

V. A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK PÉNZÜGYI FOGYASZTÓI JOGORVOSLATI LEHETŐSÉGÉRŐL

FOE, Nyugdíjasok személyes oktatása

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET (PBT)

Mióta működik és ki működteti?

- tevékenység megkezdése: 2011. július 1.
- Alapító szervezet: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
- eredeti jogszabályi alap: 2010. évi CLVIII. törvény a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről
- jogszabályi alap 2013. október 1-től: a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. CXXXIX. törvény
- a jelenlegi működtető és finanszírozó: a Magyar Nemzeti Bank

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET (PBT)

Érintett pénzügyi szolgáltatói kör

- **Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások** (Hpt. hatálya alá tartozó szervezetek)
- **Fizetési szolgáltatók**, így pénzforgalmi intézmények, elektronikus pénzt kibocsátók
- **Biztosítók** (Bit. hatálya alá tartozó szervezetek)
- **Befektetési szolgáltatók** (Tpt. és Bszt. hatálya alá tartozó szervezetek)
- **Pénztárak** (az egyes pénztártörvények hatálya alá tartozók)
- **Közvetítők**

Vagyis: a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti jogkörébe tartozó minden pénzügyi szolgáltató

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET (PBT)

Mit lehet tudni az eljárásról?

- Az eljárás kérelemre indul, nyomtatványt kell kitölteni
- Ehhez a civil szervezetek segítséget adnak
- Az eljárás ingyenes, személyes megjelenés ajánlott
- A pénzügyi szolgáltató köteles együttműködésre és személyes megjelenésre
- A vita 90 napon belül lezárható

Mit tehet, ha pénzügyi jogvitája van?

Ha a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordul ...

Leadható a kérelem:

- kormányablakoknál személyesen (20 helyen az országban)
- a Pénzügyi Tanácsadó Irodahálózat irodáiban (11 helyen az országban) személyesen
- az MNB Központi Ügyfélszolgálatán (Budapest I. kerület Krisztina krt. 39. földszint) személyesen
- közvetlenül a PBT-nek címezve postai úton

Az eljárás ingyenes és gyors!

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET (PBT)

Ahol elérhető a PBT

- Saját honlapon: www.mnb/felugyelet/pbt
- Személyesen a központi ügyfélszolgálaton: Bp. Krisztina krt. 39.
- Levélben, postai úton: 1525 Budapest Pf. 172.
- Közvetlen telefonvonalon a PBT ügyfélszolgálaton: 489-9700
- Központi telefaxon: 489-9102
- E-mailben: pbt@mnb.hu vagy pbttitkarsag@mnb.hu

Bpest I. ker. Krisztina krt. 39. III. emelet

Mindenkit szeretettel várnak!



Szépkorúak Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Oktatása
MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ támogatásával

Javaslatok a szépkorúak részére

Mit tegyen, ha pénzügyekkel lesz dolga?

- Kérjen szakmai segítséget ismerőstől, akinek nincs érdekeltsége az ügyben, ha nem érti, amit alá kellene írnia.
- Ha megtakarítása van, vásároljon állampapírt, tegye pénzét bankbetétbe, ha biztonságot akar.
- Ne higgye el, hogy el lehet érni magas hozamot, ha a bankbetétek alacsony kamatozásúak.
- Olvasson el mindent, aláírás előtt.

Javaslatok a szépkorúak részére

Mit ne tegyen, ha pénzügyekkel találkozik?

- Ne vegyen részt termékbemutatókon, ahol nem tud ellenőrizni semmit.
- Legyen gyanús, ha valaki erőszakkal akarja meggyőzni.
- Ne vállaljon olyan pénzügyi kockázatot, amit nem ért, nem ismer.
- Ne adjon hitelt csak olyan szakembernek, akit ismer és megbízik becsületességében és szakértelmében.
- Ne törekedjen rövid idő alatt nagy nyereségre, ugyanis ami magas hozamot ígér, az biztos, hogy nagy kockázat és inkább nyereség, mint veszteség lesz!

A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK TIPIKUS KIFOGÁSAI

BANKÜGYLET - hitel/kölcsön (1. jogeset)

- A 77 éves adóssal 50 éves futamidejű ingatlan jelzálog fedezetű kölcsönszerződést kötöttek.
- Szerződésbeli kikötések: a) a kölcsön lejár az adós halálát követő 1 év elteltével; b) a kamatok a szerződés lejáratakor esedékesek; c) a havonta halmozódó kamatok tőkésednek (vagyis kamatos kamattal kell megfizetni a kölcsönt).
- A konstrukció kritikus pontjai: a) halmozódó kölcsöntartozás b) az ingatlan aktuális hitelfedezeti értékének arányváltozása (ha ez az arány elér egy bizonyos mértéket és a hitelező kielégítési joga veszélybe kerül, az adósnak pótfedezetet kell nyújtania).
- A pótfedezet nyújtás szabályai rendezetlenek, a határidőt a hitelező szabja meg; ha az adós nem tud pótfedezetet nyújtani, a hitelező kielégítési joga megnyílik.
- A konkrét esetben a hivatkozott esemény 6-7 éven belül bekövetkezhet, és ha az adós fizetésképtelen, az ingatlanra végrehajtást indíthatnak.

TANULSÁG - MIRE FIGYELJÜNK

BANKÜGYLET - hitel/kölcsön (1. jogeset)

- Ne kössünk 5 évnél hosszabb futamidejű szerződést.
- Ne vállaljuk a halmozódó és ezáltal tőkésedő kamatos megoldást semmilyen hitel vagy kölcsön esetében.
- Olvassuk el figyelmesen a szerződést, mielőtt aláírjuk
- Ha nem értünk valamit, kérdezzünk.
- Vegyünk magunk mellé hozzáértő embert, aki segíthet
- Ha valamivel nem értünk egyet, ne írjuk alá.
- Ismerjük fel a lehetséges kockázatokat és azt értékelve döntsünk, hogy igényeljük-e a szolgáltatást.

A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK TIPIKUS KIFOGÁSAI

BANKÜGYLET - áruvásárlási kölcsön (2. jogeset)

- Ingyenes egészségügyi ellátási ajánlattal, majd a szükséges vizsgálatok elvégzése és az **egészségi állapot felmérése** céljából egy orvosnak látszó személy kereste meg a kérelmezőt.
- Megállapították, hogy több betegsége van, ezért az ellátás érdekében „igénylő lapot” íratnak alá vele.
- Ezt követően semmilyen szolgáltatást nem kapott csak egy **nagyon drága takarót**, illetve a később **az OTP-től egy áruvásárlási kölcsönszerződést**.
- Az ügy tárgyalása során felmerült a csalás és okirat hamisítás gyanúja is, mert: a kérelmező az aláírás helyén (Szeged) nem járt, a tanúkat nem ismeri és nem akart kölcsönt felvenni.
- A felek képviselői arról döntöttek, hogy bírói eljárás útján folytatják a jogvitát, mert a megtévesztés megállapítása és a kölcsönszerződés érvénytelensége bizonyítási eljárás lefolytatását igényli.

TANULSÁG - MIRE FIGYELJÜNK

BANKÜGYLET - áruvásárlási kölcsön (2. jogeset)

- Legyünk körültekintőek minden, idegen általi megkereséskor.
- Az egészségünk dolgában mi magunk forduljunk szakemberhez, akit ismerünk és akiben megbízunk, idegent ne engedjünk a közelünkbe.
- Kérdezzünk sokat, és minden választ kezeljünk fenntartásokkal.
- Semmilyen kölcsönszerződést ne írjunk alá úgy, hogy nem értjük, mit vállalunk általa.
- Ez vonatkozik az ún. „termékbemutató” ügyekre is!

Tudnivalók az üzlethelyiségen kívül kötött szerződésekről és az ezekhez kapcsolódó hitelekről

Jogszabályok és szabályok

- 14 napon belül elállhatunk az ilyen szerződéstől - 45/2014 (II.26.) Korm. rendelet szerint.
- az ilyen elállás az áruhitelre vonatkozó szerződést is megszünteti - 2009. CLXII. törvény (a fogyasztói hitelről) 20.§.(1) alapján.
- az elállást az áruhitelt közvetítő (ügynök) irányába kell jelezni, mert a hitelező a termék kézhezvétele napjáról nem tud.
- a vásárolt terméket a vevőnek saját költségére kell hibátlanul és hiánytalanul visszajuttatnia az ügynöknek vagy ha a kereskedő maga volt az eladó, akkor neki
- az ügylet akkor zárul, ha a termék visszakerül.

A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK TIPIKUS KIFOGÁSAI

BANKÜGYLET - hitelkártya (3. jogeset)

- **Tesco Vásárlókártya MCE hitelkártya szerződést kötött egy nyugdíjas, melyet 1 év múlva meg akart szüntetni.**
- a szerződés megszüntetésnek a feltétele, hogy a 30 napos felmondási idő lejártáig a fennálló tartozás megfizetése megtörténjen.
- a hitelkártya szerződéshez kapcsolódó hitelkeret terhére felhasznált kölcsönösszeget a szerződéskötés időpontjában **havi 2,75 % (évi 33,00 %) ügyleti kamat** és a szerződésben és annak részét képező hirdetményben meghatározott díjak és költségek terhelték; a **késedelmi kamat mértéke évi 35 %**

TANULSÁG - MIRE FIGYELJÜNK

BANKÜGYLET - hitelkártya (3. jogeset)

- Nagyon vigyázzanak az üzletekben a vásárlói kártyákhoz kapcsolódó és az önálló (vásárlói kártyához nem kapcsolódó) **hitelkártyákkal!**
- Ezek mögött mindig nagyon magas ügyleti kamat és késedelmi kamat áll.
- **Csábító, hogy az üzletekben olcsóbban veheti meg az adott árut, ha igényel hitelkártyát is.**
- A hitelkártyák sajátos működését meg kell tanulni, az igénybevett összeget határidőre vissza kell fizetni ahhoz, hogy ne kelljen arra a magas ügyleti kamatot fizetni.

A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK TIPIKUS KIFOGÁSAI

BANKÜGYLET - folyószámla-hitel (4. jogeset)

- A nyugdíjas A-hitelkerettel rendelkezett az OTP Banknál, melyet saját elhatározásából nyitott, később ide kérte folyósítani a nyugdíját.
- A nyugdíjas elfogadta az OTP Üzletszabályzata és Hirdetménye szerint azt, hogy a rülirozó jellegű hitelkonstrukció a rendelkezésre álló egyenlegen felül biztosít ismételten igénybe vehető hitellehetőséget, a befizetések és jóváírások a felhasznált hitelkeretet feltöltik, mely újra rendelkezésre áll.
- A hitelkeret teljes egészében kihasználta.
- Az OTP jogosult volt a folyószámlára érkező összegekkel - így a folyószámlára érkező nyugdíjjal is - feltölteni az igénybe vett hitelkeretet.

TANULSÁG - MIRE FIGYELJÜNK

BANKÜGYLET - folyószámla-hitel (4. jogeset)

- A folyószámlához olyan hitelkeret kapcsolható, mely újra feltöltődik, azaz rulírozik: minden felhasznált összeget a számlára történő jóváírás kompenzál.
- Ha ilyen folyószámlájára érkezik nyugdíj és a hitelkeretből részben vagy egészben már felhasználás történt, akkor a nyugdíj összege a hiteltartozás visszafizetésére lesz elszámolva.
- A **rulírozó jellegű hitelkonstrukció** egy automatikus körforgás a terhelések és a jóváírások között mindaddig, amíg a keret fel nem töltődik.
- Mindig tudni kell, hogy mennyi a „pozitív” egyenleg, ugyanis hogy mennyi rajta a saját pénz és mennyi a hitel, ugyanis a hitelkeret a számla egyenlegének számít.

A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK TIPIKUS KIFOGÁSAI

BANKÜGYLET - PROVIDENT „gyorskölcsön” (5. jogeset)

- **250,000 Ft** gyorskölcsön 66 hetes futamidőre
- **63,500 Ft** fix kamatra
- **198,000 Ft** „otthoni szolgáltatási díj” fejében (ami 41,000 Ft kihelyezési díj és 157,000 Ft begyűjtési díj együtt)
- összesen **261,500 Ft plusz fizetési kötelezettséggel**, azaz több, mint 100%-os haszonnal
- heti **7,750 Ft** egyenlő részletesen történő visszafizetéssel

TANULSÁG - MIRE FIGYELJÜNK

BANKÜGYLET - PROVIDENT „gyorskölcsön” (5. jogeset)

- Ha gyorsan kell a pénz, nagyon drága.
- Nem a kamat sok, hanem az egyéb fizetnivaló.
- Ha a pénz „házhoz megy”, annak komoly ára van.
- Ha nincs biztosítéka, attól is drága.
- Ha nem fizetünk, ugyanolyan gyorsan behajtják, mint ahogyan adták.
- Számoljuk a felvett összeg kétszeresének megfelelő visszafizetéssel...
- De leginkább: nagyon gondoljuk meg, hogy szükséges-e ilyen kölcsön.

A SZÉPKORÚ FOGYASZTÓK TIPIKUS KIFOGÁSAI

BANK VAGY BIZTOSÍTÁS - befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (unit-linked)

- A nyugdíjas megtakarított pénzét szerette volna elhelyezni, lekötni, ehelyett egy befektetést eszközölt, mert erre „rábeszélték”.
- Az ún. „unit-linked” életbiztosítást kötötte, melyet magasabb hozam reményében vállalt, mert ezt mondták neki.
- **Betét helyett életbiztosítása lett.**
- Olyan kockázatot vállalt, amit nem akart.
- Elolvasta, de nem értette, hogy mit ír alá.
- A befizetett pénze (tőke) azonnal csökkenni kezdett.

TANULSÁG - MIRE FIGYELJÜNK

befektetési egységekhez kötött életbiztosítás (unit-linked)

- Nem betét! Nem kamat lesz, hanem hozama.
- Egy befektetés, mely kockázatokat takar, amik nem láthatók előre.
- Értékpapírok vásárlása történik, melyek hozama dönti el, hogy a pénz kamatozik-e vagy „eltözdéződik”, azaz akár teljesen elveszhet vagy tartozás keletkezhet.
- Ismerni kell a tőzsde szabályait ahhoz, hogy értsük.
- Rendszeresen figyelni kell az árfolyamok mozgását, változását ahhoz, el tudjuk dönteni, melyik befektetés jó vagy nem.
- Nyugdíjasok részére egyáltalán nem ajánljuk!

PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET (PBT)

KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!