



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL
VERSENYTANÁCS

☒ 1054 Budapest, Alkotmány u. 5.

☎ 472-8864 ☏ Fax: 472-8860

Vj-190/2006/121

A Gazdasági Versenyhivatal a **CIB Bank Zrt.** (Budapest), az **Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár** (Budapest), az **AXA Önkéntes Egészségpénztár** (Budapest), az **AXA Pénztárszolgáltató Zrt.** (Budapest) a **CIB Credit Zrt.** (Budapest), a **CIB Lízing Zrt.** (Budapest), a **Főfotó Kft.** (Budapest), a **General Motors Southeast Europe Kft.** (Budaörs), a **Generali Providencia Biztosító Zrt.** (Budapest), a **Magyar Telekom Nyrt.** (Budapest), a **Media Markt Saturn Holding Kft.** (Budaörs), a **Tesco Global Áruházak Zrt.** (Budaörs) és a **Vöröskő Kft.** (Veszprém) eljárás alá vontak ellen fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása miatt indított eljárásban tárgyaláson kívül meghozta az alábbi

végzést

az Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár, az AXA Önkéntes Egészségpénztár, az AXA Pénztárszolgáltató Zrt., a CIB Credit Zrt., a CIB Lízing Zrt., a Főfotó Kft., a General Motors Southeast Europe Kft., a Generali Providencia Biztosító Zrt., a Magyar Telekom Nyrt., a Media Markt Saturn Holding Kft., a Tesco Global Áruházak Zrt., a Vöröskő Kft. vonatkozásában az eljárást megszünteti.

A jelen végzés ellen a kézhezvételtől számított 8 napon belül az ügyfelek a Gazdasági Versenyhivatalnál benyújtandó, de a Fővárosi Bírósághoz címzett jogorvoslati kérelemmel élhetnek.

I n d o k o l á s

I.

A vizsgálat elindításának körülményei

1. A Gazdasági Versenyhivatal annak vizsgálatára indított versenyfelügyeleti eljárást, hogy az CIB Bank Nyrt. hitelkártya termékeinek kamatmentességével kapcsolatosan adott tájékoztatásokkal megsértette-e a Tptv. III. fejezetének rendelkezéseit.
2. A Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) az eljárásba ügyfélként bevonta
 - az **Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztárt** (a továbbiakban: Aranykor),
 - az **AXA Önkéntes Egészségpénztárt** (a továbbiakban: AXA Egészségpénztár),
 - az **AXA Pénztárszolgáltató Zrt.-t** (a továbbiakban: AXA Pénztárszolgáltató),

- a **CIB Credit Zrt.-t** (a továbbiakban: CIB Credit)¹,
- a **CIB Lízing Zrt.-t** (a továbbiakban: CIB Lízing),
- a **Főfotó Kft.-t** (a továbbiakban: Főfotó),
- a **General Motors Southeast Europe Kft.-t** (a továbbiakban: General Motors),
- a **Generali Providencia Biztosító Zrt.-t** (a továbbiakban: Generali),
- a **Magyar Telekom Nyrt.-t** (a továbbiakban: Magyar Telekom),
- a **Media Markt Saturn Holding Kft.-t** (a továbbiakban: Media Markt),
- a **Tesco Global Áruházak Zrt.-t** (a továbbiakban: Tesco) és
- a **Vöröskő Kft.-t** (a továbbiakban: Vöröskő),

tekintettel arra, hogy a CIB Bank Nyrt.-vel közös, co-branded termékekkel rendelkeznek, amely kártyatermékek értékesítésében feltehető volt a partnerek érdekeltsége, és amelyekkel kapcsolatos tájékoztatás fogyasztó megtévesztésre való alkalmassága valószínűsíthető volt.

II.

Az eljárás alá vontak

3. A CIB Bank Nyrt. (a továbbiakban: Bank) részvényese az Intesa Holding International S.A. (LU-1724 Luxembourg, Boulevard du Prince Henri 19-21.), így a Bank egyrészt a nemzetközi Intesa Sanpaolo bankcsoport, másrészt a Magyarországon tevékeny CIB csoport tagja². A Bank tevékenységét az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet 1997. november 27-én kelt 957/1997/F. sz. engedélye, befektetési szolgáltatás tekintetében a III/41.044/1998. sz. engedélye alapján végzi. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) a Bankot a nagybankok között tartja nyilván. A Bank 2006. évi Éves beszámolója alapján:³

¹ A CIB Credit Zrt-t a vizsgáló az egyidejűleg az eljárásból elengedett CIB Lakáslízing Zrt. helyett vonta be az eljárásba.

² CIB Real Zrt., a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., a CIB Service Zrt., a CIB Lízing Zrt., a CIB Rent Zrt., a CIB Ingatlanlízing Zrt., a CIB Credit Zrt., a CIB Biztosítási Alkusz Kft., a CIB Autó Kft., a CIB Faktor Zrt., a CIB Invest Zrt., a CIB Készletezési Kft., az Intesa Leasing doo. Beograd és az Intesa Holding International S.A.

³ Vj-189/2006/37.

	millió Ft
Jegyzett tőke:	40 500
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye:	21 776
Mérleg szerinti eredmény:	10 128
A Bank 2006. évi nem konszolidált (Magyar Számviteli Szabályok szerinti) mérlege alapján a Tptv. 24. § (3) bekezdése értelmében hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások összefonódásánál a nettó árbevétel helyett figyelembe veendő tételek összege 135 249 millió Ft.	

4. Az Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár a tevékenységét 2003-ban engedélyezték. A pénztár nyilatkozata szerint 2006. évi nettó árbevétele 321.840.000 Ft, az alapok összevont éves eredménye 119.331.000 Ft nyereség volt.⁴

5. Az AXA Önkéntes Egészségpénztár 2002-ben jött létre.⁵ Az alapok összevont éves eredménye 2006-ban: 589.904.000 Ft nyereség.

6. Az AXA Pénztárszolgáltató Zrt.⁶ az AXA Önkéntes Egészségpénztár kezelését ellátó vállalkozás.

7. A CIB Credit Zrt. 2001 óta folytat piaci tevékenységet, egyedüli részvényese a CIB Lízing Zrt.. A társaság a PSZÁF által nyilvántartott pénzügyi vállalkozás. Eljárás alá vont a CIB Lízing Csoport tagja, mezőgazdasági, orvosi és egyéb gépek, berendezések pénzügyi lízing konstrukcióban történő finanszírozását, valamint személygépjárművek hitelkonstrukció keretében történő finanszírozását végzi.⁷

8. A CIB Lízing Zrt. gépek, berendezések és gépjárművek vonatkozásában pénzügyi lízing szolgáltatással, személy-gépjárművek tekintetében pedig hitelezési tevékenységgel áll az ügyfelek rendelkezésére. A társaság a PSZÁF által 11879978 törzsszámon nyilvántartott pénzügyi vállalkozás. A társaság 2006. évi mérlegfőösszege 105.004 millió Ft, a Tptv. 24. § (3) bekezdése alapján nettó árbevétel helyett figyelembe veendő tételek összege 54.794 millió Ft.⁸

9. A Főfotó Kft. a privatizáció során a svájci Porst Holding AG tulajdonába került. 1996-ban az egész Porst-csoport a Spector Photo Group érdekkörébe ment át. 2002 novemberétől a Főfotó Kft. saját és franchise partner hálózata Photo hall név alatt jelent meg a hazai piacon. A Photo hall hálózat ma 54 saját és 200 franchise szaküzlettel rendelkezik. A PSZÁF nyilvántartása alapján jelenleg a Főfotó Kft. a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti tevékenységet végző ügynök. A társaság 2006. évi nettó árbevétele 6.878.349.000 Ft.⁹

⁴ Vj-190/2006/036.

⁵ 2003 elején kezdte meg működését Winterthur néven, majd 2002. közepétől Credit Suisse Life & Pensions brandnév alatt. Utóbbi 2006. január 1-i magyarországi megszűnését követően ismét Winterthur Egészségpénztár néven, majd miután a francia AXA biztosítótársaság megvásárolta a Winterthur csoportot a Credit Suisse csoporttól, AXA Egészségpénztár név alatt tevékeny.

⁶ Korábbi néven: Credit Suisse Life & Pensions Pénztárszolgáltató Rt.

⁷ <http://www.cib.hu/cibgroup/lizingcsoport/cegismerteto/vallalatok/index>

⁸ Vj-190/2006/050.

⁹ Vj-190/2006/033.

10. A General Motors Southeast Europe Kft. a General Motors vállalkozás-csoporthoz¹⁰ tartozik. 2002-ben hozták létre a vállalkozás-csoport kelet- és közép-európai regionális központjaként.¹¹ A PSZÁF nyilvántartása alapján a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti tevékenységet végző ügynök.

11. A Generali-Providencia Zrt. az élet- és nem-életbiztosítási ágban biztosítási tevékenység folytatására jogosult. Jelenlegi formájában 1999-ben a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt.-nek a Generali Budapest Biztosító Rt-be történő beolvadásával jött létre. A társaság kizárólag biztosítási tevékenységet és azzal közvetlenül összefüggő üzletszerű tevékenységet folytathat. A biztosítási tevékenységgel közvetlenül összefüggő tevékenységként ügynöki tevékenységet végez egyes pénzügyi szervezetek részére, így hiteltermékeket is közvetít(ett). A biztosító 1998 óta áll együttműködésben a CIB Bankkal.

A PSZÁF nyilvántartása alapján a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti tevékenységet végző ügynök.

12. A Magyar Telekom Nyrt. a legnagyobb magyar távközlési vállalat, mely a távközlési piac minden szegmésében jelen van.¹² A cég a PSZÁF nyilvántartása alapján a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti tevékenységet végző ügynök.

13. A Media Markt Saturn Holding Magyarország Kft. 1996-tól végez vagyonkezelést és üzleti tanácsadást. A Media Markt áruházakat üzemeltető vállalkozások reklámtevékenységét eljárás alá vont ügynöki szerepben hangolja össze, amennyiben egy-egy cég úgy dönt, hogy valamely reklámozási tevékenységben részt kíván venni. A PSZÁF nyilvántartása alapján jelenleg 15 Média Markt érdekeltségű vállalkozás nyilvántartott a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti tevékenységet végző ügynökként.

14. A Tesco-Global Áruházak Zrt. Magyarország egyik legnagyobb élelmiszer-kereskedelmi vállalkozása. 1994 óta van jelen Magyarországon, első hipermarketjét 1996 novemberében nyitotta meg Budapesten. Jelenleg számos hipermarketet, szupermarketet és benzinkutat üzemeltet. A cég a PSZÁF nyilvántartása alapján jelenleg a Hpt. 2. számú melléklet I. fejezet 12. pont b) alpontja szerinti tevékenységet végző ügynök.

15. A Vöröskő Kft. szervezi a független, de franchise rendszert alkotó Euronics áruházak közös reklámtevékenységét. A Vöröskő a csatolt iratok alapján¹³ megállapodást kötött a Bankkal, amelynek alapján a Bank "Euronics Hitelkártya" fantáziánéven bocsátott ki lakossági hitelkártyát. A megállapodást időközben megszüntették.

¹⁰ A General Motors vállalkozás-csoport a világ legnagyobb gépjármű gyártó és forgalmazó vállalkozása, Magyarországon hivatalosan 1991. óta rendelkezik képvisellel.

¹¹ A General Motors Southeast Europe Kft. ma a következő országokban foglalkozik az Opel márkával: Magyarország, Szlovénia, Bosznia, Horvátország, Szerbia, Montenegró, Macedónia, Albánia, Bulgária, Románia, Csehország, Szlovákia, Lettország, Észtország és Litvánia. Az érintett tizenöt ország közül Magyarország tekinthető a legjelentősebb piacnak.

¹² A helyi, belföldi távolsági és nemzetközi vezetékes távbeszélő szolgáltatások nyújtásán kívül Magyarország piacvezető mobiltávközlési szolgáltatója, valamint az Internet szolgáltatási piac meghatározó szereplője. Ezen túlmenően a vállalkozás béreltvonali, adatátviteli, kábeltelevíziós és vagyonbiztonsági szolgáltatásokat nyújtanak, valamint foglalkozik távközlési berendezések értékesítésével és bérbeadásával is.

¹³ Vj-190/2006/043.

III. Az érintett termékpiac

16. A jelen eljárásban a legtágabb értelemben érintett piacnak a hazai bankok által lakossági ügyfelek részére kibocsátott hitelkártyák és bevásárlókártyák piaca minősül.

17. A bankkártya (ezen belül a betéti és a hitelkártya) elektronikus készpénz-helyettesítő fizetési eszköz, amely birtokosa számára lehetővé teszi, hogy a kártyával vásárláskor fizessen vagy készpénzt vegyen fel.

A betéti kártya bankszámlához kapcsolódik, használatának fedezetéül pedig a számlán lévő pénzösszeg (számla egyenlege) vagy a számlához kapcsolódó hitelkeret szolgál.

A hitelkártyához ezzel szemben nem szükséges külön bankszámla, így azon nem kell pénzt elhelyezni, a kártyabirtokos a bank által rendelkezésre bocsátott hitelkeretet használhatja vásárlásra - és kártyatípus függvényében esetleg készpénzfelvételre is - az ún. hitelszámla terhére. Hitelkártya kibocsátásakor a kártyakibocsátó hitelképesség vizsgálatot követően hitelkeretet bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, melyet kizárólag a hitelkártyával lehet felhasználni.

18. Az elszámolási időszak végén a kártyabirtokos eldöntheti, hogy a tranzakciókat tételesen tartalmazó bankérintésítőben meghatározott határidőig teljes mértékben vagy csak a szerződésében meghatározott mértékig egyenlíti ki tartozását. Ha a kártyabirtokos fizetési határidőig a teljes tartozását visszafizeti, vásárlásainak összege kamatmentes.

Nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek esetében ugyanis a felvett összeg a tranzakció keltétől kamatozik.¹⁴

Amennyiben tartozásának csak egy részét fizeti vissza, banktól függően vagy a tranzakció teljes összegére, vagy csak a ki nem fizetett hányadra számítják fel a kamatot. A tartozás utáni kamatszámítás módjáról/alapjáról jogszabály nem rendelkezik.

A hitelkártyához általában két állandó díjlem kapcsolódik: a kártya éves díja és az egyenlegértesítő díja¹⁵. Ezekon kívül néhány eseti jellegű díjlem is felszámításra kerülhet: készpénzfelvétel díja, egyenleglekérdezés díja¹⁶, limit módosítás díja, PIN pótlás, kártya csere díja, stb..

19. A hitelkártyák alapfunkciójukon felül egyéb, társított funkciókkal (pl. pontgyűjtő, loyalty) is felruházhatók.

20. A co-branded kártya olyan, a felek által közösen elfogadott arculati jegyet viselő, nemzetközi használatra is alkalmas, forint elszámolású, elektronikus környezetben használható, mágnessávval és chippel ellátott (esetleg az egészségpénztári költségek bonyolítására is alkalmas) betéti kártya, illetve hitelkártya, amely adott esetben például egy törzsvásárlói kártya valamennyi szolgáltatásának nyújtására is alkalmas.

21. A co-branded kártyák kibocsátója egy pénzügyi intézmény, azonban a közös kártyák a bank mellett lévő kereskedő (szolgáltatást nyújtó) vagy non-profit partner érdekeit (forgalmának) növelését is szolgálják, a fogyasztók részére pedig többletszolgáltatást

¹⁴ Egyes szolgáltatóknál a visszafizetést egy összegben szükséges megtenni, egyes bankok a vásárlási tranzakcióként definiált csoportos beszedési megbízás esetén sem számítanak fel kamatot.

¹⁵ A CIB Bank Nyrt. az egyenlegértesítőért nem számított fel ellenértéket.

¹⁶ A CIB Bank Nyrt. az egyenleglekérdezésért nem számított fel ellenértéket.

nyújthatnak (például a vásárlás során gyűjtött pontok értékét levásárolhatják a fogyasztók). A co-branded kártyák hitelkártyákon belüli aránya növekvőben van, az összes kártyán belüli arányuk 13%-ot tett ki 2006-ban, számuk meghaladta az 1 millió darabot.

Marketing szempontból a co-branded kártyák a célközönség eredményesebb elérését célozzák, illetve eredményezik. A partnerek egy hagyományos bankkártyát (hitelkártyát) azzal tesznek speciálissá, hogy azt a többi partner ügyfélbázisa számára célzottan alakítják ki, egyebek között a vásárlói hűség megteremtése és fenntartása céljából.

IV.

Jelen eljárásban érintett hitelkártyák

22. A CIB Bank által kibocsátott hitelkártyákat az elmúlt években számos tájékoztatás népszerűsítette. A tájékoztatások közül nem mindegyik tartalmazott a kamatmentes használatra vonatkozó közlést. A hitel kamatmentességét tartalmazó tájékoztatások kapcsán felmerült, hogy azok a kamatmentesség feltételeiről és időtartamáról a fogyasztók megtévesztésére alkalmas tájékoztatást tartalmaznak. Az ilyen tájékoztatások többségét a CIB Bank tette közzé, egyesek megjelentetésében azonban a többi eljárás alá vontnak is szerepe volt.

23. A CIB Hitelkártyának, a CIB Bevásárlókártyának és az Áruhitelkártyának az alábbiak szerinti co-branded változatait¹⁷ is kibocsátja a Bank:

	Termék megnevezése	Együttműködő partner A megállapodás szerint
1	Aranykor Hitelkártya	Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár
2	Credit Suisse Cafeteria Hitelkártya	AXA Pénztárszolgáltató Zrt. (korábbi nevén: Credit Suisse Life & Pensions Pénztárszolgáltató Rt.)
3	CIB-Generali Hitelkártya	Generali-Providencia Biztosító Zrt.
4	CIB Lízing Hitelkártya	CIB Lízing Zrt. / CIB Credit Zrt.
5	Opel Hitelkártya	General Motors Southeast Kft. (korábbi nevén: Opel Southeast Europe Kft.)
6	Tesco Hitelkártya	Ld. a vizsgálati jelentés 5. sz. nem betekinthető mellékletét
7	Euronics Bevásárlókártya	Vöröskő Kft.
8	Media Markt Bevásárlókártya	Media Markt Saturn Holding Kft.
9	Photo Hall Bevásárlókártya	Főfotó Kft.
10	Rubin Bevásárlókártya	Magyar Telekom Nyrt. (korábbi nevén: Matáv Rt.)
11	Tesco Bevásárlókártya	Ld. a vizsgálati jelentés 5. sz. nem betekinthető mellékletét
12	Tesco Áruhitelkártya	Ld. a vizsgálati jelentés 5. sz. nem betekinthető mellékletét

Utóbbi termékek csak az árazásban térnek el a fenti, standard termékektől. Valamennyi co-branded hitelkártyán szerepel mind a bank, mind a partner logója.

¹⁷ Az áruhitelkártya termékek, illetve a további fantázianeveken kibocsátott kártyák az egyes co-branded partnerek kártyáinak bemutatása során kerülnek ismertetésre.

24. A felsorolt hitelkártyák magáncélú, szabad felhasználásra nyújtott fedezet nélküli konstrukciók. A hitelkártyához hitelszámla kapcsolódik, a hitelszámla mögött rulírozó hitelkeret áll. A kapcsolódó hitelkeret devizaneme forint, a hitelkártya érvényességi ideje 1-3 év.¹⁸

25. Az Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztárral létrejött együttműködés alapján a bank által kibocsátott, co-branded "Aranykor Hitelkártya" MasterCard Standard típusú, külföldön, illetve belföldön is használható vásárlásra és készpénzfelvételre is.

A kártya a bank értékesítési csatornáin keresztül igényelhető.

A bank partnere tagjai részére 50%-os kedvezményt nyújt a kártya első éves tagsági díjából.

26. Az AXA Pénztárszolgáltató Zrt. és a bank közötti megállapodás alapján kerül a pénztár tagjai részére "Credit Suisse Hitelkártya" fantázianéven kártya kibocsátásra. A termék megnevezése később "Cafeteria Hitelkártya"-ra módosult. A kártya Domestic MasterCard Electronic típusú, csak Magyarország területén használható, és kizárólag vásárlásra alkalmas, készpénzfelvételre nem. A kártyát kizárólag a partner saját értékesítési csatornáin keresztül lehet személyesen igényelni. A társaság bankügynöki tevékenység keretében értékesíti a kártyát.

A bank partnere tagjai részére 50%-os kedvezményt nyújt a kártya első éves tagsági díjából.

27. A CIB Credit Zrt.-vel kialakított együttműködés alapján a Bank által "CIB Lízing" fantázianéven kibocsátott hitelkártya MasterCard Standard típusú, és használható mind külföldön, mind belföldön vásárlásra, illetve készpénzfelvételre.

A kártya a bank és a CIB Lízing Zrt., illetve a CIB Credit Zrt. értékesítési csatornáin keresztül igényelhető. A termék célcsoportját képezik mind az új, mind a meglévő ügyfelek. Az igénylés alapfeltételei közé tartozik, hogy az üzletfél minimum 30%-os önrésszel vásárol új (meghatározott típusú) személygépkocsit a CIB Lízing Csoport (CIB Lízing Zrt., CIB Credit Zrt.) finanszírozásával és velük személygépjármű finanszírozási szerződést írt alá.

28. A CIB Lízing Zrt. a CIB Credit Zrt.-vel együttesen kötött Együttműködési megállapodást a Bankkal közös hitelkártya programban való részvételre, az ennek keretében kibocsátott "CIB Lízing" kártya jellemzőit lásd a CIB Credit Zrt.-nél.

29. A Főfotó Kft. és a Bank közös hitelkártya programjának keretében a Bank által "Photo Hall Bevásárlókártya" fantázianéven kibocsátott kártya Domestic MasterCard Electronic típusú, csak Magyarországon használható és kizárólag vásárlásra alkalmas.

A partner bankügynöki tevékenység keretében értékesítette a kártyát, amelyet így csak a partner kereskedelmi egységeiben, személyesen igényelhetnek a vásárlók.

30. A General Motors Southeast Europe Kft. - a Bankkal kötött együttműködési megállapodás keretében - bankügynökként vesz részt a kártya értékesítésében. Az "Opel Hitelkártya" Domestic MasterCard Electronic típusú, csak Magyarországon használható és kizárólag vásárlásra alkalmas, készpénz felvételre nem.

A kártyát kizárólag a Partner saját kereskedelmi egységeiben illetve a vele szerződésben álló közreműködők disztribúciós csatornáin keresztül, személyesen lehet igényelni.

¹⁸ Az időtartam a kibocsátás kezdő időpontjáig visszamenően csatolt Kondíciós Listák alapján megállapított.

31. A Generali és a Bankkal közös hitelkártya programban keretében a Bank által kibocsátott "CIB-Generali Hitelkártya" MasterCard Standard típusú, mind belföldön, mind külföldön használható, vásárlásra és készpénzfelvételre egyaránt.

A kártya a biztosító és a Bank értékesítési csatornáin keresztül személyesen igényelhető. A biztosító ügyfelei számára a Bank az első éves kártyadíjat elengedi. Az ajánlatok célcsoportját a biztosító azon meglévő ügyfelei képezik, akik minimum 2 éve biztosítási szerződéssel (lakásbiztosítással vagy casco biztosítással, életbiztosítással, egészségbiztosítással) rendelkeznek, és legalább a Bank által meghatározott havi díjnak megfelelő összeget fizetnek.¹⁹

32. A Magyar Telekom Nyrt. és a Bank hitelkártya programra vonatkozó megállapodása révén kibocsátott "Rubin Bevásárlókártya" MasterCard Electronic típusú, csak Magyarországon használható, és kizárólag vásárlásra alkalmas.

A konstrukció keretében az igénylő a kártyaszámlája terhére felhatalmazást adhatott a banknak csoportos beszedési megbízás teljesítésére. A megbízás jogosultja kizárólag a partner lehetett, aki főkártya igénylése esetén vezetékes szolgáltatásainak díjából határozott ideig - a Matáv hálózatán belüli hívások lebonyolítására felhasználható - forgalmi díjkezdvezményt nyújtott.

A kártyát kizárólag a partner kereskedelmi egységeiben, illetve disztribúciós csatornáin, személyesen lehetett igényelni. A terméket a cég bankügynöki tevékenység keretében értékesítette, azonban az értékesítést 2005. október 1-i hatállyal megszüntették és a terméket fokozatosan kivonták a piacról.

33. A Media Markt Saturn Holding Magyarország Kft. és a Bank közös hitelkártya programban való részvételre kötött megállapodásának keretében a Bank által "Media Markt Bevásárlókártya" fantáziánéven kibocsátott kártya MasterCard Electronic típusú és kizárólag vásárlásra alkalmas.

A terméket csak a partner kereskedelmi egységeiben, személyesen igényelhetik a vásárlók. Az üzlethálózat munkatársai látták/látják el az értékesítést. A partner bankügynöki tevékenység keretében értékesíti a Kártyát.

34. A Tesco-Global Áruházak Zrt. a Bankkal közös hitelkártya programra vonatkozóan nem kötött szerződést.

A CIB Bank 2005. évi beszámolója alapján 2005 végén 52 Tesco áruházban voltak hozzáférhetőek a CIB termékei, ideértve az áruhitelt, az áruhitelkártyát, a bevásárlókártyát és a személyi kölcsönt. A szakterület több mint 55 ezer aktív kártyás ügyféllel és csaknem 4.500 értékesített személyi kölcsönrel rendelkezett 2005. december 31-én.

A Tesco márkanevvel értékesített termékek közül a

- "Tesco Hitelkártya" MasterCard Electronic típusú, bel- és külföldön is használható, mind vásárlásra, mind készpénzfelvételre;

- a "Tesco Bevásárlókártya" MasterCard Electronic típusú, csak belföldön, kizárólag vásárlásra használható;

- a "Tesco Áruhitelkártya" MasterCard Electronic típusú, csak belföldön, és kizárólag Tesco áruházakban történő vásárlásra használható. Amennyiben az elköltött összeget az ügyfél nem fizeti vissza a türelmi időn belül, a továbbiakban havi fix törlesztő részletekben (áruhitelként) törlesztheti tartozását.

¹⁹ Vj-190/2006/038.

A Tesco hitelkártyákkal kapcsolatos megállapodást megkötő fél, illetve az egyes rendelkezések vonatkozásában további információt a vizsgálati jelentés 5. számú, nem betekinhető melléklete tartalmaz (Vj-190/2006/55).

35. A Vöröskő Kft. és a Bank közös hitelkártya programban való részvételre kötött megállapodásának keretében kibocsátott "Euronics Bevásárlókártya" jellemzői: MasterCard Electronic típusú hitelkártya, csak Magyarországon használható fel és kizárólag vásárlásra alkalmas.

A kártyát csak a partner kereskedelmi egységeiben igényelheték személyesen a vásárlók. A partner bankügynöki tevékenység keretében értékesítette a kártyát.

36. Az eljárás alá vontak nyilatkozataikban egybehangzóan állították, hogy a reklámok tartalmi kialakításában nem volt szerepük, így a kamatmentességre vonatkozó közlés a CIB Banktól származott.

V. Jogi háttér

37. A Tpv. 8.§-a (1) bekezdésének első mondata szerint tilos a gazdasági versenyben a fogyasztókat megtéveszteni. Ugyanezen cikk (2) bekezdésének a) pontja értelmében a fogyasztók megtévesztésének minősül, ha az áru ára, lényeges tulajdonsága - így különösen összetétele, használata, az egészségre és a környezetre gyakorolt hatása, valamint kezelése, továbbá az áru eredete, származási helye, beszerzési forrása vagy módja - tekintetében valótlan tény vagy valós tény megtévesztésre alkalmas módon állítanak, az árut megtévesztésre alkalmas árjelzővel látják el, vagy az áru lényeges tulajdonságairól bármilyen más, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adnak.

A Tpv. 9.§-a szerint a használt kifejezéseknek a mindennapi életben, illetőleg a szakmában elfogadott általános jelentése az irányadó annak megállapításánál, hogy a tájékoztatás a fogyasztók megtévesztésére alkalmas-e.

A Tpv. 70.§-ának (1) bekezdés alapján a vizsgáló végzéssel vizsgálatot rendel el olyan tevékenység, magatartás vagy állapot észlelése esetén, amely a Tpv. rendelkezéseit sértheti, feltéve, hogy az eljárás a Gazdasági Versenyhivatal hatáskörébe tartozik, és a közérdek védelme az eljárás lefolytatását szükségessé teszi. A végzésben meg kell jelölni azokat a körülményeket és magatartásokat, amelyek miatt az eljárás megindult.

A Tpv. 72.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerint az eljáró versenytanács a vizsgáló jelentésének kézhezvételét követően az eljárást végzéssel megszünteti, ha a vizsgálat elrendelésére okot adó, a 70.§ (1) bekezdésében meghatározott körülmények nem állnak fenn, továbbá akkor, ha a vizsgálat során beszerzett bizonyítékok alapján nem állapítható meg törvénysértés, és az eljárás folytatásától sem várható eredmény; az eljárást megszüntető végzéssel szemben külön jogorvoslatnak van helye.

VI. A Versenytanács döntése

38. A CIB Bank eljárás alá vont partnereinek a fogyasztóknak nyújtott tájékoztatásokért fennálló versenyjogi felelősségével kapcsolatban a Versenytanács megállapította,

- a felek megállapodása kiterjed a marketing terén való együttműködésre,
- a partnerek a tájékoztatások fogyasztóhoz való eljuttatásában szerepet játszottak,
- az együttműködés, s így a tájékoztatás is nemcsak a CIB Bank, hanem a partnerek érdekét is szolgálta.

39. Mindezek alapján a CIB Bank által kibocsátott, az eljárás alá vont partnerekkel megkötött együttműködési megállapodásokkal érintett hitelkártyák kapcsán közzétett jogsértő tájékoztatásokkal kapcsolatban nem zárható ki az eljárás alá vont partnerek versenyjogi felelőssége, amelyen az sem változtat, hogy a hitelkártyára vonatkozó tájékoztatás tartalmát kizárólag vagy elsődlegesen a CIB Bank határozta meg. Mindazonáltal a Versenytanács a rendelkezésére álló bizonyítékok alapján nem látta megállapíthatónak a partnerek versenyjogi felelősségét, mivel nemcsak az általános szinten, hanem az egyes tájékoztatások vonatkozásában részletesen is fel kellett volna tární, hogy azok tartalmának meghatározásában konkrétan milyen szerepe volt a CIB Bank-nak és a másik félnek, milyen tartalmú egyeztetés zajlott közöttük. Mindez további - az eljárás egészét elhúzó - eljárási cselekmények lefolytatását tette volna szükségessé, miközben a rendelkezésre álló iratokból, nyilatkozatokból az egyértelműen megállapítható, hogy a partnerek vizsgált tájékoztatásokkal összefüggésben fennálló felelőssége csekély mértékű, illetőleg a jelen ügyben azonosított versenyjogi probléma megoldása elsősorban a CIB Bank-kal szembeni fellépés eredményeként érhető el.

40. Figyelemmel a fentiekre a Versenytanács az Aranykor Országos Önkéntes Egészségpénztár, az AXA Önkéntes Egészségpénztár, az AXA Pénztárszolgáltató Zrt., a CIB Credit Zrt., a CIB Lízing Zrt., a Főfotó Kft., a General Motors Southeast Europe Kft., a Generali Providencia Biztosító Zrt., a Magyar Telekom Nyrt., a Media Markt Saturn Holding Kft., a Tesco Global Áruházak Zrt., a Vöröskő Kft. vonatkozásában a versenyfelügyeleti eljárást a Tpv. 72.§-a (1) bekezdésének a) pontja alapján – a CIB Bank tekintetében később meghozandó döntéstől elkülönítve - végzésben megszüntette.

27. A végzés elleni jogorvoslati jogot a Tpv. 82.§-a biztosítja.

Budapest, 2007. október 29.