés is élvezet, sőt egyeseknél stresszlevezető.

- Tojástrükk

Az elmúlt években már Magyarországon is méretmegjelöléssel vásárolhatunk tojást. A legkisebb a legolcsóbb, ám ha a kilóra vetített értéket nézzük, akkor a legkisebb akár harminc százalékkal is drágább lehet, mint az L-es méretű tojás. Éppen ezért immár szabály Kötelezi a kereskedőket, hogy a kilónkénti árat is tüntessék fel a tojásosdobozokon.

Ez utóbbi kötelezettség ma már az egyéb termékek esetében is kötelező, tehát az adott áru egységnyi költségét ki tudjuk számítani. Jól is tesszük, ha erről nem feledkezünk el - így Ivi tudjuk választani a számunkra ideális kiszerelést, és ezzel akár egyetlen nagybevásárlás esetén is ezreket lehet spórolni.

Hatalmas bevásárlókocsik

Bár a legtöbb nagy bevásárlóközpontban lehetőségünk van arra, hogy kis kosarat vegyünk a kezünkbe, az ide betérők több mint kilencven százaléka azonban mégis a nagy bevásárlókocsikat választja, igen praktikus okokból. Egyrészt kényelmes, mert nem kell cipelni, másrészt arra ráhelyezhetők a nálunk lévő cuccok, kabátok, táskák. Nem beszélve arról, hogy a kisgyerekek kedvenc tartózkodási helye éppen a kocsik babaülése. Tehát így a kölyökre sincs gondunk.

Minden a bevásárlókocsi mellett szól, amibe aztán pakolhatunk, amennyit csak bírunk. És pakolunk is, mert már önmagában az a hatalmas üres kosár is vásárlásra csábít. Ilyenkor különösen jól jön és önfegyelemre bír az előre felírt lista - már amennyiben igazi jellembajnokként tartani tudjuk magunkat az előzetes tervekhez. A felmérések szerint azonban a vevők több mint kilencvenöt százaléka biztosan mást is vásárol, mint amiért betért a közértbe.

Leértékelés - végkiárúsítás

A ruházati boltok örök jellemzője a szezonális leárazás. Jó, ha tudjuk, amint megyünk kifelé az aktuális évszaktól, úgy kerül majd egyre kevesebbe az adott termék. Érdemes lehet tehát kivárni, azonban az is lehetséges, hogy mire elszánjuk magunkat, a kinézett termék - vagy méret - kifogy a polcokról.

Néhány évvel ezelőtt elterjedt trükk volt, hogy egyes boltok végkiárúsítás felirattal hirdették termékeiket, és az üzlet környékén ezt a lehetőséget szórólapokon is népszerűsítették. Aztán amikor hónapokkal később még mindig végkiárúsítás címen lehetett ott cipőt, ruhát, egyebet vásárolni, akkor kezdett gyanússá válni a dolog. A fogyasztóvédő szervezetek több ilyen esetben is eljárak, elsősorban az akciók korrektségét, valamint a nagy kedvezménnyel kínált termékek minőségét vizsgálva. Utóbbi szempontot beleértve az esetleges garanciális lehetőségeket -, különösen a meglepően nagy kedvezmények esetén nem árt alaposan szem előtt tartanunk.

(Bors, 2012. november 11., vasárnap, 2-4. oldal)

Nem árt jól odafigyelni, egyre több a bújtatott áremelés

Fél liter kakaós zacskóba 4 és fél deci, 100 darabos papír zsebkendőbe pedig már csak 90 jut. Egyre gyakrabban kevesebb, vagy rosszabb minőségű alapanyagokat tesznek ugyanazért az árért a

csomagolásokba egyes gyártók. A vásárlók többsége ezt észre sem veszi, pedig ez bújtatott áremelésnek számít. A szakemberek szerint gyakran szándékosan tévesztik meg a vásárlókat.

A boltos tudja, a legtöbb vásárló azonban észre sem veszi, hogy kevesebbet kap a pénzéért, mint korábban. A csomagolás ugyanis nem változott. Az egyik mogyorós zacskóban 15 százalékkal kevesebb van, és negyedannyi egy másik édességben. A 100 darabos papír zsebkendő pedig csak 90 darabos. Az üzlet vezetője azt mondja: mivel a gyártók nem akarnak árat emelni, kevesebbet adnak ugyanannyiért.

Stikkel Gábor üzletvezető szerint ilyenfajta bújtatott áremelés elég sok gyártó esetében elfordul, mivel a fizető kereslet csökken. Mint fogalmazott, az emberek nem tudják megfizetni az áremelést, így kevesebb a termék a csomagolásban. Stikkel szerint így csak a vécépapírra és a papír zsebkendőre évente 1000-1500 forinttal többet költenek a családok.

Az egyik kaposvári fogyasztóvédelmi iroda szerint szándékosan megtévesztik a vásárlókat. Mint azt Váli Csilla, az Éléstár Egyesület, Fogyasztóvédelmi és Jogvédő Egyesület elnöke elárulta, a gyártók mindenféle kutatást végeznek a fogyasztói szokásokkal kapcsolatban. A tendencia pedig az, hogy a vásárlók a már megszokott dolgokhoz ragaszkodnak, így úgy emelik le a terméket a polcra, mintha ugyanannyi lenne benne, mint amennyit megszoktak.

A fogyasztóvédelmi hatóság közleményben reagált a Hír Televízió megkeresésére. Ebben azt írják: jogilag nem kifogásolható a gyártók módszere, ezért azt tanácsolják az embereknek, hogy ne megszokásból vásároljanak, vizsgálják meg a csomagolás apró betűs részeit is.

/

http://mno.hu/hirtv_gazdasagi_hirei/nem-art-odafigyelni-egyre-tobb-a-bujtatott-aremeles-1116652

(Mno.hu, 2012. november 11., vasárnap)

Mi tehetünk amikor hibás terméket vásárolunk egy üzletben?

Az Európai Minőségügyi Szervezet (EOQ) 1992-ben november 12-re hirdette meg a Minőségügyi Világnapot, amellyel a minőség iránti elkötelezettség fontosságára kívánja felhívni a figyelmet.

A minőség értéke általában akkor tudatosul, amikor szembesülünk a hibával. A vevő a fogyasztóvédelemhez vagy bírósághoz fordul, a gyártó és szolgáltató pedig fizeti a bírságot. Az előállítási és szolgáltatási folyamatok megfelelő irányításával mindez megelőzhető.

Sokunk számára ismerős az a helyzet, amikor hibás terméket vásárolunk egy üzletben, vagy amikor egy rossz minőségű szolgáltatás kapcsán a panaszbejelentésre nem kapunk választ, vagy visszautasítják. A vevők annyit tehetnek, hogy a fogyasztóvédelemhez fordulnak a problémák megoldásáért és többet nem vásárolnak abban az üzletben. De vajon mit tesz az a cég, ahol a hibás terméket gyártják? Mit tehet a kereskedő, hogy megtartsa a vevőjét? Hogyan járjon el a szolgáltató annak érdekében, hogy a hibákat hamarabb kijavítsa, mint azt az előfizető észrevenné?

A megoldásban nemzetközi irányelvek segítenek a cégeknek. Azonban nem mindegy, hogy a gyártók és szolgáltatók hogyan alkalmazzák ezeket az előírásokat a gyakorlatban, nem mindegy, hogy milyen mértékben szigorítják az ellenőrzéseket a termékkibocsátás során, és nem mindegy az sem, hogy milyen hatékonysággal működtetik minőségirányítási rendszerüket, ahol gondosan meg kell választani azok az emberek, akik közvetlenül befolyásolják a termék vagy szolgáltatás minőségét.

<http://profitline.hu/hircentrum/hir/276793/Mi-tehetunk-amikor-hibas-termeket-vasarolunk-egy-uzletben?>

(profitline.hu, 2012. november 10., szombat)

Befellegzett az ikonikus parfümnek?

Az Európai Unió betiltaná a Chanel No. 5 egyik fontos összetevőjét, egy aromás mohafélét.

Minden idők egyik legnépszerűbb illata a Chanel No. 5, amiben a fás illatért egy mohaféle felel. Az 1921-ben bemutatott illatot az idők során Marilyn Monroe, Catherine Deneuve, Nicole Kidman és Audrey Tatou reklámozta, de 2012-ben egy férfi, Brad Pitt is bekerült a csapatba. A parfüm egyik fontos összetevőjét viszont tiltólistára tenné az Európai Bizottság fogyasztói biztonságért felelős hivatala, mert szerintük allergiás reakciókat okozhat.

Marilyn Monroe a Chanel No. 5 reklámjában

A parfüm halála?

"Ez a parfüm soha senkinek nem okozott kárt – nyilatkozta a Daily Telegraphnak a francia parfümgyártók szövetségének tiszteletbeli elnöke. – Ha ezt bevezetik, az a parfüm halálát jelentheti. Minél több természetes anyagot használunk, annál nagyobb az allergiás reakciók kockázata, de ennyi erővel a citromot, a jázmint, vagy a bergamottot is betilthatnák."

A tiltás persze nem csak a Chanelt érintené, a moszatot több parfümben használják, például a Miss Diorban vagy a Thierry Mugler Angelben. Emellett az eddigi 26 helyett most 100 allergén anyagot szedtek össze, amit fel kell tüntetni a parfümök csomagolásán. Ha az unió elszánja magát, akkor 2014-ben lép életbe a tiltás, így az elszánt rajongóknak legalább marad rá idejük, hogy bespájoljanak.

<http://www.nlcafe.hu/szepuljunk/20121111/parfum-chanel-5/>

(nlc.hu, 2012. november 11., vasárnap)

Alap a minőség

Veszprém (vi) - A fogyasztóvédelmi szabályokról és az ellenőrzésekről tájékoztatták a vállalkozókat az iparkamara fórumán.

A Veszprém Megyei Kereskedelmi és Iparkamara és a Kisosz hagyományosan legalább évente két közös fórumot szervez a fogyasztóvédelemről. Ezeken elmondják egyrészt a törvényi változásokat, másrészt összefoglalják az ellenőrzési tapasztalatokat - tudtuk meg dr. Molnár-Ferenc, a kamara főtanácsosa bevezetőjéből. A jogszabályi háttérrel és a megyei helyzetet az érintett hatóságok és a békéltetőtestület vezetője vázolta fel. A fórumot Vágó Péter, a Kisosz elnöke vezette, aki úgy látja, hogy megyénkben is egyre több a szabálykövető vállalkozó.

Az előadásokat dr. Vakli Károly, a Veszprém Megyei Kormányhivatal Fogyasztóvédelmi Felügyelősége vezetője kezdte. Elmondta, a nyáron új fogyasztóvédelmi törvény lépett életbe, mely jobban igazodik az európai előírásokhoz. Külön kitért a panaszok intézésére. A szóbeli panaszra lehetőleg azonnal választ kell adni. Az írásbelire érdemben harminc nap alatt kell válaszolni, ha elutasítják a kifogásokat, azt meg is kell indokolni.

Az élelmiszerek forgalmazására vonatkozó jogszabályoknak csak a felsorolása nyolcvanhét oldalt tesz ki tudtuk meg dr. Leitold Józseftől, a Veszprém Megyei Kormányhivatal Élelmiszerlánc-biztonsági és Állat-egészségügyi Igazgatóság első számú vezetőjétől. Már csak ezért is célszerű a nagyobb vállalkozásoknál olyan szakembert foglalkoztatni, a kisebbeknél időnként tanácsadót felkérni, aki tisztában van ezekkel a kérdésekkel és segíti a működést.

Egyre inkább élünk a békéltető testületek munkájával, derült ki dr. Óvári László, a testület elnöke szavaiból. Országosan idén csaknem kilencezer ügyük volt. A megyében 2004ben ötvennégy, tavaly kétszáznégy esettel foglalkoztak.

Vizsgálatok a termőföldről az asztalig

Az élelmiszerekkel kapcsolatos elvárások változását is felvázolta dr. Leitold József. A múlt század közepéig a fő elvárás a mennyiség volt, aztán kezdtek egyre nagyobb szerepet játszani a minőségi kérdések. Az élelmiszerekkel kapcsolatos botrányokkal derült ki, hogy a minőség elsősorban tartalmi fogalmat jelent, nem elég szépek lennie az alapanyagoknak, hanem biztonságosnak kell bizonyulnia. Ezért vizsgálják meg az útját a termőföldről egészen a fogyasztó tányérjáig.

(Napló, 2012. november 7., szerda, 1+4. oldal)

Kiszállhat a mobilpiaci versenyből az állam

Az eredeti szándékkal szemben elképzelhető, hogy mégsem erőlteti az állami szerepvállalást a mobilpiacon a kormányzat. Lapértésülések szerint az MPVI konzorcium tulajdonosai már letettek arról, hogy mobilszolgáltatást indítsanak közösen.

Még be sem szállt valójában, de máris kiszállhat a magyarországi mobilpiaci versenyből a Magyar Posta, a Magyar Villamosművek és a Magyar Fejlesztési Bank által létrehozott, száz százalékosan állami tulajdonú MPVI Mobil Zrt - írja piaci forrásokra hivatkozva mai számában a Népszabadság

. A cég, vagyis a tulajdonos állam, illetve a Nemzeti Média- és Hírközlési Hatóság (NMHH) ezen a héten nyújthatja be felülvizsgálati kérelmét a Kúriához a Fővárosi Törvényszék ítéletével szemben, mely megállapította, hogy az MPVI mobilpiaci részvételét lehetővé tevő frekvenciaaukció jogszabálysértő volt, illetve több lényeges ponton is eljárási hibákat tartalmazott.

Exlex állapotok

Emlékeztet, hogy az immár több mint egy éve kiírt frekvenciaaukciót január végén lezáró NMHH-határozatot mindhárom magyarországi mobilszolgáltató megtámadta, ezt azonban első fokon elutasította a hatóság hivatala, másodfokon azonban helyt adott a cégek kifogásának a Fővárosi Törvényszék, mely szeptemberben hatályon kívül helyezte a lezáró határozatot. A jog helyzetet időközben már-már abszurdá tette, hogy a Kúria október közepén a Fővárosi Törvényszék ítéletének végrehajtását a felülvizsgálati eljárás végéig hatályon kívül helyezte.

A lap által megkérdezett szakértők szerint kevés az esély rá, hogy Kúria megváltoztassa a bíróság döntését, mivel a törvényszék csaknem tucatnyi ponton állapított meg jogszabálysértést a lezáró határozattal kapcsolatban, ám ahhoz, hogy hatályon kívül helyezze a szervezet a határozatot, egy ilyen passzus is elegendő. Nem mellékes az a szempont sem, hogy a résztvevő cégek a Népszabadság forrásai szerint valójában már lemondtak arról, hogy közösen indítsanak mobilszolgáltatást, ám erről az MPVI munkatársai még nem kaptak tájékoztatást.

A cég közleménye szerint a tulajdonosok közül egyik sem jelezte, hogy az eddigiekhez képes bármilyen téren változott volna a koncepció, iparági források azonban régóta arra hívják fel a figyelmet, hogy különösen az MVM-et jellemezte mindvégig a szkepticizmus a projekttel kapcsolatban. Az országos szintű, kiterjedt optikai hálózattal rendelkező társaság állítólag már a vasúti kommunikációs hálózat (GSM-R) megvalósítását, illetve az abban való szerepvállalást tervezteti.

Óriásit bukhat a Vodafone

Az ügy különös pikantériája, hogy a mobilszolgáltatók közül is beadta egy a felülvizsgálati kérelmét a Kúriához. A Vodafone egyértelmű nyertese volt a mostani frekvenciaaukciónak, hiszen a számára biztosított frekvencialicenc lehetővé tette, hogy országossá terjessze ki 3G-s hálózatát. A

cég ezt azóta több kampányban is versenyelőnyként tünteti fel, így érthető, hogy kifejezetten hátrányosan érintené, ha a teljes határozatot hatályon kívül helyezné a Kúria.

A Vodafone számára a frekvenciakészlet visszaadása PR- és marketingszempontról is katasztrófa lenne, hiszen előfizetők tömegei bonthatnák fel szerződésüket, vagy fordulhatnának kártalanításért a szolgáltatóhoz vagy az illetékes hatóságokhoz (NMHH, Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság) azért, mert a lakhelyükön, vagy tartózkodási helyükön a szolgáltatás minősége drasztikus mértékben romlik.

Belső források szerint a Vodafone arra spekulál, hogy a határozat bizonyos elemeit hatályon kívül lehet helyezni úgy, hogy az "A" frekvenciablokkra vonatkozó döntést semmisítik meg (ez tette lehetővé, hogy az MPVI frekvenciához jusson a 900 MHz-es sávban), míg a többi frekvenciablokkra vonatkozóan érvényben maradnának a licencek. Egyelőre nem tudni, hogy az aukciót kiíró NMHH kíván-e felülvizsgálati kérelemmel élni, a hatóság elnöke, Szalai Annamária ugyanakkor korábbi nyilatkozatában leszögezte, hogy a szervezet bár a bíróság döntését tiszteletben tartja, de nem mindenben ért vele egyet, vagyis a hatóság minden bizonnyal beadja majd kérelmét.

Együtt árverezhetnek

Az ügy elhúzódásával egyre valószínűbbé válik az a forgatókönyv is, hogy a kormányzat, illetve a szolgáltatók már a középtávon felszabaduló frekvenciablokkok értékesítésére és használatba vételére koncentrálnak. Az évtized közepére lejáró koncessziók (1800 és 900 MHz), illetve az addigra felszabaduló új spektrumok árveréses értékesítése révén szakértők szerint nagyjából 200-300 milliárd forintos bevétele is származhatna az államnak.

Ráadásul ezt az árverési eljárást még azelőtt le lehet bonyolítani, hogy a frekvenciákat valójában használatba lehetne venni, erre jó példa a szeptemberben lezárult román frekvenciaaukció, ahol átszámítva körülbelül 200 milliárd forint értékben jutottak hozzá a helyi piac szereplői olyan spektrumokhoz, melyek jó részét csak 2014 nyarától tudják használatba venni.

http://www.hwsz.hu/hirek/49345/frekvencia-aukcio-mpvi-mobilszolgáltato-spektrum-nmhh-vodafone.html?utm_source=hwsz_rss&utm_medium=feed&utm_campaign=Feed:+HWSW

(HWSW, 2012. november 12., hétfő)

Az ombudsman szerint jogsértő, ha állami szervek nem tisztázzák egymásközi hatáskörüket

Az alapvető jogok biztosa szerint sérült a jogbiztonság, valamint a tisztességes eljáráshoz való jog azzal, hogy egy panaszos által jelzett problémával kapcsolatban felmerült hatásköri vitát nem tisztázta egymás közt a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) és a Fogyasztóvédelmi Felügyelőség.

Szabó Máté ombudsman az MTI-nek küldött hétfői közleményében azt írta: egy panaszos azzal fordult a Hajdú-Bihar Megyei Kormányhivatal Fogyasztóvédelmi Felügyelőségéhez, hogy egy bankkártyás fizetése alkalmával az elfogadóhely alkalmazottja úgy helyezte be a leolvasó készülékbe a kártyáját, hogy az kikerült a látóköréből, és így a PIN-kód bevitele előtt nem győződhetett meg az összeg valódiságáról.

A felügyelőség a panaszügyet hatáskör hiányában áttette a PSZÁF-hoz, amely szintén ugyanerre hivatkozva utasította el a panaszost, tudatván: a szervezet csak a magyarországi pénzügyi intézmények, illetve az általuk végezhető pénzügyi tevékenységek felügyeletét látja el.

A PSZÁF a hatáskör hiányáról tájékoztatta az ombudsmant is, míg a felügyelőség vezetője azt közölte az országgyűlési biztossal, hogy ha a kifogásolt fizetési mód során nem valósult meg többszámolás, akkor nincs olyan fogyasztóvédelmi rendelkezés, amely alapján eljárhatnának, így a panaszos ügye máig rendezetlen.

Az alapvető jogok biztosa jelentésében rámutatott arra a törvényi rendelkezésre, hogy ha több közigazgatási hatóság állapítja meg hatáskörének hiányát, az érdekelt hatóságok kötelesek egymás között megkísérlni a vita eldöntését. Az egyeztetést annak a hatóságnak kell kezdeményeznie,

amely később állapítja meg a hatáskörének vagy illetékességének hiányát. Amennyiben hatásköri összeütközés miatt az egyeztetés nem vezet eredményre, az eljáró hatóságot a Fővárosi Ítéltábla jelöli ki - tette hozzá.

Szabó Máté szerint sérült a jogbiztonság, valamint a tisztességes eljáráshoz való jog azzal, hogy a PSZÁF a hatásköre hiányának megállapítását követően nem kísérelte meg az egyeztetést a felügyelőséggel, illetve nem fordult a Fővárosi Ítéltáblához az eljáró hatóság kijelölése érdekében, ezért felkérte a PSZÁF elnökét a hatásköri ütközés feloldását szolgáló folyamat elindítására.

5 499 Ft

179 285 Ft

http://hir3.hu/magazin/1/98035/az_ombudsman_szerint_jogserto_ha_allami_szervek_nem_tiszta_zzak_egymaskozti_hataskoruket

(hir3.hu, 2012. november 12., hétfő)

Nagyot lépett előre az Erste

A hazai privátbanki piac szempontjából igen jelentős állományátruházás történt augusztusban: az Erste Bank bejelentette, hogy ő és az Erste Befektetési Zrt. átveszi a BN P Paribas Magyarországi Fióktelepének wealth management üzletágát. A tranzakció mintegy 400 ügyfél közel 60 milliárd forintnyi vagyonának kezelését érinti. A megállapodás értelmében a Gazdasági Versenyhivatal és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete jóváhagyását követően a BNP Paribas Hungarywealth management üzletágának kezelésében lévő ügyfelek és szolgáltatások, valamint az üzletág pénzügyi kötelezettségei és követelése az Erste Private Banking kezelésébe kerülnek át. Az Erste a lépéssel érezhetően nagyobb szeletet képvisel a hazai piaci tortából. Jelasity Radován elnök-vezérigazgató szerint az üzlet átvételével piaci részesedésük az eddigi 9-ről 12 százalékra nő, amellyel már belépnek a magyarországi privátbanki szolgáltatók legfelsőbb köreibe.

Az Erste Bank és a BNP Paribas a tranzakció kapcsán kiadott közleményben egyaránt meggyőződését fejezte ki, hogy az átadás-átvétel zökkenőmentesen zajlik az ügyfelek számára tekintve, hogy a jelenlegi ügyfélkapcsolati menedzsereket is átveszi az Erste Bank, valamint jelentős átfedés található a két cég termékkínálata között.

(Manager Magazin, 2012. november, 55. oldal)

A GVH mondta meg taval, mi a magyar termék

Az elmúlt évben is több panasz érkezett a Gazdasági Versenyhivatalhoz, amelyben a fogyasztók azt kifogásolták, hogy egyes kereskedők magyar terméként hirdetnek olyan árukat, amelyek nem magyar alapanyagból készültek - derült ki a GVH 2011-es beszámolójából, amit tegnap fogadott el az országgyűlés. A hivatal az átlagvásárló szemszögéből vizsgálta, hogy mit tart a fogyasztó magyarnak, ennek tükrében értékelte a vállalatok kommunikációját. A magyar termék fogalmát nem határozta meg jogszabály, ezért a hivatal az ügyekben a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi törvény alapján járt el. A GVH tavaly zárta le a lakás-takarékpénztárak piacán lefolytatott vizsgálatát, amelyben megállapította, hogy az állami támogatásra támaszkodó konstrukció csak korlátozottan érte el azt a célját, hogy alacsony betéti kamatok mellett biztosítson lakáscélú hitelt.

A GVH fogyasztóvédelmi ügyeinek legjelentősebb részét a fogyasztói csoportok elleni eljárások alkották, amelyek alapján felhívták az emberek figyelmét az ezekben rejlő veszélyekre.

(Napi Gazdaság, 2012. november 14., szerda, 2. oldal)

Paradigmaváltás kell a biztosítások területén!

Paradigmaváltást sürgetett a MABISZ harmadik alkalommal megrendezett nemzetközi konferenciáját megnyitó előadásában Gabriel Bernardino, az Európai Biztosítás-és Foglalkoztatónyugdíj-felügyeleti Hatóság (EIOPA) elnöke, aki szerint a biztosítási termékek átláthatóbbá tétele nélkül nem alakulhat ki ismét bizalom az ügyfelekben a biztosítók iránt.

Két kiemelt területét emelte ki Bernardino az EIOPA tevékenységei közül, amely jelentősen hozzájárul az európai biztosítási ágazat felügyeletének hatékony elvégzéséhez.

Véleménye szerint a biztosítótársaságoknak megfelelően fel kell készülniük a Szolvencia II bevezetésére, amely kölcsönösen előnyös lesz a felügyeleti hatóságok valamint a vállalkozások számára is. Ezen túlmenően kiemelte az EIOPA rendkívül fontos szerepét a fogyasztóvédelem területén is, különösen a csomagolt lakossági befektetési termékek (PRIPs) esetében.

Hangsúlyozta, hogy az egyik legnagyobb kihívást jelenleg a Szolvencia II végrehajtása körüli bizonytalanság jelenti. Egy robosztus, európai szintű felügyeleti rendszer nélkül az európai felügyeleti hatóságok kénytelenek lesznek ugyanis saját nemzeti megoldásokat kidolgozni, hogy hatékony biztosítói felügyeletet tudjanak ellátni. Ez pedig egy következetes és összehangolt felügyelet helyett, egymásnak ütköző nemzeti megoldásokat eredményezne.

Az is elmondta, hogy az EIOPA elsősorban az alapvető területekre, nevezetesen a jelentéstételi kötelezettségek összehangolt fejlesztésére, biztosítók saját kockázat- és szolvenciaértékelését (own risk and solvency assessment, ORSA) meghatározó követelményekkel kapcsolatos felügyeleti elvárásokra, valamint a belső modellek kifejlesztésére koncentrált. Azt tanácsolta a biztosítók számára, hogy igyekezzenek hatékonyan kihasználni az időt a felkészülésre, és egyfajta együttműködési folyamatként tekinteni azt, ahol az iparág és a felügyeleti szervek igyekeznek megérteni egymás igényeit és problémáit.

Mint azt Bernardino megjegyezte, nincs tökéletes szabályozói rendszer, hiszen az élet sokkal bonyolultabb annál, mint hogy egy rendszerbe bele lehessen foglalni. A gazdasági helyzet okozza a problémákat nem a Szolvencia II, de természetesen késedelem további nehézségeket szülhet, feldarabolódhat a szabályozói gyakorlat, ami nem jó az egységes piac számára. Az EIOPA szavahihetőségét is veszélybe sorolja. Éppen ezért az EIOPA elnöke hangsúlyozta, hogy politikai elköteleződésre van szükség, átlátható, stabil szabályozásra, hogy a biztosítások léte ne forogjon veszélyben.

A fogyasztóvédelemmel kapcsolatban Bernardino hangsúlyozta, hogy az EIOPA-nak vezető szerepet kell betöltenie a lakossági pénzügyi termékek és szolgáltatások átláthatóságának, egyszerűségének és méltányosságának előmozdítása érdekében. Véleménye szerint a fogyasztóvédelem területén paradigmaváltásra van szükség.

http://www.biztositasizemle.hu/cikk/hazaihirek/gazdasag/paradigmavaltas_kell_a_biztositasok_teruleten.2115.html

(biztositasizemle.hu, 2012. november 13., kedd)

Szász: nem az adóelőnyök kihasználásáról kellene szólni a biztosítás

Nem az adóelőnyök kihasználását szem előtt tartva kell terméket fejleszteni, hanem professzionális, szakmai termékekkel kellene versenyezniük a biztosítóknak - mondta Szász Károly, a PSZÁF elnöke a MABISZ szakmai konferenciáján, Budapesten.

Szász szerint, mivel az állami szerepvállalás egyre korlátozottabb lesz, továbbá a reáljövedelmek emelkedése is differenciáló hatást fog eredményezni, így az egészség- és nyugdíj szolgáltatások

vonatkozásában magasabb igényeket kell tudniuk kielégíteni a biztosítóknak, amire érdemes időben felkészülni.

Biztosítók esetében, szemben a bankokkal, kínálati oldalon nincs kapacitás-hiány, inkább a keresleti oldal korlátozza a bővülést. Éppen ezért különösen fontos biztosítók esetében az ügyfélbizalom növelése, amihez a termékek sztenderdizálására van szükség, hogy az ügyfél értse a terméket.

Másik kitörési pont a biztosítók számára a közvetítők újraszabályozása, mellyel kapcsolatban Szász megjegyezte, hogy a biztosító ipart is terheli a felelősség a mostani helyzet kialakulásában. Nem csak az ügyfelek megszerzése, hanem azok megtartása is óriási kihívás, ezt azonban meglehetősen megnehezíti a közvetítők hozzáállása, akik nem hivatásuknak, csak átmeneti megélhetési forrásnak tekintik munkájukat. A PSZÁF-nak ugyan már jó ideje van egy átfogó szabályozási javaslata, de ma nem fogadókész erre sem a politika sem a szakma - véli Szász.

Kompromisszumok árán azonban lassan történik előrehaladás, például a közvetítői tevékenységgel kapcsolatos hatósági vizsga szabályai, rendszere jövőre megváltozik - moduláris rendszerű lesz.

Hornyek Péter, a Nemzetgazdasági Minisztérium osztályvezetője a biztosításokra vonatkozó adókedvezmények kapcsán előadásában azt hangsúlyozta, hogy korábban számtalan probléma volt az adókötelezettségekkel kapcsolatban, ezért egy koncepcionális, átfogó változtatásra van szükség ezen a területen, amely közgazdasági megközelítést tartalmaz, amellet bizonyos adminisztrációs problémákat megold majd.

A délelőtti szekció zárásaként Kisbenedek Péter, a MABISZ elnöke arról beszélt, hogy Magyarországon mind az életbiztosítási, mind a nem-életbiztosítási piacon komoly paradigmaváltásra van szükség, és mind az disztribúciós, mind az általános üzletpolitikai modelleket újra kell gondolniuk a biztosítóknak. Mint elmondta: a nem-élet ágban a vállalati biztosítások területén a globalizáció, és a specializáció kihívásainak kell megfelelni, miközben a helyi szolgáltatásnyújtás mellett várhatóan a jövőben egyre több szereplő kezeli majd kockázatait a határokon kívül.

Átalakul a lakossági szegmens is, amelyben a MABISZ elnöke szerint az lesz képes talpon maradni, aki újra tudja definiálni termékpalalettáját a megváltozott igényeknek megfelelően. Kisbenedek Péter hangsúlyozta: a transzparenciának, az érthetőségnek és az egyszerűségnek, ezek mellett pedig a fogyasztóvédelemnek és a tisztességes üzletpolitikának lesz kiemelt jelentősége a jövőben.

http://www.biztositasizemle.hu/cikk/hazaihirek/gazdasag/szasz_nem_az_adoelonyok_kihasznalasarol_kellene_szoljon_a_biztositas.2116.html

(biztositasizemle.hu, 2012. november 13., kedd)

Árgus szemek lesik a tranzakciós adó áthárítását

Nem lesz könnyű a bankoknak átnyomni az ügyfelekre a tranzakciós illetéket – derül ki a PSZÁF kedden megjelentetett vizsgálati kritériumaiból.

Azt fogja nézni a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, hogy a bankolók széles körének növekszik-e jövőre a számlavezetési költsége. Ha igen, és nincs más magyarázat erre, akkor a hatóság eljárást indít – derül a PSZÁF mai közleményéből.

Azt, hogy a költségnemek kiszámításának esetleges módszertani megváltoztatása az ügyfelek számára kedvezőtlen módosítást jelent-e, csak a konkrét eset összes körülményét figyelembe véve lehet megállapítani. Ez akkor állapítható meg, ha az új számítási módszer, elv révén tendenciaszerűen az ügyfelek széles körének számlákkal kapcsolatos költségei megnövekednek, így feltételezhető, hogy az emelés volt a hitelintézet célja. A számítási mód szűk értelemben vett megváltoztatásánál a hitelintézet az adott költségnem kiszámításának műveletét, képletét vagy

annak alkotóelemét változtatja meg, egészíti ki úgy, hogy az az ügyfelek számára tehernövekedéssel jár – írja a közlemény.

A tranzakciós illeték esetleges átháríthatóságát a törvényi előírások mellett a piaci verseny is korlátozza. Ha mégis megnövekednek az ügyfelek, fogyasztók folyószámlákkal, pénzforgalmi ügyletekkel kapcsolatos terhei, a PSZÁF fogyasztóvédelmi felügyelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy e költségnövekedés kizárólag a jogszabály adta keretek között történhessék, és hogy az ne haladja meg a pénzügyi szolgáltatókra háruló terhek mértékét, azaz a piaci szereplők ne jövedelemszerzésre használják föl az illeték bevezetését.

<http://www.hir24.hu/gazdasag/2012/11/13/argus-szemek-lesik-a-tranzakcios-ado-atharitasat/~~Fokusz>

(hir24.hu, 2012. november 13., kedd)

Tudatos vásárlás óvodás kortól az okosboltban

Elindult a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság (NFH) új, gyerekeknek szóló interaktív kezdeményezése, az "Okoskosár" honlap. A hatóság a mai kornak megfelelő csatorna, az internet segítségével a www.nfhokoskosar.hu weboldalon szeretne szerepet vállalni a gyermekek tudatos fogyasztóvá válásában. A kezdeményezés elsődlegesen az óvodásokat és a kisiskolásokat célozza meg, és játékos megközelítéssel kívánja felhívni a figyelmet a legfontosabb fogyasztóvédelmi tudnivalókra – tudatta az OBJEKTÍV Hírügynökséggel a Nemzeti Fogyasztóvédelmi Hatóság.

Magyarország IV. középtávú fogyasztóvédelmi politikájának megvalósítására irányuló, 2014-ig szóló feladatterv végrehajtásához szükséges kormányzati intézkedésekről szóló 1011/2012. (I. 23.) Korm. határozat kiemelten említi, hogy a tudatos fogyasztóvá válás elősegítése a gyermekkorúak, a tanköteles korúak körében kiemelt feladat.

A fogyasztóvédelmi hatóság eddig is kiemelt feladatként kezelte a fiatalok, gyermekkorúak tudatos fogyasztóvá válását, ennek érdekében előadásokkal, laboratóriumi nyílt napokkal és fogyasztóvédelmi vetélkedőkkel igyekezett elősegíteni a fogyasztóvédelmi ismeretek széleskörű terjesztését.

Az www.nfhokoskosar.hu internetes portál – elsőként és egyedülállóan – óvodás és alsó tagozatos gyermekek számára készült. Fogyasztóvédelmi szempontból kiemelkedően fontos ez a célcsoport, tekintve, hogy a gyermekek ezekben az években a legfogékonyabbak új ismeretekre, így meghatározó, milyen pozitív mintákkal találkoznak ebben az időszakban.

Mindemellett a gyermekek – életkori sajátosságok miatt – egy kiszolgáltatott korcsoport, így rajtuk keresztül a szülőket is szeretnénk elérni az "együtt tanulás" szórakoztató formájában. Mindezt, a korosztály tanulási képességeit figyelembe véve, látens és játékos módon oldjuk meg, úgy, hogy a program szerves részét képezze az egészségre és a környezettudatos viselkedésre való nevelés egyaránt.

Az NFH Okoskosár honlap indításával a fogyasztóvédelmi hatóság a legfiatalabb rétegek oktatását, játékos módon való tanítását célozza meg, különös tekintettel a 3 és 10 év közötti gyermekek célcsoportjára. A legfiatalabb réteg fogyasztóvédelmi ismereteinek bővítésében nagy kihívás, hogy a 3 és 6 év közötti gyermekek olvasni nem tudnak még, így számukra csak játékos megközelítéssel van mód felhívni a figyelmet a legfontosabb tudnivalókra.

Ezért ennek a célcsoportnak a honlap olyan tartalmi anyagrészeket tartalmaz, mint lapozható, hangos mesekönyv, online kifesthető színező, Okosbolt – melynek jó és rossz figurái elmondják magukról, hogy miért érdemes velük foglalkozni, vagy miért lehetnek veszélyesek a kisgyermekek számára. A gyermekekhez Pici Lili és FogyaszTóni – az Okoskosár főszereplői – szólnak, hogy minél közelebb kerüljenek a látogatók világához.

A már olvasni tudó kisiskolások hasznos tanácsokkal, érdekes tényekkel találkozhatnak, változatos játékok keretében ismerkedhetnek meg közelebbről az Okoskosár figuráival, valamint gyermektoto keretében tesztelhetik fogyasztóvédelmi tudásukat, fejleszthetik képességeiket.

Mindkét korosztály számára tervez a hatóság pályázatokat, mellyel a kisgyermekes kifejezhetik a fogyasztóvédelem területén saját bölcsességeiket, akár rajzpályázat, akár a későbbiekben meseíró pályázat keretében.

A kisgyermekes jellemzően szülői segítséggel és felügyelettel használják az internetet, ezért a felnőttekre is gondolva a honlap olyan anyagokat is tartalmaz, melyeket kisgyermekes szülőként nagy hatékonysággal tudnak hasznosítani a mindennapi életben.

Ennek keretében számos kérdés vár a felnőttekre a fogyasztóvédelmi kvízben, de megismerkedhetnek hasznos tanácsokkal az energiával, élelmiszerrel, a Föld készleteivel kapcsolatos takarékoskodás területén, a veszélyes termékek listáját egy kattintással elérhetik, a biztonságos vásárlás, internetezés szabályairól szerezhetnek bővebb ismereteket, vagy akár más szülőkkel oszthatják meg tapasztalataikat, tanácsaikat a "Társalgó" elnevezésű látogatói fórumon keresztül.

<http://www.objektivhir.hu/display/hir.php?hirid=43716>

(objektivhir.hu, 2012. november 13., kedd)

Megszerezte a Takarékbank-részesedést az MFB

Sikeresen lezárult a Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank AG (DZ Bank) és az állami Magyar Fejlesztési Bank Zrt. (MFB) közötti adásvételi eljárás, amelynek keretében az MFB megvásárolta a német hitelintézetnek a Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.-ben (TakarékBank) meglévő 38,46 százalékos tulajdonrészét – közölte az MFB és a DZ Bank az MTI-vel. A társaságok a vételárat üzleti titoknak nyilvánították. A Takarékbank többségi tulajdonosai a takarékszövetkezetek. "Az eljárás messzemenően figyelemmel volt minden törvényességi elvárásra, a magyar, a német és az európai uniós előírásokra. A felek az összes előírt engedély birtokában vannak, a DZ Bank a szerződésben szavatosságokat és garanciákat vállalt" – mondta Nyíri János, az MFB szóvivője. A minősített befolyásszerzéshez a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete megadta az engedélyt, a Gazdasági Versenyhivatal versenytanácsa pedig megállapította, hogy a tranzakcióhoz nem szükséges a GVH engedélye, mert az nem változtatja meg a Takarékbank irányítási viszonyait.

(Napi Gazdaság, 2012. november 15., csütörtök, 2. oldal)

Műveleti veszteségek

Kiterjesztett tranzakciós illeték

Első látásra a bankkártya használatát támogatja a tranzakciós illeték kiterjesztéséről november 12-én elfogadott törvénymódosítás. Valójában azonban a bankok által javarészt a lakosságra áthárítandó adóteher torz ösztönzőket vezet be a magyar fizetési kultúrába.

Éljén a sárga csekk! Vesszen a hitelkártya-használat! Bizony, nem éppen a modernitás és a transzparencia irányába hat majd az eddig 1 ezrelékesre tervezett, ám most megemelt mértékű és szélesebb ügyletkörre kiterjesztett tranzakciós illeték. A parlamenti zárószavazásban még jóváhagyandó, de november 12-én gyakorlatilag elfogadott s 2013 januárjától életbe is lépő szabályozás lényege: a pénzforgalmat ezután 2 ezrelékes utalási és 3 ezrelékes készpénzfelvételi

illeték terheli. Az eltérő mértékeket látva azt gondolhatnánk, a módosítás a kártyahasználatot preferálja, ám ez nem így van. A legcélszerűbb ugyanis teljesen eltűnni az illetékkivetés látóköréből, így az átlátható számlavezetés, illetve kártyahasználat kerülendővé válik. A jogalkotó leginkább abban bízhat, hogy a 10 ezer forintnyi tranzakciónként jelentkező 20-30 forintok a legtöbb magánember ingerküszöbét egész egyszerűen nem éri el, ezért a pénzügyi magatartásuk sem változik meg.

A modern fizetési kultúra állami cél lehetne, de ezt felülírhatja a Magyar Posta - mint nagy állami munkáltató - mesterséges fenntartásának célja. A postákon használatos sárga csekk intézményét ugyanis az új törvény közvetve alaposan megtámogatja, ez a közüzemi számláknál visszas helyzetet okozhat. Vegyünk egy példát! Egy őszi távfűtésszámlát rendező sárga csekk eddig 20 ezer forint szerepelt. Ezt az összeget az illeték miatt - amelyet sem a szolgáltató, sem a bank nem kíván lenyelni - előbb-utóbb megfejezik 60 forinttal. A távhőcég által elkért díj azonban nyilván nem függhet attól, hogy milyen úton-módon egyenlítik ki, vagyis egységesen ezt a magasabb summát számlázza majd. Így ha valaki nem szeretne a postán sorban állni, hanem halad a korról, s a netbanki rendszerben utalja át a 20 060 forintot, akkor e tranzakciója után további 40 forintos illetékkel terhelik meg. Vagyis aki az utalásra szavaz, az tulajdonképpen kétszer fizet, s drágábban rendezi ugyanazt a számlát.

Versenykorlátozó hatás

Vagy nézzük a hitelkártya-használatot! Pénzügyileg fegyelmezett ember számára remek lehetőség a bank pénzének költsége, majd megfelelő időben az egyenleg feltöltése. Természetesen, aki tartozásban marad, az rendesen megfizeti a kölcsönpénz árát, de be lehet állítani emlékeztetőket, automatikus utalásokat. Sokan Magyarországon is ügyesen használták már ki a hitelkártyában rejlő lehetőséget. Csakhogy ha valaki egész hónapban a hitelkártyájával egyenlíti ki a vásárlásait, akkor ezen műveletek után minden egyes alkalommal megterhelik majd tranzakciós illetékkel a költségeit. Ez még rendben is volna, ám az már kevésbé elegáns, hogy a hónap végén, amikor egy másik pénzintézettől feltölti a hitelkártyája egyenlegét, akkor - átutalásról lévén szó - még egyszer jelentkezik a tranzakciós illeték. Aligha kell bizonyítani, hogy a hitelkártya-használat e dupla terheléssel drágábbá válik a készpénzfelvételnél. Igaz, saját bankból történő utalásnál nincs illeték, ez azonban erősen versenykorlátozó szabály, hiszen miért ott lenne a legkedvezőbb kondíciójú a folyószámla, ahol a hitelkártya.

A jogalkotók persze nem a pénzintézet védelmében módosították a jogszabályt, az illeték azonban más téren is erősen korlátozza a versenyt. Ha ugyanis megdrágul a pénzünk mozgatása két bank között, akkor könnyebb lesz a legjobb piaci ajánlatoknál drágább, kedvezőtlenebb kondíciókkal megtartani az ügyfeleket. A probléma itt is ugyanaz, mint az előző példában: a különböző hitelintézeteknél vezetett saját számlák közötti transzferek magas díjterhelése. Ha például valaki két hónapos betétek között szeretne választani, még akkor is célszerűbb lehet neki a bankjánál maradni, ha az 1,5 százalékponttal gyengébb kamatot kínál a versenytársánál, hiszen így megtakarítható az átutalás tranzakciós illetéke.

Mindenki kapott

Az illeték többszöröződése egy ideje már ismert volt, ám sokakat meglephetett, hogy az érintett tranzakciók köre is bővült. Az új adót kivetik a pénzváltásra, a kölcsöntörlesztésre, sőt, külön nevesítve a hitelkártyás készpénzfelvételre is. Bagatell - mondhatja erre valaki, ám ne felejtjük el, hogy nem is olyan régen egy kormányzat belebukott a 300 forintos vizitdíj elleni tiltakozásba. A bankok által javarészt a lakosságra hárítandó tranzakciós illetékkel szemben még nem indultak népmozgalmak, s ettől vélhetően a jövőben sem kell tartani. Pedig egy 3 ezrelékes illetékkel sújtott 100 ezer forintos készpénzfelvétel díja pontosan 300 forint, s egy család életében vélhetően gyakrabban adódik ilyen tranzakció, mint ahányszor az egészségügyi intézményrendszert kénytelenek meglátogatni. A módosítók benyújtói persze erre önérzetesen replikázhatnak,

mondván: a családbarát motívum igenis felbukkan, hiszen a házastársak közös rendelkezésű számlái közötti utalások illetékmentesek lesznek. Sőt, e tehermentesítés mellett a tartós befektetési és a nyugdíj-előtakarékossági, a Start-számláról, továbbá a letéti számlákról történő kifizetések is. Ugyanakkor 2014-től várhatóan az értékpapírszakma is beállhat a sorba (lásd a keretes írást).

A költségvetési bevételekre ügyelő jogalkotónak elvileg az lenne az érdeke, hogy a készpénzhasználat visszaszoruljon, s minél többen vegyék igénybe az internetet és a bankkártyát a vásárlásoknál. Utóbbi műveleteknek ugyanis nyomuk van, így biztosan megfizetik utánuk az adót, például az áruk értékesítői. Az elfogadott rendszer azonban éppen ellenétes hatást válthat ki: a készpénzforgalmat erősítheti tovább. Olyannyira, hogy a korrupcióval foglalkozó szakemberek aggódnak: a készpénz egy része eleve nem is jut el a bankszámlákig, hanem messze elkerüli majd a nyilvánosságot.

A fenti félelmek akkor jogosak, ha abból indulunk ki, hogy a díjakat, illetékeket a lakosságnak kell majd megfizetnie. De miért is vesszük ezt biztosra? Nos, alapvetően a meghirdetett hitelintézeti üzletszabályzatokból lehet következtetni erre (az eddigi banki reagálásokról lásd a keretes anyagot). A pénzügyintézetek ugyanis róka fogta csuka helyzetbe kerültek. Miután az utóbbi időben súlyos veszteségeket szenvedtek el, az új adótételeket már nem szeretnék bevállalni, azokat inkább áthárítanák a kedves ügyfelekre.

Kényszerű káosz

A kérdés az, mit engednek meg a jogszabályok. Egymással egyeztetni nem nagyon lehet, miután Rogán Antal, a Fidesz frakcióvezetője kinyilatkoztatta: ha összehangolt magatartást vél felfedezni, azonnal a Gazdasági Versenyhivatalhoz fordul. Pedig a kialakult helyzetben egyértelműen szükség lenne egyeztetésre és jogértelmezésre, a gyakorlat ugyanis rendkívül nagy szórást mutat. Egyes bankoknak még nincs díjtáblázatuk januárra. Mások az eredeti 1 ezrelékes illetékből indultak ki, többen viszont az új mértékekkel kalkuláltak már akkor, amikor azokat még el sem fogadták. Különbségek vannak a szerint is, hogy az utalások adóterhelésének sapkát adó, tranzakciónként 6 ezer forintos maximumot figyelembe vették-e, avagy sem.

A kuszaság magyarázata nagyrészt abban keresendő, hogy a bankok igyekeztek jogszerűen eljárni. Az egyoldalú szerződésmódosítás olyan kényes téma, amelyre a devizahitel-szerződések miatt kialakított magatartási kódex is reagál, igyekeztek tehát a tranzakciós illetéknél is abból kiindulni. Márpedig a kódex szerint ha 60 nappal korábban meghirdetik, akkor a hitelintézetek szerződésmódosításra használhatják fel a költségeikben, kamataikban bekövetkező külső változást. (Az ügyfél számára kedvezően bármikor lehet változtatni, ellenkező esetben csak szigorú megkötésekkel.)

Igen ám, de a november 12-i módosításig a pénzügyi tranzakciós illetékről szóló 2012. évi CXVI. törvény az adóalap 0,1 százalékában határozta meg a mértéket s 6000 forintban a műveletenkénti plafont. A költségvetési hiányosságok miatt aztán két részletben megérkezett az októberi Matolcsy-csomag, s ennek második felvonásában kiderült: az illeték mértéke egyes esetekben a duplájára, más területeken a triplájára emelkedik. Ezt azonban egy ideig még nem rögzítette elfogadott jogszabály. A bankok számára viszont nagyon ketyegett az óra, ha tartani akarták a 60 napot (nem mindenhol akarták: egy vállalati ügyfelekre szakosodott pénzügyintézetnél például 15 napot határoztak meg előzetes bejelentésre), s erre a helyzetre, mint láttuk, különféleképpen reagáltak.

Időközben azonban már a parlamenti jóváhagyás is megtörtént, s az év végéig van még idő kialakítani a megfelelő gyakorlatot. Azt csak remélni lehet, hogy a kormány az idén már nem húz elő újabb nyulakat a kalapból.

(Figyelő, 2012. november 15., 67-69. oldal)

Visszaszorul az állam szerepe a nyugdíj- és egészségbiztosításoknál

A nyugdíj- és egészségbiztosításoknál hosszabb távon visszaszorul az állam szerepe, a felszabaduló helyet az üzleti biztosítók veszik át - mondta Szász Károly, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) elnöke a Magyar Biztosítók Szövetsége (MABISZ) harmadik nemzetközi konferenciáján kedden Budapesten.

Kisbenedek Péter, a MABISZ elnöke elmondta, hogy ezt a biztosítók akkor tudják megtenni, ha rendelkeznek értékesítési hálózattal. Enélkül ugyanis a biztosítók csak egy banki tulajdonú, néhány fős termékfejlesztő intézménnyé válnak.

Kifogásolta, hogy a biztosítókra vonatkozó szabályozás egy-egy nagy lobbijerejű cég befolyására születik, és az állam nem látja át ennek következményeit.

Az Európai Unióban 2016-tól bevezetendő Szolvencia II. követelményeiről beszélt Gabriel Bernardino, az európai biztosításfelügyeletet összefogó EIOPA elnöke. Ide sorolta a mérlegfőösszeget, a tőkekövetelményt, a prudenciát (óvatosságot) és a jelentési kötelezettséget is. A Szolvencia I. a nemzeti megoldások talaján áll, ezért a szabályozás országokra töredezett - mutatott rá, jelezve: a készülő új szabályozás viszont a közösség egészére vonatkozik majd.

A fogyasztóvédelemmel kapcsolatban megjegyezte, hogy egyszerűbb, átláthatóbb biztosítási termékekre van szükség, és arra, hogy a termékismertetőik tegyék lehetővé a biztosítások összehasonlítását.

Erre reagálva Szász Károly ismertette, hogy a magyar biztosítók a lakásbiztosításokkal szembeni alapvető követelményeket rögzítették eddig. Álláspontja szerint a magyar biztosítási piac nem tér el a régiós országok piacától.

Kisbenedek Péter beszélt arról is, hogy a határon átnyúló szolgáltatás keretében a biztosítások jelentős hányadát a jövőben külföldön kezelik. Viszont a kárrendezést akkor is a helyszínen - Magyarországon - kell végezni - mutatott rá.

A biztosításokhoz kapcsolódó jövő évi adóváltozásokról tartott előadást a konferencián Honyek Péter, a Nemzetgazdasági Minisztérium osztályvezetője. Tájékoztatása szerint a munkaadó által fizetett kockázati életbiztosítások adómentesek lesznek, feltéve, hogy a díj nem haladja meg a minimálbér 30 százalékát.

A teljes életre szóló, szintén a munkaadó által fizetett életbiztosítások csak akkor adó- és járulékmentesek, ha a díjat folyamatosan fizetik.

A munkaadó által fizetett megtakarítási jellegű életbiztosítások adóalapja a díj 1,19-szerese, és 16 százalék szja-t, valamint 27 százalék ehót is kell fizetni utána - ismertette az NGM osztályvezetője.

<http://szakszervezetek.hu/hirek/10325-visszaszorul-az-allam-szerepe-a-nyugdij-es-egeszsegbiztositasoknal>

(szakszervezetek.hu, 2012. november 14., szerda)

FEOSZ: Országos Fogyasztóvédelmi Sulitábor

A tábornak a Zánkai Ifjúsági Centrum ad otthont, amely a Balatonhoz való közelsége miatt páratlan környezetet kínál: a fiatal fogyasztók a koruknak megfelelő játékos formában, szórakozva bővíthetik fogyasztóvédelmi ismereteiket.

Közös fellépés a fiatal fogyasztók tudatosságának javításáért - a Fogyasztóvédelmi Egyesületek Országos Szövetsége, a Fogyasztóvédők Országos Egyesülete és a Közép-Magyarországi Fogyasztóvédelmi Egyesület pályázatán sikerrel résztvevő oktatási intézmények tanulói ingyenesen vehetnek részt a Zánkán, 2013 tavaszán megrendezésre kerülő Országos Fogyasztóvédelmi Sulitáborban, a Nemzetgazdasági Minisztérium támogatásával.

A tábornak a Zánkai Ifjúsági Centrum ad otthont, amely a Balatonhoz való közelsége miatt páratlan környezetet kínál: a fiatal fogyasztók a koruknak megfelelő játékos formában, szórakozva bővíthetik fogyasztóvédelmi ismereteiket amellet, hogy például sportolásra is lehetőségük nyílik. A program keretén belül továbbá országgyűlési képviselők és minisztériumi tisztségviselők ismertetik a fogyasztóvédelem szerepét és fontosságát közérthető módon a gyermekekkel.

A tábor a tervek szerint 2013. március 14-17. között kerül megrendezésre legfeljebb 100, a 12-16 éves korosztályba tartozó gyermek számára.

A versenyen hazánk összes általános- és középfokú oktatási intézménye indulhat: a sikeres pályázathoz az szükséges, hogy az intézményben ún. "Fogyasztók Hete" c. kampány keretében egy hétig központi szerepet kapjon a fogyasztóvédelem, amelyhez természetesen a teljes szakmai háttéranyagot biztosítja a három fogyasztóvédelmi civil szervezet. A kampány megvalósítása során nem kerülnek meghatározásra a pályázók konkrét feladatai, így szabad kezet kapnak, hogy intézményi berkeken belül hogyan valósítják meg azt.

A pályázóknak ezután igazolniuk kell a "Fogyasztók Hete" kapcsán, hogy az megtartásra került intézményükben: így maximum 2 oldalas terjedelemben be kell mutatniuk, hogy a kampány keretében milyen programot valósítottak meg, illetve az annak eredményeként elkészült dokumentumokat, pályaműveket, fényképeket, elektronikus formában meg kell küldeniük a feosz@feosz.hu e-mail címre.

A pályázók közül a legjobb hat pályázati anyagot benyújtó intézmény tanulói részére biztosított az Országos Fogyasztóvédelmi Sulitáborban való részvétel lehetősége, intézményenként 4-17 diák számára. A részletes pályázati feltételek megtalálhatóak a Fogyasztóvédelmi Egyesületek Országos Szövetségének internetes honlapján, ide kattintva.

http://www.news4business.hu/kozlemenyek/press_release.php?id=16784&referer_id=rss

(news4business.hu, 2012. november 14., szerda)

Unisex díjak: drágább lesz a biztosítás?Kudor Emese

A biztosítóknak nem szabad különbséget tenniük a férfi és női ügyfelek között, még ha az utóbbiak többen élnek és gyakrabban baleseteznek.

Egy európai uniós direktíva szerint 2012. december 21. után a biztosítók nem tehetnek különbséget a férfi és női ügyfelek között a termékek árának megszabásakor. Azonban mielőtt a feministák üdvrivalgásban törnének ki: a diszkrimináció megszüntetése pont a nők számára lesz hátrányos. A díjak kiszámításánál használatos statisztikák szerint ugyanis a nők sok esetben kevesebb kockázatot hordoznak, mint a férfiak.

Kis áttekintés: mi is az a gender direktíva?

Az Európai Unió Tanácsa 2004 decemberében fogadta el a 113-as irányelvet, hivatalosan "a nők és férfiak közötti egyenlő bánásmód elvének az árukhoz és szolgáltatásokhoz való hozzáférés, valamint azok értékesítése, illetve nyújtása tekintetében történő végrehajtásáról"

A "gender direktívaként" is ismertté vált rendelkezés célja, hogy az Unióban a nőkkel szembeni hátrányos megkülönböztetés minden formáját kiküszöböljék, főleg mivel a nemek közti egyenlőség az EU egyik alapelve - írja a Portfolio.hu. Akadtak kivételek is a rendelkezés alól, például az egészségügy bizonyos területei, illetve a foglalkoztatás. Emellett a tagállamok élhettek azzal a lehetőséggel, hogy felmentsék saját biztosítóikat az unisex díjszabás alól. Ehhez annyit kellett tenniük, hogy évente statisztikai alapokon alátámasztják a nemek megkülönböztetésének létjogosultságát.

A biztosítók kedvezménye azonban beleütközött a belga jogrendbe, ezért a helyi fogyasztóvédelem megtámadta a gyakorlatot. Az Európai Unió Bírósága 2011 március 1-jén végül úgy határozott, hogy a biztosítók 2012 december 21-e után nem élhetnek a kedvezménnyel: a törvényt minden ország saját jogrendjébe kell ültesse, különben kötelezettségszegési eljárás elindítását kockáztatják. Romániában az intézkedést a 327/2012-es törvénytervezetbe foglalták, amely kedvező elbírálást kapott a szenátus esélyegyenlőségi, illetve gazdasági bizottságától, jelenleg pedig a szenátus elfogadására vár. A tervezetet már többször is napirendre tűzték, azonban eddig nem született döntés róla, a hallgatólagos elfogadás határideje november 28. A rendelkezés csak az újonnan megkötött biztosításokra lesz érvényes. Megalapozott a nők "diszkriminálása"?

Simpf Norbert, az Internetas biztosítási bróker cég romániai ügyvezetője kérdésünkre elmondta, hogy a biztosítási díjak árazása leegyszerűsítve kockázatfelmérést jelent, ami statisztikai adatokon alapszik. "Ha a statisztika azt mutatja, hogy a 25 év alatti nők, akik 2000 köbcentinél és 120 lóerőnél nagyobb autót vezetnek, többször okoznak balesetet, akkor ennek a kategóriának magasabb lesz a díja. Ez nem diszkrimináció, ez egyszerűen magasabb kockázat, amit a biztosító magasabb díj ellenében hajlandó átvállalni" - magyarázta a biztosítási szakember. Véleménye szerint a nemi tényező a gépjármű-felelősség biztosításban, illetve az élet- és egészségbiztosításokban a legmeghatározóbb. Hamarabb halnak a férfiak

A statisztikák szerint a férfiak születéskor várható átlagos élettartama csaknem nyolc évvel alacsonyabb a nőkéénél, s ez a különbség csak a hatvan évet már megélt ügyfelek esetében csökken számottevően - akkor, amikor már elérték a biztosítás megkötésének maximális életkorát. Paál Zoltán

, a Magyar Biztosítók Szövetsége életbiztosítási tagozatának elnöke korábban az Origónak elmondta, hogy a biztosítók emiatt képesek voltak a nőknek kedvezőbb díjú termékeket kínálni, mint a férfiaknak. "Ha a nemek szerinti differenciálás eltűnik, azt helyettesíteni csak olyan, sokkal esetlegesebb, "változékonyabb" tényezőkkel lehetséges, mint a lakóhely, a táplálkozás, vagy például a jellemző szabadidős tevékenység. Ezekkel kapcsolatban jóval kevesebb statisztikai adat áll rendelkezésre, és mivel e sajátosságok sokkal inkább a privát szférába tartoznak, az ezekre való rákérdezés az ügyfelek egy részénél akár komoly ellenérzéseket is kelthet" - mondta Paál.

Az uniszex árazással tehát éppen a nők kerülnek hátrányba, hiszen a befizetett biztosítási díjból kevesebbet kapnak vissza - éppen a jobb halálozási statisztikáknak köszönhetően - mint a férfiak.

A férfiak számára is drágul a biztosítás?

A brit pénzügyminisztérium szerint a nők számára az életbiztosítás ára nagyjából 15%-kal, vagy akár ezt is meghaladó mértékben is emelkedhet. Az unisex árak ráadásul az átlagos díjszintet is emelhetik. A nők ugyanis elfordulhatnak a biztosítástól a kockázatoságukhoz képest relatíve magas díjak miatt, miközben a kockázatosabb ügyfélnek számító férfiakat vonzhatja a biztosítás. Ezzel a biztosítottak összetétele kockázatosabbá válik, a férfiak arányának emelkedése pedig egyúttal az unisex díjak emelkedését is hozhatja.

Emellett a Portfolio.hu arra is figyelmeztet, hogy az unión kívülről érkező biztosító - akire nem vonatkozik a gender direktíva - jobb áron tud majd biztosítási ajánlatot tenni a nőknek, így a nők majd annál a cégnél kötnék szerződést, míg a férfiak a kedvezőbb díjú uniós biztosítónál, ahonnan majd elmaradnak a nők, tehát az felhajtja az árat.

Simpf Norbert ezzel kapcsolatban kiemelte, hogy egyelőre nincs átjárhatóság az országok között, a nők legfeljebb olyan biztosítóhoz fordulhatnak, amely más árpolitikával dolgozik. "A piac nagymértékben érzékeny és a migráció igen magas. Ha egy biztosító bejelenti, hogy nem tesz különbséget nemek között, ez nem döntő érvényű a kliensek számára. Azonban ha leviszi az árait 20%-kal, akkor más biztosítók kliensei is szívesen átpártolnak. Kevés biztosítónak van stabil ügyfélbázisa" - fogalmazott a szakértő. A romániai piac nem foglalkozik a törvénnyel

A hazai biztosítási szegmens egyébként nem igazán foglalkozik a témával Simpf Norbert szerint. Elmondta, hogy az árak évről-évre november és december környékén rendszerint visszaesnek. "Ez egy szezonális jelenség. Az elmúlt években jelentősen csökkentek az árak, az idén tapasztaltunk egy fokozatos, enyhe árnövekedést, de látványos elmozdulásra nem kell számítani" - fogalmazott a biztosítási szakértő.

Címkék: biztosítótörvény

(transindex.ro, 2012. november 14., szerda)

Paradigmaváltásra van szükség a biztosítási piacon

Komoly kihívások, feladatok és változások előtt áll a magyar biztosítási piac, az ezekre való felkészülésben és az ezeknek való megfelelésben pedig közös felelőssége van a nemzetközi szabályozóknak, a magyar jogalkotóknak és a piaci szereplőknek egyaránt - hangzott el a Magyar Biztosítók Szövetsége harmadik nemzetközi konferenciáján. Az esemény megnyitójában Gabriel Bernardino, az Európai Biztosítási és Foglalkoztatói Nyugdíjfelügyeleti Hatóság elnöke azt mondta, hogy az EIOPA minden esetben igyekszik a helyi piacok sajátosságait figyelembe véve végezni felügyeleti és szabályozási tevékenységét, legyen szó a pénzügyi stabilitás megőrzéséről, vagy éppen fogyasztóvédelmi kérdésekről. Bernardino hangsúlyozta: legfontosabb feladatuknak jelenleg a Szolvencia II-es direktíva konzisztens kereteinek megteremtését tekintik, emellett kiemelte, hogy bár az uniós direktíva bevezetésére való felkészülés igen komoly feladat elé állítja a biztosítókat, a szabályozási módosítás bevezetése szükséges és időszerű volt. "A korábbi szabályrendszer kevésbé volt érzékeny a kockázatokra, töredezetté tette a piacokat, és nem tudott megküzdeni a nemzetközi sztenderdekkel sem." Nem kérdés tehát, hogy a kockázatalapú megközelítéssel választ kellett nyújtani ezekre az anomáliákra, miközben reagálni kellett a pénzügyi válság hatásaira, valamint a megnövekedett prudenciális elvárásokra is. Szász Károly, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnöke a Szolvencia II kapcsán arra tért ki, hogy bár az uniós direktívának kétségtelenül vannak implementálható elemei, és ebben a folyamatban, ahogy eddig is, ezután is partner lesz a felügyelet. Ugyanakkor szerinte a magyar piac, így a magyar hatóság is büszke lehet arra, hogy a hazai biztosítási piac az elmúlt évek felügyeleti tevékenységének köszönhetően több régiós piachoz képest biztonságosabb, és megbízhatóbb. Mint mondta: a direktíva átültetésével kapcsolatban álláspontja szerint merülnek fel kérdések, hiszen a legfontosabb cél a magyar piac jelenlegi stabilitásának megőrzése. A felügyelet elnöke a magyar piaci viszonyokat értékelve elmondta azt is, hogy bár egyes nyugat-európai országok biztosítási penetrációjától a hazai elmarad, kelet-közép-európai összehasonlításban a trendvonalban van a szektor. Ugyanakkor az öngondoskodás, nyugdíj-, vagy egészségcélú felkészülésben szerinte a piaci biztosítóknak a jövőben még nagyobb szerepük lesz, hiszen az állam úgynevezett kizorító hatására a társaságoknak szakmai, professzionális termékek létrehozásával kell reagálniuk. "Hosszú távon az állami szerepvállalás egyre inkább korlátos lesz, a reáljövedelmek emelkedése ugyanakkor differenciáló hatást eredményezhet, így erősödni fog az ügyfelek oldaláról az az igény, amely az állami szintnél magasabb szolgáltatások iránt jelentkezik majd." - mondta Szász Károly. "Erre pedig fel kell készülnie a szakmának, és már ma ellene kell menni a kizorító hatásnak". - tette hozzá. A PSZÁF elnöke a közvetítői szabályozás kapcsán arra tért ki, hogy álláspontja szerint az egész rendszer újraszabályozására van szükség, ám ebben minden esetben törekedni fognak a szakma véleményével való kompromisszumok megtalálására. Hornyek Péter, a Nemzetgazdasági Minisztérium osztályvezetője a biztosításokra vonatkozó adókedvezmények kapcsán előadásában azt hangsúlyozta, hogy korábban számtalan probléma merült fel az adókötelezettségekkel kapcsolatban, ezért egy koncepcionális, átfogó változtatásra van szükség ezen a területen, amely közgazdasági megközelítést tartalmaz, emellett bizonyos adminisztrációs problémákat is megold majd. A délelőtti szekció zárásaként Kisbenedek Péter, a MABISZ elnöke arról beszélt, hogy Magyarországon mind az életbiztosítási, mind a nem-életbiztosítási piacon komoly paradigmaváltásra van szükség, és mind az disztribúciós, mind az általános üzletpolitikai modelleket újra kell gondolniuk a biztosítóknak. Mint elmondta: a nem-élet ágban a vállalati biztosítások területén a globalizáció, és a specializáció kihívásainak kell megfelelni, miközben a helyi szolgáltatásnyújtás mellett várhatóan a jövőben egyre több szereplő kezeli majd kockázatait a határokon kívül. Átalakul a lakossági szegmens is, amelyben a MABISZ elnöke szerint az lesz képes talpon maradni, aki újra tudja definiálni termékpalettáját a megváltozott igényeknek megfelelően. Kisbenedek Péter hangsúlyozta: a transzparenciának, az érthetőségnek és

az egyszerűségnek, ezek mellett pedig a fogyasztóvédelemnek és a tisztességes üzletpolitikának lesz kiemelt jelentősége a jövőben.

<http://www.orientpress.hu/106428/RSS>

(orientpress.hu, 2012. november 14., szerda)

Döntsön okosan!

Vámos György az Echo Tv műsorvezetője

Úton-útfélen találkozhatunk a szlogennel, amely a bedőlt hitelek számára kínál „mentőövet”. Pillanatnyi anyagi segítséget, amellyel talán sikerülhet kimászniuk a gödörből. A bajba jutott ember pedig nem sokat gondolkozhat, mérlegelhet, hanem megpróbál élni a „segítséggel”. De valójában segít-e a segítség? Ma már teljesen mindegy, miért választotta valaki a hitelfelvételt. Nagy felelősség terheli a bankokat, hiszen, ahogy pestiesen mondják, a csapból is a hirdetések folynak, jobbnál jobb lehetőségeket kínálva a teljesen laikus közönségnek, és szinte mindenféle vizsgálat nélkül folyósították a hiteleket. Éppen úgy, ahogy azt sem vizsgálta senki, hogyan lehetséges egy olyan országban a devizában ajánlott hitel, ahol devizában számolnak kezelési költséget és kamatot, ahol a dolgozó forintban kapja a fizetését, és a forint a hivatalos fizetőeszköz? Ezt a helyzetet csak súlyosbította az a tény, hogy ezeket a devizahiteleket ráadásul nem létező devizából ajánlották ki, valamint, hogy a devizahitel természeténél fogva igencsak labilisnak bizonyult még a válság kezdete előtt is, azóta pedig egyenesen az egekbe szállt a törlesztőrésze. Az adósok zöme, ameddig bírta, fizette, akár úgy is, hogy az már életszínvonalára rovására ment, de sokuknál bekövetkezett az a pont, amikor már nem ment tovább. Néhány pénzügyi intézet kísérletezett megoldásként különböző lehetőségekkel, mint az árfolyamrögzítés, vagy a végtörlesztés lehetősége, de ezek közül egyik sem hozott minden adós számára megoldást. A végeredmény ismert. Bedőlt hitelek százai kint állnak ma Magyarországon létükért. Jó néhányan választották már az öngyilkosságot a teljesen ellehetetlenült emberek közül, mások családotól utcára kényszerültek, egész életük tört derékba. A fizetésektelen adós számára semmilyen megoldás nincs, és ezt a kétségbeesett helyzetet használja ki az a néhány pénzügyi intézet, amely a bajba jutott embereknek ígér hitelt, a valóságban azonban fogyasztói csoportokba tömöríti a szerencsétlen embereket, akik sokszor hónapokat, de akár éveket is várnak arra, hogy készpénzhez jussanak a sorstársaik által befizetett összegekből. Egyik-másik cég már a Gazdasági Versenyhivatal látókörébe került, és jelentős összegű büntetést is kapott. Ennek következtében megszüntette az úgynevezett sorsolási rendszert, valamint nevet, esetleg székhelyet változtatott. Az interneten a kulcsszavakra rákeresve azonban kirajzolódik az egész rémtörténet, és ha az ember veszi az időt és a fáradságot, és végigolvassa az ezekhez tartozó kommenteket is a különböző portálokon, egyetlen kérdése marad csak megválaszolatlan: miért hagyják az illetékesek működni ezeket a csalókat? Ha valaki nem ismerné e cégek működését, felvázolom nagy vonalakban: adott az eladósodott állampolgár, akit naponta hív ez vagy az a bank, végrehajtó iroda, érkezik a postaládájába számtalan fizetési felszólítás. Régesrég szerepel a neve a KHR-listán, tehát csak olyan pénzügyi intézet jöhet számításba, amely nem törődik e ténnyel. Így jut el valamelyik fentebb említett céghez. A megbeszéltek időpontban egy irodában találja magát, ahol egyedül várakozik az ügyintézőre. Hangsúlyoznám, hogy egyedül, tehát nem lehet tanúja mások érkezésének, ügyeik bonyolításának, nem hallhat, láthat még akaratlanul sem semmilyen nem neki szánt információt. Az ügyfél tisztázza, hogy amit kínálnak neki, az nem piramisjáték, nincs sorsolás, hitelt igényel, és kedvező elbírálás esetén készpénzt kap. Az ügyintéző megerősíti ezeket, aztán elmondja, egyetlen feltétel a kereseti kimutatás. Az elbírálás eredményét másnapra ígéri, és akkorra kéri a szerződéskötési díjat, amely a kölcsön öt százaléka, valamint egyhavi törlesztőrészt, előre. Ekkor az amúgy is pénzzükében lévő ember lázasan gondolkodni kezd, honnan szerezzen pénzt, hogy másnap el tudja vinni, és meg tudja kötni a szerződést, ezáltal megmeneküljön. Kérésére, amely szerint hazavinné egy szerződéstervezetet áttanulmányozni, elutasító választ kap, azt csak akkor, ha befizette a

költségeket. Másnap aztán visszamegy az irodába, és legnagyobb meglepetésére elé teszik a szerződést, amelyben mégiscsak fogyasztói csoport tagjaként szerepel már a neve, és az ügyintéző, arra a kérdésre, hogy milyen módon fogja megkapni a készpénzt, zavaros előadásba kezd: ez a szerződés az aláírást követően odakerül a közjegyzőhöz, aki hitelesíti, majd postán visszaküldi az ügyfélnek az őt megillető példányt. Ezután a közjegyző az ügyfél által megadott számlaszámra elutalja a pénzt. Igen, jól értik! A közjegyző folyósítja a pénzt! A közjegyző nevét az ügyintéző nem ismeri, tehát megmondani sem tudja, de az ügyfél ismételt kérdésére is makacsul ragaszkodik ahhoz, hogy majd a közjegyző utalja a pénzt. Mennyi idő múlva? - kérdi az ügyfél, mire a válasz az, hogy azonnal folyósítja, ahogy látja az aláírt szerződést. Ezeket hallva egy bankügyletekben kicsit is jártas embernek azonnal gyanakodnia kellene, hiszen a közjegyző hitelesít, és nem utal, nem is hitelesít, csak akkor, ha meggyőződött arról, hogy az összes fél egyaránt tájékoztatva van az ügylet körülményeiről, következményeiről, ergo: minden aláírást megelőzően felolvassa a szerződést, tehát levélben nem ellenjegyezhet. E tapasztalatokat összegezve megállapíthatjuk, hogy csalással állunk szemben. Mindez persze nem bizonyítható, hiszen a papírokat csak fizetés és szerződéskötés után lehet megszerezni. Írásos dokumentum hiányában pedig csak a rossz szándék érhető tetten, a kitervelők azonban nyugodtan élnek világukat. Meddig tűrjük el?

(Magyar Hírlap, 2012. november 16., péntek, 8. oldal)

Oda a bizalom, áll az üdülésijog-piac

Hiába lépett életbe 2011-ben az üdülési jogot vásárlókat a korábbinál hatékonyabban védő kormányrendelet: az üzletág itthon azóta sem tért magához – állítják a jogot kínáló cégek.

Továbbra sem mozog az üdülési jogok piaca, aminek csak egyik oka a gazdasági válság okozta pénzhány. Nem tett jót az üzletágnak, hogy az elmúlt években különféle trükkökkel tévesztették meg az érdeklődő ügyfeleket egyes, üdülési jog értékesítésére szakosodott cégek. Legutóbb éppen a nyár folyamán szabott ki 40 millió forint bírságot a – korábban Holiday Club Hungary Üdülésszervező Kft. néven működő, és e néven is több szabálytalanságot elkövető – Markgold Ingatlanforgalmazási Kft.-re, tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat miatt. Ami "fogyasztói nyelvre" lefordítva azt jelenti, hogy 2009-ben és 2010-ben az üdülési jogok értékesítésekor valótlan információkat közölt a fogyasztókkal.

Amint a bírságot kiszabó Gazdasági Versenyhivatalnál lapunknak kifejtették, a cég nem megfelelően tájékoztatta az érdeklődőket az adott üdülési jog vásárlásával kapcsolatban az elérhető árkedvezményről; a fogyasztók azonnali döntéshozatalra készítése céljából valótlanul állította, hogy az üdülőhasználati jogok csak nagyon szűk ideig érhetőek el kedvezményesen; emellett a meglévő üdülőjogok továbbértékesítésére tett ígéretet annak érdekében, hogy az ügyfelek újabb és újabb üdülőhasználati jogot vásároljanak. De eljárást indított a hivatal a Kereknap 2003 Kft., valamint a Resort Club Hungary Szállodaipari és Üdülésszervező Kft. ellen is, melyek esetében – egyebek mellett ingyenes nyaralás ígérete az ügyfeleknek üdülési és szállásutalványaikkal, elmaradt tájékoztatás a megváltoztatott szezonbeosztás miatt – szintén néhány millió forintos bírságot szabott ki.

Kötelező olvasmány leendő vevőknek

A GVH-nál felhívták a figyelmet arra, hogy az időben megosztott üdülőhasználati jog (time share) vásárlását, illetve a hasonló, hosszú távra szóló üdülési termékekre vonatkozó szerződéseket és a tartós szálláshasználati szolgáltatási tevékenységeket a 141/2011. (VII. 21.) Korm. rendelet szabályozza, amit érdemes alaposan áttanulmányozni még vásárlás előtt. A dokumentum az elmúlt évtizedek alatt történt szabálytalanságok miatt a vásárlók védelmében például kiemeli: a szerződéskötést megelőzően – díjmentesen – írásbeli tájékoztatást kell az érdeklődők részére adni,

amiben minden lényeges információt – például az üdülési jog ellenértékét, a használat során felmerülő egyéb költségeket – előzetesen a vásárló tudtára kell hozni.

Ugyanígy tisztázni kell a szerződés keretében nyújtandó alapszolgáltatásokat és alapszolgáltatásokon kívül igénybe vehető létesítmények körét, azok pontos leírását, valamint azt, hogy ezek igénybevételeért a fogyasztónak külön térítési díjat kell-e fizetnie. Ugyancsak a fogyasztókat védi a rendelet azon passzusa, amely kimondja: ha az ügyfél a termékbemutató rendezvény helyszínén ugyan már aláírta a szerződést, de később, átgondolva a szerződésben foglaltakat, mégis úgy dönt, hogy azt nem kívánja igénybe venni, megilleti a 14 napon belüli, indokolás nélküli elállás joga.

Nem elég egyszer fizetni

Sok korábbi, üdülési jogot vásárló ugyanis csak később szembesült azzal, hogy a hosszú távra szóló üdülési konstrukciónak, a time share-nek nemcsak előnyei, hanem hátrányai és járulékos költségei is vannak. Az üdülőjog egyszer fizetendő ára mellett az adott létesítmény szálláshelyeinek karbantartásához, felújításához és a szolgáltatások minőségének javításához évente – fenntartási költség megfizetésével – hozzá kell járulni. Ennek összege helytől, az üdülő minőségi besorolásától, az üdülési hét idejétől függően itthon általában évi 30–80 ezer forint körül van, míg a határon túli síparadicsomokban és tengerpartokon általában évi 250–500 euró között mozog.

Itthon információink szerint 35-38 körül mozog azoknak az üdülőlétesítményeknek a száma, amelyek részben vagy a létesítmény egészét érintően üdülési jog értékesítésére szakosodtak, a hazai timeshare-tulajdonos családok száma azonban jó néhány éve szinte stagnál, alig emelkedik. Kínálat pedig bőven van, a határainkon belül fekvő legnépszerűbb gyógyfürdők és wellness-központok vonzáskörzetében lévő üdülőktől kezdve a horvát, spanyol, kanári-szigeteki tengerparti nyaralókon át az ausztriai, szlovák síközpontokig. Ám mint Sinka Judit, a székesfehérvári Élvi Ingatlaniroda kommunikációs vezetője elmondta, az elmúlt négy-öt évben stagnál a kereslet, nincs érdeklődés.

Félmillióért kétevente Hajdúszoboszlóra

Kizárólag az üdülési jogra szakosodott ügynökségek jelentkeznek a forgalmazó cég hirdetéseire, mert azt gondolják (rossz adatbázisuk alapján), hogy magánszemély áll a hirdetés mögött. Emellett persze időről időre számos tulajdonos is keresi az ingatlanrodát az értékesíthetőség reményében. Kínálatukban egyébként a legolcsóbb üdülési jog Hajdúszoboszlóra szól, minden páros évben 7 napra, 3 főre, apartmanos ellátásra, 500 ezer forintos áron. Ennél drágább, 1,5 millió forint a hévízi Hotel Napsugár 4+1 személyes apartman 2x2 hetes üdülési joga, míg a horvátországi Brac szigetén, Supetárban 900 ezer forintot kell letenni egy négycsillagos apartmanban, két fő részére kínált – minden páros év júniusában igénybe vehető – egyhetes pihenésre használható üdülési jogért – emel ki Sinka hármát a bő kínálatból.

Hasonló a tapasztalata Sümeghy Nándornénak, a kaposvári Basha Ingatlan tulajdonosának. A cég több hazai üdülési jogot kínál évek óta, kereslet azonban egyáltalán nincs irántuk. Például a hévízi Club Dobogómajorban – amely ugyan nem közvetlenül a tó mellett van, de medencéi a tó vizével vannak feltöltve – örökölhető apartmanok üdülési joga között lehet válogatni. Nem főszezoni, egyhetes üdülési jog például 600 ezer forintért megvásárolható, melyhez évi 60 ezer forintnyi egyéb költséget is be kell a leendő tulajdonosnak kalkulálni, főszezonbeli 4 fős apartman üdülési jogáért azonban már 2,1 millió forintot kell letenni, míg az éves költség hasonló. Cserszegtomajon 38 négyzetméteres apartman 12. heti üdülési jogáért 600 ezer forintot kérnek, és hasonló áron kínálnak Mátraszentimrén is egyhetes – igaz, ez utóbbi helyen választható időpontban igénybe vehető – üdülőjogot. Az évente fizetendő fenntartási és egyéb költség mindkét helyen 40-45 ezer forint körül mozog.

SZILÁGYI ETA

(Napi Gazdaság, 2012. november 16., péntek, 9. oldal)

HírekPSZÁF: Törvény korlátozza az egyoldalú szerződésmódosítást a banki számlaszerződéseknél

A PSZÁF közleményt adott ki a pénzügyi tranzakciók s illeték miatti hirdetmény változásokkal összefüggésben banki és fogyasztói megkeresések hatására. A közleményt teljes egészében közöljük. A Bankkártya.hu-nál nem vagyunk jogászok, de annyit tennénk hozzá, hogy ha még a díjszámító képleteket sem lehet módosítani, az korlátozza a versenyt azzal, hogy befagyasztja a változtatás lehetőségét, továbbá ha a törvény nem engedi, hogy a képleteket módosítsák, így például azt, hogy akinél nem volt, ott %-os díjösszetevőt vezessen be, de azt engedi, hogy piaci változásokat érvényesítsék a bankok a díjaikban (és a pénzügyi tranzakciók s illeték kétségtelenül ilyen, ráadásul %-os díj), akkor a törvény önmagában is ellentmondásos.

A PSZÁF sajtóközleménye szó szerint a következő.

A hitelintézetek csak akkor módosíthatják az ügyfelek számára kedvezőtlenül a számlaszerződések feltételeit, ha az adott díj, költség szerződésben rögzített számítási módját nem változtatják meg, illetve ennek során nem vezetnek be új díjat vagy költséget.

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) az elmúlt időszakban a hitelintézeti és fogyasztói oldalról is több megkeresést kapott arra vonatkozóan, hogy a hitelintézetek a pénzügyi tranzakciók s illeték 2013. évi bevezetése kapcsán módosíthatják-e a pénzforgalmi szolgáltatások körébe eső folyószámlákra vonatkozó szerződéseiket. A kamatot, díjat vagy költséget érintő kedvezőtlen egyoldalú szerződésmódosításokat a hitelintézeti törvény ugyan nem zárja ki, ám azokra csak korlátozásokkal ad lehetőséget. A PSZÁF e jogszabályi előírások betartását ellenőrzi.

A törvény szerint a pénzügyi intézmény egyrészt nem vezethet be új díjat vagy költséget az egyoldalú kedvezőtlen módosítás során. A számlaszerződés teljes időtartamára kizárólag olyan díjat vagy költséget lehet tehát érvényesíteni, amely az eredetileg megkötött ügyfélszerződésben (s az azt kiegészítő üzletszabályzatban, általános szerződési feltételekben, hirdetményben) a felek felsoroltak, rögzítettek.

A törvény másrészt a már meglévő (a számlaszerződések megkötésekor rögzített) díjak vagy költségek esetében azt is megtiltja, hogy a hitelintézet úgy módosítsa egyoldalúan, az ügyfél számára kedvezőtlenül a számlaszerződést, hogy annak során megváltoztatja a számlaszerződésben (ideértve a szerződés részét képező minden dokumentációt) szereplő számítási módot.

A törvény ugyanakkor nem határozza meg a számítási mód fogalmát. A PSZÁF álláspontja szerint szerződésben meghatározott számítási mód tág értelemben az, ha a szerződés tartalmazza azt, hogy az egyes kamat, díj vagy költségelemeket milyen módszer, elv (például százalékszámítás) útján számítják ki. Szűk értelemben pedig számítási mód az, ha a szerződés tartalmazza magát a kamat, díj vagy költségelem kiszámítását eredményező konkrét műveletet (például képletet).

Azt, hogy a költségnemek kiszámításának esetleges módszertani megváltoztatása az ügyfelek számára kedvezőtlen módosítást jelent-e, csak a konkrét eset összes körülményét figyelembe véve lehet megállapítani. Ez akkor állapítható meg, ha az új számítási módszer, elv révén tendenciaszerűen az ügyfelek széles körének számlákkal kapcsolatos költségei megnövekednek, így feltételezhető, hogy az emelés volt az adott hitelintézet fő célja. A számítási mód szűk értelemben vett megváltoztatásánál a hitelintézet az adott költségnem kiszámításának műveletét, képletét vagy annak alkotóelemét változtatja meg, egészíti ki úgy, hogy az az ügyfelek számára tehernövekedéssel jár.

A tranzakciók s illeték esetleges átháríthatóságát a törvényi előírások mellett a piaci verseny is korlátozza. Ha mégis megnövekednek az ügyfelek, fogyasztók folyószámlákkal, pénzforgalmi ügyletekkel kapcsolatos terhei, a PSZÁF fogyasztóvédelmi felügyelési tevékenysége során kiemelt figyelmet fordít arra, hogy e költségnövekedés kizárólag a jogszabály adta keretek között történhessék, és hogy az ne haladja meg a pénzügyi szolgáltatókra háruló terhek mértékét, azaz a piaci szereplők ne jövedelemszerzésre használják föl az illeték bevezetését.

<http://www.bankkartya.hu/?cikk=10348>

(bankkartya.hu, 2012. november 15., csütörtök)

Fókuszban a vidéki pénzügyi tanácsadás és a panaszrendezés

Annak érdekében, hogy a fogyasztók minél szélesebb köre juthasson a lakóhelyéhez közel ingyenes segítséghez pénzügyi témában, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) 11 megyeszékhelyű kirendeltséggel rendelkező pénzügyi tanácsadó irodahálózatot hozott létre.

A Fogyasztóvédők Magyarországi Egyesülete által működtetett pénzügyi tanácsadó irodák tevékenysége az ügyfelek számára ingyenes és független az egyes pénzügyi szolgáltatóktól, a tanácsadók konkrét szolgáltatót, illetve egyedi terméket nem ajánlanak. Az irodák könnyebb elérése céljából a PSZÁF a Pénzügyi tanácsadó irodahálózat című kiadványával segíti az irodák környezetében élő fogyasztók tájékozódását. A PSZÁF Teendők pénzügyi panaszok esetén című fogyasztóvédelmi kiadványát a bankok ügyfélszolgálatán és a nagyobb forgalmú postákon, illetve egyes áruházakban terjeszti. Pénzügyi szolgáltatással kapcsolatos kifogás, panasz esetén először közvetlenül a pénzügyi szolgáltatónak kell jelezni a problémát, lehetőség szerint közösen keresve a megoldást. Csak ennek eredménytelenségekor érdemes további fórumokhoz fordulni. A panasz szolgáltató általi kezelésének módjáról, az eljárás menetéről és a határidőkről legegyszerűbben a pénzügyi szolgáltató honlapján, vagy annak fiókjaiban elhelyezett panaszkezelési szabályzatból lehet informálódni, de az ügyintézők, illetve a telefonos ügyfélszolgálatok is szolgálnak felvilágosítással. A Teendők pénzügyi panaszok esetén című kiadványból tájékozódhat a panaszkezelés menetéről és arról, hogy milyen fórumokhoz fordulhat, ha a szolgáltató elutasítja panaszát.

<http://www.elemzeskozpont.hu/content/f%C3%B3kuszb%20ban-vid%C3%A9ki-p%C3%A9nz%C3%BCgyi-tan%C3%A1csad%C3%A1s-%C3%A9s-panaszrendez%C3%A9s>

(elemzeskozpont.hu, 2012. november 15., csütörtök)

FVA heti összeállítás