



GAZDASÁGI
VERSENYHIVATAL

VERSENYTANÁCS

Vj-49/2007/064.

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa

- a **Citibank Zrt.** Budapest
- a **Shell Hungary Zrt.** Budapest
- a **Magyar Légiközlekedési Zrt.** Budapest
- a **Magyar Telekom Nyrt.** Budapest
- a **Generali-Providencia Zrt.**

ellen fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása miatt indított eljárásban tárgyaláson meghozta az alábbi

határozatot

A Versenytanács megállapítja, a Citibank Zrt. 2002 márciusától egyes piaci tájékoztatásaiban a fogyasztók megtévesztésére alkalmas tájékoztatást adott az általa kibocsátott hitelkártyák kamatmentes használatáról.

A Versenytanács kötelezi a Citibank Zrt.-t 20.000.000 Ft (Húszmillió forint) bírság megfizetésére, amelyet a határozat kézhezvételétől számított 30 napon belül a Gazdasági Versenyhivatal 10032000-01037557 számú bírságbevételei számla javára köteles megfizetni.

A határozat felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított 30 napon belül a Fővárosi Bíróságnak címzett, de a Versenytanácsnál benyújtható vagy ajánlott küldeményként postára adott keresettel lehet kérni.

I n d o k o l á s

1. A Gazdasági Versenyhivatal annak vizsgálatára indított versenyfelügyeleti eljárást, hogy a Citibank Zrt. (a továbbiakban: Citibank) megsértette-e a tisztességtelen piaci magatartás és a

versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) III. fejezetének rendelkezéseit a hitelkártya termékeivel kapcsolatosan adott kamattájékoztatásokkal.

A Gazdasági Versenyhivatal az eljárásba ügyfélként bevonta a Shell Hungary Zrt.-t (a továbbiakban: Shell), a Magyar Légiközlekedési Zrt.-t (a továbbiakban: Malév), a Magyar Telekom Nyrt.-t (a továbbiakban: Magyar Telekom) és a Generali-Providencia Zrt.-t (a továbbiakban: Generali), mivel a vállalkozások valószínűsíthetően részesei voltak a vizsgált magatartásnak.

I.

Az eljárás alá vontak

2. A Citibank 1985. november 22-én alakult meg. 2000-ben az ING Bank Rt. magyarországi lakossági üzletágának és fiókhálózatának akvizíciója révén ügyfélbázisa jelentősen megnőtt. Többcsatornás értékesítési hálózattal rendelkezik. Jelenleg 23 bankfiókot és 15 hitelközpontot működtet az ország 19 városában, de rendelkezik internetes és telefonos banki szolgáltatásokkal, valamint üzletkötői hálózattal is.

3. A Shell elsődlegesen kőolajtermékek beszerzésével és szállításával foglalkozik, s 181 töltőállomást üzemeltet.

4. A Malév fő tevékenysége keretében menetrendszerű utasszállítással, árufuvarozással és charterüzemeléssel foglalkozó légitársaság.

5. A Magyar Telekom a legnagyobb magyar távközlési vállalat, amely a távközlési piac minden szegmensében jelen van. A helyi, belföldi távolsági és nemzetközi vezetékes távbeszélő szolgáltatások nyújtásán kívül a Mobil Szolgáltatások Üzletágon (korábban: T-Mobile Nyrt.-n) keresztül Magyarország piacvezető mobiltávközlési szolgáltatója, a T-Com vezetékes üzletágon keresztül pedig az internet szolgáltatási piac meghatározó szereplője (mind keskeny-, mind szélessávú szolgáltatást nyújt különböző technológiákkal).

A Magyar Telekom a Deutsche Telekom-mal kötött megállapodás alapján 2001 decemberében szerezte meg a Westel és a Westel 0660 még tulajdonában nem álló részét. 2004 márciusában döntött arról, hogy a Westel nevet vált és csatlakozik a világ egyik vezető

mobil márkájához, a T-Mobile-hoz. A társaság hivatalos neve 2004 májusától T-Mobile Magyarország Rt., és változatlanul a Magyar Telekom 100 %-os tulajdonú tagvállalata. A Magyar Telekom és a T-Mobile Rt. 2006. február 28-án egyesült. Azóta a T-Mobile önálló márkaként és önálló üzletágként működik tovább a Magyar Telekom-on belül.

6. Az élet- és nem-életbiztosítási ágban egyaránt biztosítási tevékenység folytatására jogosult Generali a biztosítási piac jelentős szereplője, amely jelenlegi formájában 1999-ben a Providencia Osztrák-Magyar Biztosító Rt.-nek a Generali Budapest Biztosító Rt.-be történő beolvadásával jött létre.

II.

Az érintett termékpiac

7. A jelen eljárásban elsődleges érintett piacnak a lakossági ügyfelek részére kibocsátott hitelkártyák piaca minősül.

8. 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 ún. hitelszámla szükséges, amelyen nem kell pénzt elhelyezni, a kártyabirtokos a bank által rendelkezésére bocsátott hitelkeretet használhatja vásárlásra és (kártyatípus függvényében) készpénzfelvételre az ún. hitelszámla terhére.

9. Hitelkártya kibocsátásakor a kártyakibocsátó hitelképesség vizsgálatot követően hitelkeretet bocsát a kártyabirtokos rendelkezésére, melyet kizárólag a hitelkártyával lehet felhasználni. Az elszámolási időszak végén a kártyabirtokos eldöntheti, hogy a tranzakciókat tételesen tartalmazó bankéritesítőben 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 (egyik szolgáltatóknál a visszafizetést egy összegben szükséges megtenni). 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 (egyik bankok a vásárlási tranzakcióként definiált csoportos beszedési megbízás esetén sem számítanak fel kamatot).

Nem vonatkozik a kamatmentesség a készpénzfelvételi műveletekre, ezek ugyanis a tranzakció keltétől kamatoznak.

10. A magyar piacon négy nemzetközi kártyatársaság (Visa, MasterCard, American Express, Diners) logója alatt történik hitelkártya kibocsátás, amelyben tizenöt bank érdekelt.

A hitelkártya piac az elmúlt években gyors fejlődésen ment keresztül Magyarországon. A kártyaszám többszörösére nőtt, a hitelkártyával bonyolított forgalom növekedés pedig meghaladta a kártyaszám növekedését is.

A 2006. évben a hitelkártyák aránya az összes bankkártyán belül már majdnem elérte a 25%-ot, ám a bankkártya műveleteken belüli arány ettől jelentősen elmarad, a készpénzfelvételek esetében 3% körüli, a vásárlási tranzakciók esetében 15% körüli. A hitelkártyák esetében a vásárlások értékének aránya 64% fölött van, a tranzakciók darabszáma alapján pedig a vásárlások a hitelkártya-műveletek mintegy 81%-át teszik ki.

A hitelkártya-számon belül 13%-os a co-branded kártyák aránya.

11. A hitelkártyák mint készpénzkímélő és készpénz-helyettesítő funkciót ellátó bankkártyák kibocsátására és használatára vonatkozóan számos jogszabály tartalmaz rendelkezéseket [így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény, a Magyar Köztársaság Polgári Törvénykönyvéről szóló 1959. évi IV. törvény (a továbbiakban: Ptk.), a pénzforgalmi szolgáltatásokról és az elektronikus fizetési eszközökről szóló 227/2006. (XI. 20.) Korm. rendelet].

12. A hitelkártyák működését, illetve annak feltételeit a kártyakibocsátók a kártyabirtokossal kötött szerződésekben szabályozzák, a szerződési feltételek körébe tartoznak az általános szerződési feltételek (ÁSZF), Hirdetmények, üzletszabályzatok is. Ezekben kerülnek rögzítésre a hitelkártyákkal kapcsolatos fogalmak (egyebek közt - rendelkezésre álló és felhasznált - hitelkeret, elszámolási időszak, hitelkamat felszámítása, türelmi időszak, hitelkamat felszámítás módja, fizetési határidő, minimum törlesztés).

A kamatmentes periódust nyújtó hitelkártyákhoz kapcsolt kamatmentes időszak jellemzően 45 nap (de ettől eltérő is lehet), ami (általában 30 napos) elszámolási és (általában 15 napos) türelmi időszakból tevődik össze.

A kamatszámítás módját tekintve jellemző piaci gyakorlat, hogy kamatmentes periódus vásárláshoz biztosított abban az esetben, ha a fizetési határidőig megtörténik a felhasznált hitelkeret (amely a vásárlási tranzakció összege mellett költségtényezőket is magában foglal) visszafizetése.

Nem egységes a gyakorlat a fizetési határidőig meg nem fizetett felhasznált hitelkeretre történő kamatszámítás vetítési alapja tekintetében:

- egyes bankok a tranzakció időpontjától a még nem törlesztett összeg után számítanak fel kamatot (ez a módszer minősült korábban jellemzőnek),
- más bankok a tranzakció időpontjától kezdődően a vásárlás teljes összegére számítanak fel kamatot,
- előfordul az is, hogy az esedékesség havának első napjától számít fel kamatot a bank.

Kiemelendő, a vásárlások (adott esetben csoportos beszedési megbízás) utáni kamatmentesség elérhető akkor is, ha az érintett periódusban nemcsak vásárlásra, de készpénzfelvételre is sor került, viszont nemcsak az elköltött összeg, hanem az összes esedékes díj is befizetendő.

13. A hitelkártyához kapcsolódó két állandó díjelem a kártya éves díja és az egyenlegértesítő díja, azonban ezeken kívül számos más, eseti jellegű díjelem is felszámításra kerülhet (készpénzfelvétel díja, egyenleglekérdezés díja, limit módosítás díja, PIN pótlás, kártya csere díja stb.).

14. A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (a továbbiakban: PSZÁF) 15 pénzügyi intézményre kiterjedően felmérést végzett a lakosság számára hitelkártya szolgáltatást nyújtó hitelintézetek gyakorlatát a hitelkártyák teljes hiteldíj mutatójának számítását és közzétételét, valamint a kamatmentes periódus szabályait illetően.

A kamatmentes periódusra és a minimálisan visszafizetendő összegre, továbbá az ennek nem teljesítése esetén alkalmazandó következményekre vonatkozó szerződési feltételekkel kapcsolatban a PSZÁF kiemelte,

- a cégek általános szerződési feltételeiből, az üzletszabályzatokból vagy kondíciós listákból kitűnik, hogy nem számítanak fel ügyleti kamatot, amennyiben az ügyfél vásárlási tranzakció esetén a számlakivonatban is meghatározott fizetési türelmi időszak végéig maradéktalanul visszafizeti a felhasznált hitelkeretet. Amennyiben az ügyfél nem fizeti vissza a felhasznált hitelkeretet határidőn belül, a vásárlási tranzakció napjától a bank kamatot számít fel (egyes szolgáltatóknál a visszafizetést egyösszegben szükséges megtenni),
- készpénzfelvételi vagy egyéb tranzakció esetén a bankok minden esetben ügyleti kamatot számítanak fel a tranzakció napjától kezdődően,
- egyes bankok a vásárlási tranzakció analógiájára csoportos beszedési megbízás esetén sem számítanak fel kamatot,
- a fizetési türelmi időszak legtöbb bank esetében 15 nap, de előfordul 9 nap is,
- a bankok a minimum visszafizetendő összeget a mindenkor hatályos hirdetményben/kondíciós listában határozzák meg, százalékban és/vagy fix összegben. A legtöbb bank esetén a minimum fizetendő összeg mértéke a felhasznált hitelkeret 5%-a, minimum 2.000 Ft, illetve a felhasznált hitelkeret 5%-a, minimum 5.000 Ft. Mindazonáltal ettől eltérő mértékre is van több példa (igényelt hitelkeret 5,6,7,8,9 vagy 10%-a ; 10%-ban határozza meg a minimum törlesztés összegét három bank; a minimum fizetendő összeg 7% egy bank esetében),
- egyes bankok meghatározzák, hogy amennyiben a felhasznált hitelkeret összege nem éri el a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott minimum fizetendő összeget, a felhasznált hitelkeret teljes összegét köteles az ügyfél megfizetni,
- az ügyfél fizetési késedelme esetén (ha a fizetési határidőig a minimum fizetendő összeget nem fizeti meg) a bankok késedelmi kamatot és/vagy késedelmi díjat számítanak fel, a kártya használatát korlátozhatják vagy letilthatják. A gyakorlatban ennek a lehetőségkörnek számos kombinációjával lehet találkozni,
- a késedelmi kamat mértéke a Ptk. diszpozitív szabálya szerint jelenleg hitelkamat + évi 6% (két bank lejárt tartozásnál évi 25 %-os mértéket határozott meg),
- a késedelmi díj mértéke bankonként változó (1.500-3.500 Ft), amelyet a bankok alkalmanként szabnak ki.

A PSZÁF a hitelkártyára vonatkozó panaszok kapcsán ismertette,

- a fogyasztók jelentős része nincs pontosan tisztában a kamatmentes periódus jellemzőivel. Ezen belül nem tudatosul a fogyasztókban vagy a tájékoztatások alapján

nem tudják, hogy csak akkor van kamatmentesség, ha a meghatározott időn belül az adott terméknel meghatározott módon teljesítik a befizetést,

- nem tudatosul a fogyasztókban az sem, hogy amennyiben nem a felhasznált teljes összeget fizetik vissza, akkor a teljes igénybevett hitelösszeg válik kamatkötelessé, nem csupán a vissza nem fizetett hitelösszeg-rész.

A PSZÁF megállapította,

- a pénzügyi intézmények számos ügyféltájékoztató anyagban tájékoztatják ügyfeleiket a kamatmentes periódusról, azonban a tájékoztatás módja fogyasztóvédelmi szempontból aggályos,
- a cégek valamennyi hitelkártyára vonatkozó dokumentuma, hirdetése szól a kamatmentes periódusról („akár 45 napig kamatmentes”), továbbá a minimum visszafizetendő összegről, arra azonban nem hívják fel hangsúlyosan az ügyfél figyelmét (bár kétségtelen, hogy a szerződésekben ez szerepel), hogy a kamatmentes periódus csak abban az esetben él, ha a felhasznált teljes hitelösszeget a fizetési határidőig megfizeti. „Részlegesen” ez az opció nem vehető igénybe, tehát ha a minimum összeget meghaladóan, de nem a teljes összeget törlesztik, nincs kamatmentes periódus a törlesztett részletet illetően,
- a kamatmentes periódus működésének megismerése az általános szerződési feltételekből vagy egyéb dokumentumokból meglehetősen bonyolult, ezért a PSZÁF javasolja az erre való kifejezett figyelemfelhívást.

15. A Citibank 1998 szeptemberében bocsátotta ki Visa Classic&Preferred (Arany és Ezüst) hitelkártyáját, amellyel első volt a piacon. Ezt követően több kártyával jelent meg a piacon [1999. április: Visa Westel (Ezüst), 2000. március: MasterCard Standard&Gold (Arany és Ezüst), 2002. március: MasterCard Generali, 2002. szeptember: MasterCard Shell (Arany és Ezüst), 2005. április: MasterCard Platinum, 2006. augusztus: MasterCard Malév (Arany és Ezüst), 2006. október: MasterCard Shell (Arany és Ezüst)].

A kibocsátott hitelkártyák számának alakulását, a hitelállomány változásait és a tranzakciók számát, az értékesítési csatornák teljesítményeit, illetve a Citibank piaci részesedését a Vj-49/2007/2. számú irat egyes mellékletei tartalmazzák. Az adatokból megállapíthatóan a még 2004-ben is piacvezető Citibank piaci részesedése - az új piaci szereplők belépésével és kártyakibocsátásuk erősödésével párhuzamosan - folyamatosan csökken.

16. A Citibank a kibocsátás pillanatától kamatmentes periódussal kínálja hitelkártyáit, s a kártyabirtokosnak nem számítanak fel díjakat, ha az aktuális egyenlegének összege a fizetési határidőig a kártyaszámlán jóváírásra kerül, kivéve a készpénzfelvételi ügyletet, amely esetében készpénzfelvételi kamat kerül felszámításra a tranzakció dátumától a teljes visszafizetésig.

A kamatmentes periódus az első időszakban 40 napot, azaz 30 napos elszámolási időszakot és 10 napos türelmi időt jelentett. 2001. február 1-jétől 42-re, 2002. március 5-től pedig 46 napra növelte a periódus hosszát. 2003. augusztus 11-től a Westel-lel közös kibocsátású hitelkártya termékek esetében 51 napra emelte a periódus hosszát. Ugyanezen év végén a többi hitelkártya kondícióit is az előbbihez igazították. 2005 márciusában bevezette az 54 napos hosszúságú periódust, amely azonban csak az ún. revolváló ügyfelek számára volt elérhető, az ún. tranzaktáló ügyfelek továbbra is 51 napos időszakot élvezhettek (revolváló ügyfél: az az ügyfél, aki a felhasznált hitelkeretnek csak egy részét fizeti vissza, a fennmaradó összeget pedig maga előtt görgeti. A gépi vezérlésű elszámolási rendszer észleli a tartozást és külső beavatkozás nélkül felajánlja a hosszabb időszakot. Amennyiben az ügyfélnek sikerül visszafizetnie valamennyi tartozását, a kamatmentes periódus újra 51 nap lesz; tranzaktáló ügyfél: aki kihasználja a türelmi időszak adta lehetőséget, és teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretét, így élvezzi a vásárlás kamatmentességét.). Az ún. revolváló ügyfelek számára 2005 májusától 53 napra csökkent az időszak hossza.

17. A Citibank hitelkártya termékeinek értékesítéséből, működéséből származó bevételei magukba foglalják a kamatbevételt, valamint a tranzakciós díjból, éves díjból készpénzfelvételi díjból, hitelkeret túllépési, késedelmi, havi és egyéb díjkból származó bevételeket.

18. A Citibank a hitelkártyákkal kapcsolatos szerződésre alkalmazandó (az elmúlt években többször módosított) Általános Szerződési Feltételei értelmében

- minimum fizetendő összeg: egy adott elszámolási időszakban felhasznált hitelkeretből a kártyabirtokos által a banknak visszafizetendő összeg. A kártyabirtokos dönthet úgy, hogy nem rendezi teljes egészében az aktuális egyenleget, amely esetben a kártyabirtokos köteles a fizetési határidőig megfizetni a minimum fizetendő összeget:
 - az aktuális egyenleg 5%-át, vagy a minimum összeget,
 - a hitelkeret 5%-át, és hitelkeretet meghaladó összeget,

- teljes hitelkeret: a kártyaszámlán a bank által megengedett maximum „tartozik” egyenleg. A hitelkeretet a bank saját hatáskörében határozza meg a kártyabirtokosnak a bank által megállapított hitelképessége alapján,
- készpénzfelvétel: a bank vagy bármely egyéb hitelintézet által a kártyabirtokos rendelkezésére bocsátott bármely összeg, továbbá az ATM-eken végzett készpénzfelvételi tranzakció, valamint az erre jogosult kereskedő által készpénznek a kártyabirtokos rendelkezésére bocsátása, a postahivatalokban, pénzváltókban és kaszinókban végzett tranzakció, a kártyával végzett bármely ún. készpénzátutalás, minden olyan tranzakció, amelyet a kártyatársaság a készpénzfelvétellel azonosan rendel kezelni. A kártyáról a bank által vezetett lakossági folyószámlára történő belső átvezetés, valamint a telefonos ügyfélszolgálaton keresztül a kártyáról más számlára történő átutalás is készpénzfelvételnek minősül,
- költség: mindazon költségek, beleértve a díjakat és egyéb jutalékokat is, amelyek a kártya használata során szolgáltatás, illetve vásárolt áru ellenértékeként vagy készpénzfelvételnél jelentkeznek, melyeket a bank a kártyaszámla terhére számol el,
- elszámolási időszak: az az időszak, amelyre vonatkozóan havi gyakorisággal a Bank Számlakivonatot juttat el a Főkártyabirtokosnak,
- felhasználható hitelkeret: az az összeg, amely hitelkeretből egy adott időpontban a kártyabirtokos rendelkezésére áll. Az elszámolási időszak végén rendelkezésre álló felhasználható hitelkeretet a bank a számlakivonaton feltünteti,
- felhasznált hitelkeret: az az összeg, amelyet a kártyaszámlán rendelkezésre álló hitelkeretből egy adott időpontban a kártyabirtokosok már felhasználtak, ideértve a költségeket, készpénzfelvételi díjat és kamatot. A felhasznált hitelkeret összege lehet nagyobb, mint a maga a hitelkeret abban az esetben, ha a hitelkeret túllépésre került,
- fizetési határidő: az az időpont, ameddig a kártyabirtokosnak az adott elszámolási időszakban felhasznált hitelkeretből legalább a minimum fizetendő összeget vissza kell fizetnie a bank számára,
- tranzakció: a kártyaszámla egyenlegének változását eredményező befizetés, átutalás, csoportos beszedési megbízás, illetve a kártyaszámla terhére végzett vásárlás és készpénzfelvétel,
- vásárlás: a kereskedőnél szolgáltatások és áruk ellenértékének kártyával történő megfizetése. Vásárlásnak minősül a kártya fizikai jelenléte nélkül az interneten, levélben vagy telefonon végzett vásárlási tranzakció, illetőleg a kártyaszámla terhére teljesített csoportos beszedési megbízás is,

- költség: mindazon díjak, jutalékok, költségek, kamatok, melyeket a bank a kártyaszámla fenntartásával, kezelésével kapcsolatosan jogosult felszámítani, a kártyabirtokos pedig megfizetni.

Az Általános Szerződési Feltételek rögzítik továbbá, hogy

- ha a kártyabirtokos a határidőig a teljes összeget kifizeti, a bank nem számít fel semmilyen kamatot vagy jutalékot, a készpénzfelvétel után fizetendő készpénzfelvételi kamat kivételével,
- a bank minden hónapban a mindenkori kamat- és díjfeltételekben meghatározott kamatot számít fel a kinnlévő tartozások után. A kamatterhet havonta számítják a napi kamat alapulvételével,
- minden egyes készpénzfelvétel után a készpénzfelvétel napjától a teljes visszafizetésig készpénzfelvételi kamat fizetendő,
- a bank a kártyabirtokos felé az alábbi típusú költségeket, díjakat, jutalékokat, kamatokat számítja fel:
 - hitelkamat,
 - készpénzfelvételi kamat.

A havi hitelkamat felszámításának szabályai a következők:

- ha a kártyabirtokos a felhasznált hitelkeret teljes összegét megfizeti a fizetési határidőig, továbbá, ha az elszámolási időszakban készpénzfelvétel nem történt, a bank nem számít fel hitelkamatot az adott elszámolási időszakra,
- havi hitelkamat készpénzfelvételre: a készpénzfelvétel teljes összegére és a készpénzfelvételi díj összegére hitelkamatot számít fel a bank,
- havi hitelkamat vásárlásra: ha a kártyabirtokos a fizetési határidőig nem fizeti meg a felhasznált hitelkeret teljes összegét, úgy a bank hitelkamatot számít fel a vásárlás összegére a vásárlás időpontjától az elszámolási időszak végéig,
- havi hitelkamat az elszámolási időszakban felhasznált, de a fizetési határidőig meg nem fizetett hitelkeret összegére: ha a felhasznált hitelkeret teljes összegét nem fizeti meg a kártyabirtokos, akkor a bank a következő elszámolási időszak első napjától egyetlen meg nem fizetett összegként kezeli és ettől a naptól kezdve erre az összegre a teljes megfizetésének napjáig havi hitelkamatot számít fel.

19. A Citibank által kibocsátott hitelkártyákra a következő kamatszámítási szabályok vonatkoznak:

- az ügyfél vásárlásra és/vagy készpénzfelvételre használhatja hitelkártyáját,
- a meghatározott hitelkereten belül nem a saját, hanem a bank pénzét használja, amelyért kamatot és egyéb díjakat kell fizetnie,
- ha készpénzt vesz fel, a bank a felvett összegre a készpénzfelvétel napjától, a készpénzfelvételhez kapcsolódó díjakra és egyéb jutalékokra pedig annak terhelésének napjától a következő fordulóig (egyenlegzárásig) kamatot számol fel. A kiszámolt kamat a fordulónapon kerül betérhelésre, a lezárt egyenlegben már szerepelni fog,
- ha az ügyfél vásárol, úgy a bank a vásárlás napjától a következő fordulónapig kamatot számol fel. A kiszámolt kamat a fordulónapon nem kerül betérhelésre, a lezárt egyenlegben nem fog szerepelni. Ha az ügyfél a következő periódusban, azaz a türelmi időszakon belül kiegyenlíti a számlakivonaton szereplő teljes összeget, úgy a bank a számolt kamatot nem terheli be. A kamatmentesség csak akkor teljesül, ha az ügyfél kizárólag vásárlásokra használta hitelkártyáját, és a felhasznált hitelkeret teljes összegét megfizeti legkésőbb a türelmi időszak végéig,
- az 51 napos kamatmentes vásárlási lehetőség az előző fordulónapot követő naptól kezdődik, és csak abban az esetben 51 nap, ha az elszámolási időszak első napján vásárol az ügyfél. A későbbi vásárlásaira annyival rövidebb kamatmentes időszak áll rendelkezésére, amennyivel később vásárolt a fordulónapot követően,
- ha az ügyfél a felhasznált hitelkeret teljes összegét a türelmi időszakon belül nem fizeti meg, a vásárlásainak teljes összegére, valamint a hitelkártya használatával kapcsolatban felmerült költségekre a vásárlás napjától kezdődően a fordulónapig kamatot számít fel a bank,
- ha az ügyfél a felhasznált hitelkeret teljes összegét nem fizeti meg a türelmi időszak végéig, akkor a bank a teljes összegre vonatkozóan a fordulónapot követő első naptól kezdődően kamatot számol fel.

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

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 (adott esetben az egészségpénztári költségek bonyolítására is

alkalmas) debit típusú bankkártya, illetve hitelkártya, amely adott esetben például egy törzsvásárlói kártya valamennyi szolgáltatásának nyújtására is alkalmas.

A co-branded kártyák kibocsátója továbbra is 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 plusz szolgáltatást nyújthatnak (például a vásárlás során gyűjtött pontok értékét levásárolhatják). 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.

21. A Citibank több vállalkozással kötött együttműködési megállapodást, amelyben többek között rögzítették a fogyasztói tájékoztatást segítő marketingtevékenység részleteit is.

22. A Citibank és a Shell 2003. április 16-án kötött közös márkajelzésű hitelkártyaprogramra és a SMART-programban való együttműködésre vonatkozó szerződést, amelyet 2006. október 20-án módosítottak. A Shell együttműködésben való részvételének célja az volt, hogy növelje üzemanyagforgalmát, vásárlói lojalitását, valamint csökkentse a kártyás fizetések után fizetendő kereskedői tranzakciós díjat. A megállapodás alapján került kibocsátásra 2003. április 16-tól a Shell-Citibank Arany és Ezüst Hitelkártya, amelyeket 2006. november 27-től felváltott a Shell MasterCard a Citibanktól Arany és Classic változata.

A szerződés 2.1. pontja szerint a Citibank új közös márkajelzésű hitelkártyát vezet be a piacra, amelyet ő állít elő és bocsát ki. A Citibank saját döntési jogkörében, kizárólagosan jogosult a hitelkártyára vonatkozó minden feltételt – ideértve az ÁSZF-et is – meghatározni és megváltoztatni. A Shell a közös márkajelzésű hitelkártyák vonatkozásában önállóan nem állapíthat meg szabályt vagy feltételt.

A szerződés 3.2.2. pontja részletezi a hitelkártyaprogramhoz kapcsolódó marketing tevékenységet. Eszerint a marketing tevékenységet közösen alakítják ki, azaz készítik elő és hajtják végre. A kommunikációs és más marketing tevékenységek költségeit megosztják

egymás között, amely megosztás mértékéről minden esetben külön tárgyalnak, és írásban külön megállapodnak. A kiegészítő megállapodásban részletezésre került, hogy a Shell lehetőséget biztosít a bank szolgáltatásaira vonatkozó marketing anyagok kihelyezésére, helyet biztosít a bank szolgáltatásait igénybe venni kívánó ügyfelek kiszolgálására, ugyanakkor ez a tevékenysége nem minősül pénzügyi szolgáltatás közvetítésének. A 2003. évi nyári bevezető kampányban való részvétel költségeit egymás között megosztották. A Smart katalógusban való megjelenésért a Citibanknak marketing hozzájárulási díjat kellett fizetnie, az alapdesign terveit a Shell készítette el, de a katalógusban megjelenő Shell-Citibank hitelkártya ajánlat látványtervét a felek egyeztették, a megjelenési tervet a Citibank jóváhagyta.

A szerződés 5. mellékletében a döntéshozatali folyamatokról készült táblázat rögzíti, a standard terméktulajdonságok (kamatmentes napok száma stb.) a Citibank döntései közé tartoznak.

A 2006. október 20-án módosított együttműködési megállapodás marketingtevékenységről szóló részében rögzítésre került, hogy a Citibank felelőssége az új ügyfelek szerzése, és a Citibank köteles elkészíteni a marketing- és termékterveket, valamint a kreatív formatervezést. A Shell mindezek mellett köteles finanszírozni a direct mail tevékenységet a hűségprogramban résztvevő fogyasztói kártyaügyfelek felé.

23. A Malév-vel 2006. július 24-én kötött (2007. március 30-án módosított) szerződést a Citibank. A szerződéssel a Citibank csatlakozott a Malév már működő Duna Club programjához. Az együttműködés célja a Malév részéről a törzsutas ügyfélkör, valamint a részükre nyújtandó szolgáltatások körének bővítése, lojalitásuk növelése volt.

A megállapodás alapján 2006. augusztus 1-jétől közösen bocsátják ki a Malév-Citibank közös márkajelzésű hitelkártyát arany és ezüst változatban.

A szerződés 2.1. pontja szerint a Citibank új közös márkajelzésű hitelkártyát vezet be a piacra, amelyet ő állít elő és bocsát ki. A Citibank saját döntési jogkörében, kizárólagosan jogosult, a Malév előzetes írásos értesítésével a hitelkártyára vonatkozó minden feltételt - kivéve a Duna Club Szabályzatot – meghatározni és megváltoztatni. A Malév a közös márkajelzésű hitelkártyák vonatkozásában önállóan nem állapíthat meg szabályt vagy feltételt. A termékre

vonatkozó információkat a felek a saját területüket illetően önállóan, saját belső szabályzataikat figyelembe véve határozzák meg.

A szerződés 3.2. pontja részletezi a hitelkártyaprogramhoz kapcsolódó marketing tevékenységet. Eszerint a marketing tevékenységet közösen alakítják ki, azaz készítik elő és hajtják végre. A szerződés 8. számú melléklete tartalmazza a közös megegyezés alapján megállapított marketingkommunikációs tervet, amelyet időről-időre felülvizsgálhatnak és közös megegyezéssel módosíthatnak.

A 2006. évre vonatkozó marketing terv értelmében a felek a teljes nettó marketingköltséget megosztották.

24. A Magyar Telekom és a Citibank között öt közös kibocsátású hitelkártyára vonatkozó együttműködés van érvényben a következő kártyákra:

Termék megnevezése	Kibocsátásának kezdete:
T-Mobil-Citibank MasterCard Gold hitelkártya	2004. december
T-Mobil-Citibank MasterCard Standard hitelkártya	2004. december
T-Mobil-Citibank Visa Gold hitelkártya	2001. október
T-Mobil-Citibank Visa Standard hitelkártya	1999. április
T-Mobil-Citibank Diners Club kártya	1998. december

A Magyar Telekom Mobil Szolgáltatások Üzletágának önállóan működtetett Kapcsolat Aranykártya programja mellett a Citibank-kal működtetett közös kártyaprogramjainak célja olyan plusz szolgáltatás nyújtása ügyfeleinek, amelyet a Citibank számukra fejlesztett ki, illetve amellyel növelhető az ügyfelek szolgáltatóval szembeni elégedettsége.

A szerződések értelmében a kártya kibocsátása, a kártyakondíciók és a kártyaállomány kezelése, a kommunikáció során a bankkártyához kötődő feltételek meghatározása teljes mértékben a Citibank hatáskörébe tartoznak. A Magyar Telekom hatáskörébe a márka megfelelő megjelenítése, illetve az együttműködésben érintett hűségprogramhoz kapcsolódó pontos szabályok megjelenítése tartozik.

25. A Citibank és a Generali között közös kibocsátású, kamatmentes periódust biztosító lakossági hitelkártyára vonatkozó együttműködési szerződés nem jött létre. 2002. október 30-

án került aláírásra a Citibank által kibocsátott EuroCard-MasterCard hitelkártyák értékesítéséről szóló megállapodás, amelynek keretében a Generali a Citibank Arany és Ezüst minősítésű EuroCard-MasterCard lakossági kamatmentes periódust nyújtó hitelkártyáit értékesíti ügyfeleinek.

A Generali egyik célja az volt, hogy a piaci igényeknek megfelelően teljes körű pénzügyi szolgáltatásokat közvetítsen.

A Citibank nyilatkozata szerint a Generali a bank marketing tevékenységében semmilyen szerepet nem tölt be. A biztosító logója szerepel ugyan a kártya igénylőlapon, de a kártyán nem. Ez esetben nem co-branded termékről van szó. Kapcsolódó reklámtevékenységet a felek egymás előzetes jóváhagyásával végezhettek. Ebben a tevékenységben a Generali elsősorban a direkt marketing eszközöket és az internetet vette igénybe. Ügyfeleinek direkt marketing levelet küldött, amelyet a Citibank szövegezett és gyártott le, a Generali csak a postázási, illetve az ügyfelek kiválasztásához, a direkt marketing levelek megszemélyesítéséhez kapcsolódó költségeket viselte.

III.

Az eljárás alá vontak vizsgált magatartása

26. A Citibank által kibocsátott hitelkártyákat 1998-tól számos tájékoztatás népszerűsítette.

27. A tájékoztatások közül nem mindegyik tartalmazott közléseket a kamatmentes időszakra vonatkozóan, így több reklámkampány, illetőleg számos reklám volt, amely nem tért ki a hitelkártya kamatmentes használatának kérdésére.

A tájékoztatások többségét a Citibank önmaga tette közzé, egyesek megjelenítésében azonban a partnereknek is szerepük volt.

A kamatmentesség kérdését érintő tájékoztatásokat az *1. számú melléklet* ismerteti.

A Citibank internetes honlapján közzétett, a Gazdasági Versenyhivatal által ismert tájékoztatásokat a *2. számú melléklet* tartalmazza.

28. A Citibank által kibocsátott hitelkártyákról adott tájékoztatások a kamatmentesen történő használat kapcsán többféle állítást fogalmaztak meg, így például

- „a bank pénzét kamatmentesen használhatja akár 42 napig”
- „vásárláskor a Citibank hitelez meg a kifizetett összeget, melyet akár 46 napig kamatmentesen használhat”
- „a felhasznált összeget akár 46 napig kamatmentesen fizetheti vissza”
- „az ügyfél akár 46 napig kamatmentesen költekezhet”
- „akár 46 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt”
- „akár 51 napig kamatmentesen használhatja hitelkártyáját”
- „akár 51 napig kamatmentesen hitelben részesülhet”
- „akár 51 napig költhet kamatmentesen”
- „akár 51 napig kamatmentesen használhatja”
- „akár X napig kamatmentesen használhatja költési keretét”
- „az akár 40 napon át korlátlanul költhet, és költéseit mindig csak utólag, havonta egyszer kell kiegyenlítenie, és erre kamatot nem számolunk fel”
- „hitelkártyájával akár 42 napig kamatmentesen költhet hitelkeretéből”
- „akár 51 napig kamatmentes”
- „akár 51 napig vásárolhat kamatmentesen”
- „Ha vásárlásai teljes összegét a tárgyhavi a bankszámlakivonat kibocsátását követő 16 napon belül visszafizeti, költéseiért nem számolunk fel kamatot”
- „Ha fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, akkor Önnek nem kell kamatot fizetnie”
- „Ha pedig 46 nap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie”
- „Ha fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet, akkor Önnek nem kell kamatot fizetnie”
- „A hitelkártyás vásárlás nem kerül többbe, ha ugyanis 51 napon belül visszafizeti kártyaszámlájára az elköltött pénzt, akkor nem kell kamatot fizetnie”
- „Kamatmentes használat: ha a megadott fizetési határidőig 100%-ban visszafizeti a hitelkártyájával elköltött összeget, akkor akár 51 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkártyájával”
- „Nincs kamat/nem kell kamatot fizetnie: ha havonta a fizetési határidőben visszafizeti költéseit, és kártyáját kizárólag vásárlásra használja”
- „Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén 51 napos kamatmentes periódus*

* Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik”

- „Vásárlási tranzakciók esetén 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas részletfizetési lehetőségek*

*A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik”

- „Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas, kedvező részletfizetési lehetőségek.” Lábjegyzettel vagy anélkül: *A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik.

- „Akár 51 napos kamatmentes periódus

Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik, amelye(ke)t a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken. Amennyiben a teljes felhasznált hitelkeret a fizetési határidőig nem kerül visszafizetésre, akkor a teljesített visszafizetések összegétől függetlenül a felhasznált hitelkeret teljes összegére a hitelkamat felszámításra kerül”

- „Ha az adott hónapban vásárlásra felhasznált hitelt a hó végéig visszafizeti, akkor 0% a hitelkamat”
- „Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie”
- „Ha a megadott határidőre teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált összeget, akár 42 napig vásárolhat kamatmentesen”
- „Ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 42 napig vásárolhat kamatmentesen”
- „Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig, hitelkamatot nem számítunk fel.”
- „Ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 42/46 napig vásárolhat kamatmentesen”
- „Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie”

- „Ha pedig fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet, úgy Önnek nem kell kamatot fizetnie”
- „Ha pedig 51 nap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie”
- „Ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 51 napig vásárolhat kamatmentesen.”
- „Ha a megadott határidőre a teljes összeget visszafizeti, akár 51 napig kamatmentes hitelben részesülhet”
- „Akar 46 napig kamatmentesen is használhatja vásárlásra a bank pénzét, ha a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet”
- „Ha a megadott fizetési határidőig 100%-ban visszafizeti a hitelkártyájával elköltött összeget, Önnek nem kell kamatot fizetnie. Így akár 51 napig is kamatmentesen használhatja a bank pénzét”
- „Vásárlás 0% kamattal: Akar 51 napos kamatmentes periódus. Az 51 napos kamatmentességi időtartam az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben a költségek teljes összegét a fizetési határidőben visszafizeti. Az elszámolási időszak második napjától kezdve az 51 napos kamatmentes periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken”
- „mostantól szabadon vásárolhat megadott hitelkeretéből ... a bank pénzét kamatmentesen használhatja akár 42 napig ... vásárláskor nem a saját pénzéből, hanem hitelkeretéből költ, visszafizetni pedig ráér később is”
- „ha Shell-Citibank hitelkártyával vásárol, SMART-pontokat kap, melyeket több mint 500 féle ajándékra válthat be. A felhasznált összeget pedig akár 46 napig kamat nélkül fizetheti vissza”
- „SMART pontokkal díjazzuk, ha Shell-Citibank hitelkártyával vásárol. A hitelkártyával tervezhetővé válnak a kiadásai, és a felhasznált összeget akár 46 napig kamatmentesen fizetheti vissza”

29. A kamatmentesség vonatkozásában tett állítások az alábbiak szerint csoportosíthatók:

- a tájékoztatás csak (az akár x napig tartó) kamatmentességre utal (pl. „hitelkeretét akár 46 napig kamatmentesen használhatja”, „akár 46 napig kamatmentesen költekezhet”),
- a tájékoztatás a kamatmentességre utalás mellett megjeleníti, hogy ez vásárlási tranzakciók mellett áll fenn (pl. „ha Shell-Citibank hitelkártyával vásárol, SMART-pontokat kap, melyeket több mint 500 féle ajándékra válthat be. A felhasznált összeget pedig akár 46 napig kamat nélkül fizetheti vissza”),

- a tájékoztatás a kamatmentesség feltételeként szól a visszafizetésről, ugyanakkor nem a kamatmentességhez ténylegesen szükséges visszafizetést jeleníti meg (pl. „ha vásárlásai teljes összegét a tárgyhavi bankszámlakivonat kibocsátását követő 16 napon belül visszafizeti, költségeiért nem számolunk fel kamatot”),
- a tájékoztatás a kamatmentesség feltételeként szól a felhasznált hitelkeret visszafizetéséről, ugyanakkor nem az elérhető kamatmentességhez ténylegesen szükséges hitelkeret visszafizetését jeleníti meg (pl. „ha fizetési határidőre teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, akkor Önnek nem kell kamatot fizetnie”),
- a tájékoztatás a kamatmentesség feltételeként szól a felhasznált hitelkeret visszafizetéséről, ennek további magyarázata nélkül, utalva arra, hogy a kamatmentességhez a kártyát csak vásárlási típusú tranzakcióra lehet használni (pl. „a kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik, és csak akkor érvényes, ha a kártyabirtokos a teljes felhasznált hitelkeretét megfizeti a fizetési határidőben”).

30. A Citibank által kibocsátott hitelkártyákkal kapcsolatban egyes tájékoztatások a Shell, a Malév, a Magyar Telekom és a Generali közreműködésével jutottak el a fogyasztókhhoz, így

- a Shell direkt marketing (DM) leveleket küldött meg ügyfeleinek, szórólapokat helyezett el a benzinkutaknál, tájékoztatást adott a kamatmentességről a SMART Híradó Hírlevélben,
- a Malév vásárláshelyi reklámanyagokat (szórólap, poszter, attrap) alkalmazott, tájékoztatásokat tett közzé az interneten,
- a Magyar Telekom DM levélben tájékoztatta ügyfeleit,
- Generali DM leveleket küldött meg ügyfeleinek, vásárláshelyi reklámanyagokat alkalmazott, internetes honlapon adott tájékoztatást stb.

Ezen túlmenően ismert, hogy a Shell esetében az ún. „állomási tájékoztató anyag a személyzet részére”, az állomásvezetői, illetve a SMART pont centrumoknak szóló tréninganyagok, valamint a hálózatnak és az ügyfélszolgálatnak szóló körlevél szintén kitért a kamatmentességre.

A Shell, a Malév, a Magyar Telekom és a Generali közreműködésével megvalósult, a kamatmentességre (is) kitérő tájékoztatásokat szintén az *1. számú melléklet* tartalmazza.

IV.

Az eljárás alá vontak előadása

31. A Citibank előadta,

- mivel a Gazdasági Versenyhivatal elmulasztotta tájékoztatásainak részletes vizsgálatát, ezért tévesen értékeli a kamatmentességre vonatkozó tájékoztatásokat, így
 - tévesen értékeli a kamatmentességről szóló tájékoztatás fogyasztói döntésben betöltött szerepét,
 - nincs figyelemmel azokra a körülményekre, amelyek miatt a tájékoztatásokból a fogyasztók számára nyilvánvaló, hogy a kamatmentesség feltételekhez kötött,
 - nincs figyelemmel arra, hogy még egy esetlegesen fennálló jogsértés súlya – a piaci versenyre gyakorolt csekély hatás miatt – is csekély lenne,
 - elmaradt az egyes tájékoztatások egyenként való, részletes vizsgálata,
- a fogyasztók a hiteltermékek megvásárlása során kifejezetten körültekintően tájékozódnak,
- bár Magyarországon 2006-ban már összesen több, mint 1 millióan rendelkeznek hitelkártyával, ez nem több, mint a népesség 10 %-a, s ezért semmiképpen sem mondható, hogy a hitelkártyák különösen jelentősen érintenék a fogyasztók többsége életének alakulását,
- jellemzően a magasabb jövedelmű rétegek rendelkeznek hitelkártyával, az ő jövedelmi viszonyaikat kevésbé érinti a hitelkártyára vonatkozó tájékoztatás,
- a Gazdasági Versenyhivatal nem tárta fel kellően a hitelkártya termékekre vonatkozóan a fogyasztói döntés folyamatát, így helytelenül értékeli a reklám szerepét a fogyasztói tájékozódás során. A reklám és a fogyasztó tájékoztatása funkciójában és tartalmában is jelentősen eltér egymástól. A reklám kifejezetten a fogyasztó figyelmének felkeltésére irányul, s mint ilyen természetesen elsősorban a reklámozott termék előnyeit emeli ki, és csupán utal arra, hogy a lehetséges előnyök elérése esetlegesen feltételekhez kötött. Tekintettel arra, hogy a kamatmentes használat lehetőségére vonatkozó közlések nem képezték a reklámok fogyasztókhoz eljutó üzenetének részét (különösen nem központi részét), sokkal inkább a tájékoztató anyagoknak tekinthető marketing kommunikációhoz tartoztak, azokra úgy kell

tekinteni, mint részletesebb tájékoztatásokban megjelenő, szöveggörnyezetbe ágyazott, s így a fogyasztó által más információkkal együttesen értékelt közlésekre,

- nem mellőzhető a vizsgált termék sajátosságainak figyelembe vétele. A bankok által kínált szolgáltatások általában és a hitel-termékek, köztük a hitelkártya-termékek is a komplex szolgáltatások közé tartoznak, amelyekkel kapcsolatban az általános percepció egyébként is az, hogy azokhoz bonyolult feltételek kapcsolódnak, jelentőségük miatt pedig fokozott körültekintéssel kell meghozni az igénybevételükkel kapcsolatos döntést, nem tehető fel, hogy bárki egy reklám-tájékoztatás alapján vásárolna meg ilyen jellegű szolgáltatásokat, és végleges döntést hozna attól függetlenül, hogy milyen további tájékoztatásokat kap. A reklámban megjelenő információk pedig a későbbi információgyűjtés során szükségszerűen kiegészülnek,
- a reklámok ugyan felkelthetik a fogyasztók érdeklődését, és a kapcsolatfelvételre ösztönözhetik őket, ám tekintettel arra, hogy a fogyasztói döntés egyes szakaszai jól elkülöníthetőek, a fogyasztó érdeklődésének felkeltése és a kapcsolatfelvételre ösztönzés önmagában nem elegendő ahhoz, hogy a gazdasági versenyt befolyásoló módon hasson a fogyasztói döntésre. Az ésszerű információkeresés következtében a fogyasztónak a döntés pillanatában meglévő tényleges tudásszintje szükségszerűen minden esetben nagymértékben eltér a reklámokból kinyerhető tudás szintjétől,
- a jelen eljárásban vizsgált hirdetések nem tekinthetők „becsalogató reklámnak”, mivel azok egyrészt nem egy valójában elérhetetlen vagy önmagában is hamis állítást fogalmaztak meg, illetve nem is mint központi reklám-állítás jelentek meg a hirdetésekben. A „becsalogató” fogalma nem alkalmazható direkt módon a banki termékekre. Nem életszerű, hogy a fogyasztó egy hitelkártya reklám hatására betér a bankba, ám az arról való tájékozódás után azt mégsem kéri, de igénybe veszi pl. a bank lakáshitel termékét. Amennyiben pedig a bankban mégis igénybe veszi a hitelkártya-terméket, a vizsgált állításokat csak akkor lehetne a fenti értelemben „becsalogató” megtevesztő állításnak bélyegezni, ha azok tartalma a valóságnak egyáltalán nem felelne meg, vagy olyan módon kerülnének megjelenítésre, hogy a fogyasztóban nem merülhetne fel, hogy részletesebb információra van szüksége a feltétellel kapcsolatban,
- az „akár x napig kamatmentesen” kitételben az „akár” szócska jelzi a nem-automatikus jelleget, valamint a reklámokban kiemelten szereplő teljes hiteldíj mutató érték is utal arra, hogy a kamatmentesség nem érvényesülhet minden esetben, s ebből kiindulva a fogyasztó racionálisan is folytatja az információ-keresést. A kamatmentes felhasználásra való utalás a legtöbb reklámban és egyéb tájékoztatásban úgy jelenik

meg más tulajdonságokkal együtt, hogy azok akár nem is érvényesülhetnek egyidejűleg, azaz lényegében a tájékoztatások felsorolnak egyes jellemzőket, amelyek közül egyik az egyik fogyasztónak, míg egy másik a másik fogyasztónak lehet vonzóbb, de a termék komplexitására való tekintettel az a legvalószínűbb, hogy a fogyasztók több termék-tulajdonságot mérlegelnek,

- a kifogásolt állítás valóban igaz állításnak minősül, az abban foglalt ígéret reálisan elérhető,
- a fogyasztó valamilyen módon (de tipikusan bankfiókban vagy az értékesítővel való egyéb személyes találkozó keretében) tájékozódik részletesebben a hitelkártya-termék egyes tulajdonságairól. Az ilyen tájékozódás során a hitelkártyáról a fogyasztó még akkor is megkap minden lényeges információt, ha azokra kifejezetten nem is kérdez rá. A szerződéskötés előtt mindenképpen sor kerül egy személyes találkozásra az ügyfél és a bank képviselője (ügynöke) között,
- a Gazdasági Versenyhivatal nem tárta fel az általa hivatkozott PSZÁF felmérés tényyszerű alapjait és keletkezésének hátterét, amely a bankok válaszáján, illetve a PSZÁF-nál megjelenő fogyasztói panaszokon alapult, mely utóbbiak tartalmát a Citibank saját panaszkezelési rendszeréből kinyerhető információk nem támasztják alá, illetőleg a felmérésből a Citibank-ra vonatkozó konkrét megállapítást nem lehet levonni,
- az egyes reklámkampányok között lényeges különbségek voltak, azok nem függték össze, jól elkülönülnek egymástól,
- a fogyasztók számára egyértelmű, hogy a hitelkártya-terméknek is ára van: egyrészt magát a kártyát fedező éves díj, másrészt a használattal kapcsolatos költségek, amelyek a termék – a pénz – sajátosságaiból fakadóan a kamatok lesznek. Ez következik abból is, hogy a hitel szó értelmezése magában foglalja a kamatot mint inherens jellemzőt is,
- egyes tájékoztatásai tartalmazzák az összes olyan információt, amely teljesnek és pontosnak minősül olyan értelemben, hogy annak alapján a fogyasztó reális képet kap a kamatmentesség feltételeiről (pl. a DM levelekhez és kártyaküldő levelekhez kapcsolódó részletes tájékoztatások, amelyekben a visszafizetési konstrukció leírásra kerül),
- egyes tájékoztatások nem jelölik meg ugyan kifejezetten a kamatmentesség összes feltételét, mégsem jogsértők, mert a kamatmentességről mint maximális lehetőségről beszélnek, és nem leplezik el, hogy annak feltételei vannak. Az „akár” szó használata kellően jelzi azt a fogyasztók számára, hogy a kamatmentességnek feltételei vannak. A

fogyasztó nem pusztán a kérdéses kijelentést érzékeli, hanem azt a tény is, hogy a kijelentés egy hiteltermék reklámjában szerepel. Az „akár X napig kamatmentesen” kifejezés egy hitelkártyareklám szövegkörnyezetében semmiképpen sem utalhat a „kamatmentesség automatizmusára”, tekintettel arra, hogy az „akár” szócska használata kellően érzékelteti a fogyasztókkal, hogy a kamatmentesség feltételekhez kötött. A tájékoztatásokban a THM-re való hangsúlyos utalás szintén valószínűtlenné teszi azt, hogy a fogyasztók automatikus kamatmentességre gondoljanak,

- a tájékoztatások nem leplezik el, hogy a kamatmentesség csak vásárlási tranzakciókra vonatkozik, továbbá azt sem, hogy a kamatmentesség feltétele az összes készpénzfelvétel visszafizetése. Számos reklám központi üzenete az, hogy a kártyával termékeket és szolgáltatásokat lehet vásárolni. Egyes reklámokban ugyan hangsúlyos üzenetként nem a vásárlás szerepel, azonban előfordul, hogy ezek a reklámok egy olyan reklámkampány részét képezik, amelynek központi üzenete összességében az, hogy a hitelkártyával vásárolni lehet. A reklámkampány egészét tekintve a kamatmentességet a fogyasztók ebben az esetben is a kártya fő funkciójaként hirdetett vásárláshoz kapcsolják, nem pedig a készpénzfelvételhez, ami a tájékoztatásokban adott esetben meg sem jelenik,
- egyes reklám-anyagok szövegében kifejezetten a következő szöveg szerepel: „kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus”. Ezen állítás átlagos fogyasztók általi értelmezése a szavak általános jelentéséből kiindulva nem lehet más, mint az, hogy a kamatmentes felhasználás csak akkor valósulhat meg, ha a fogyasztó készpénzfelvételi tranzakcióra nem használja a kártyáját,
- a tájékoztatások nem leplezik el, hogy a kamatmentesség feltétele az összes, hitelkeretre terhelt banki költség megfizetése,
- az általa becsatolt piackutatás szerint az információgyűjtés legfontosabb csatornáit nem a reklámok, hanem a bankfiókban dolgozó munkatársak és az értékesítési ügynökök, illetve a barátok, ismerősök, valamint a részletes tájékoztatást tartalmazó eszközök (internetes oldal, banki levél). A reklámok szerepe minimálisra csökken. A fogyasztók tipikusan több csatornát is alapul vesznek a hitelkártya-ajánlatok felmérésekor. Legalább kettő, de inkább három információs csatornán mindenképpen tájékozódnak, mielőtt kiválasztják a számukra megfelelő terméket. Ebben az óriásplakátok és a rádiós reklámok igen kis súllyal esnek latba, és a sajtó- és televíziós hirdetések jelentősége is messze elmarad a többi információs csatornától,

- a piackutatás szerint a hitelkártya termékek fogyasztók számára legfontosabb előnyei, illetve legfontosabb tulajdonságai között nem szerepel a kamatmentes felhasználás lehetősége,
- a kamatmentességgel kapcsolatos tájékoztatásainak fogyasztókra gyakorolt hatása csekély volt, tekintettel arra, hogy
 - egyes esetlegesen jogsértő tájékoztatások nem érték el a fogyasztók széles körét,
 - a reklámkampányok központi eleme sohasem a kamatmentesség volt,
 - egyes tájékoztatásainak részletes vizsgálata azt mutatja, hogy azok nem alkalmasak a fogyasztók megtévesztésére, illetve amennyiben egyes tájékoztatások mégis alkalmasak lennének arra, akkor az azokkal elkövetett jogsértés súlya csekély, adott esetben például azzal, hogy a) szövegkörnyezetből (pl. vásárlás hangsúlyozása) egyértelmű, hogy a kamatmentességnek feltételei vannak, b) adott esetben egyes feltételek is világosan megállapíthatóak a reklámokból, c) az „akár” szócska használata egyértelműen jelzi, hogy maximális lehetőségről van szó, amely nem minden esetben elérhető, d) a THM-re való utalás egyértelművé teszi, hogy a hitelkártya használata alapvetően kamatfizetéshez kötött, illetve e) a felhasznált hitelkeret visszafizetésére való utalás adott esetben egyértelművé teszi, hogy a kamatmentesség a teljes összeg visszafizetése esetén érvényes,
 - a hitelkártya termék jellege miatt a fogyasztók körültekintően tájékozódnak a feltételekről, s a fogyasztók a kártya aktiválása előtt minden lényeges körülményre nézve kimerítő tájékoztatást kaptak a Citibank-tól,
 - amint azt a piackutatás is megállapítja, a kamatmentességi periódusra vonatkozó feltételek nem döntöek a fogyasztói döntés meghozatala szempontjából,
 - a panaszok csekély száma is jelzi, hogy a kamatmentességgel kapcsolatos tájékoztatások nem tévesztették meg a fogyasztókat,
- az eljárás során végig együttműködő magatartást tanúsított,
- tájékoztatásainak átalakításával mindig követni igyekezett a Versenytanács gyakorlatát, még akkor is, amikor azzal esetlegesen nem értett egyet. A Vj-56/2006. számú ügyben hozott határozat megismerését követően azonnal megkezdődött a hitelkártyákkal kapcsolatos tájékoztatások teljesen önkéntes felülvizsgálata, még azelőtt, mielőtt vele szemben bármilyen versenyfelügyeleti eljárás megindult volna. A felülvizsgálat eredményeképpen jogászai átvizsgálták a hirdetési gyakorlatot, s

iránymutatást fogalmaztak meg a lakossági marketing kommunikációs munkatársaknak, a hitelkártya termékoldali munkatársaknak, és az internetes csapatnak. Ezek az iránymutatások egyébként túlmentek az OTP Határozatban foglalt követelményeken is, kiegészítve azokat azzal, hogy ha egy reklám meghatározott kamatmentes periódusról szól, akkor az adott reklámnak jeleznie kell, hogy az adott maximális periódus csak akkor elérhető, ha a vásárlás az elszámolási időszak első napján történik,

- a 2002. március 23. előtt lezárult reklámkampányokban foglalt tájékoztatások elévülés miatt nem vizsgálhatók,
- még ha a hitelkártyákkal kapcsolatos tájékoztatások kapcsán meg is állapítható a Citibank felelőssége, a co-branded partnerek versenyjogi felelőssége nem állapítható meg. A co-branded hitelkártyák is alapvetően a Citibank termékei, a tájékoztatások kialakítása során a partnerek felelőssége lényegében kimerül a saját maguk által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó tájékoztatások kialakításában illetve jóváhagyásában, s nem terjed, illetve nem is terjedhet ki a bank szolgáltatására. Megjegyezte, a Generali-val való együttműködés eredménye valójában nem co-branded kártya kibocsátása, hanem az, hogy a Citibank, illetve a Generali értékesítik egymás hitel-, illetve biztosítási termékét. A hitelkártya marketing tevékenységében a Generali semmilyen szerepet sem tölt be. A co-branded partnerek felelőssége nem áll fenn, mert a versenyben nem volt hatása az esetleges megtévesztésnek
- a jelen eljárásban vizsgált kommunikációs elemet valóban 1998-tól alkalmazza, amellyel kapcsolatban felmerül akkor a kérdés, hogy a Gazdasági Versenyhivatal a jogbiztonság elvének érvényesülését kétségesé téve miért csak 2006-ban indított először vizsgálatot e magatartás tárgyában.

A Citibank részletesen elemezte a 2002 és 2007 közötti hitelkártya reklámkampányait, kiemelve,

- 2002-ben négy kampányból mindössze egyben szerepeltette a kamatmentességre vonatkozó közlést, s ebben az egy kampányban sem szerepelt központi elemként az állítás, illetve az elkülöníthető (eltérő célközönségnek, eltérő termékkel vagy promócióval kapcsolatos) DM kampányok egyébként sem kezelhetők úgy, mint a fogyasztók széles körét elérő kommunikációs tevékenység részei,
- általában a 2003. évi kampány jellegű kommunikáció aktivitások sem épültek kifejezetten a kamatmentes felhasználás lehetőségének kiemelésére. Bár a 2003-ban folytatott hat elkülönülő kampány többségében szerepel kamatmentességre való

utalás, az csupán a reklámok egy részében jelenik meg, és sohasem képezte a reklámok fő üzenetét,

- a 2004-ben folytatott kampányokban nem helyezte a tájékoztatások középpontjába a kamatmentes felhasználás lehetőségét, s még ha az állítható is, hogy a 2004. nyarán folytatott kommunikációnak a Versenytanács által aggályosnak tartott módon vált részévé a vizsgált reklámállítást, az alappal nem állítható, hogy a 2004. nyári kampányok bármelyike összefüggött volna egy 2003-as kampánnyal (hiszen azok tárgyukban elkülönültek, és a legalább féléves időbeli különbség is megerősíti különállásukat és külön vizsgálhatóságukat). A 2004-es kampányoknak csaknem a felében egyáltalában nem szerepel kamatmentességre való utalás, s a többi hat kampány sem a kamatmentességre épült,
- 2005-ben még a 2004-es évhez képest is kisebb súllyal helyezte a fogyasztók széles köréhez eljutó tájékoztatásokba a kamatmentes felhasználásról szóló reklámüzeneteket, és egyetlen 2005-ös kampányról sem mondható el, hogy valamelyik 2004-es kampány folytatása lenne vagy a fogyasztók akár tárgyára, akár időzítésére tekintettel valamely 2004-es kampányhoz köthetnék. A 2005-ben folytatott öt kampány közül mindössze kettőben jelenik meg a kamatmentességre való utalás (ezek közül is az egyik „kampány” tulajdonképpen csupán egy szórólap). Ezeknek sem központi eleme a kamatmentesség, mert
 - a használatösztönző DM kampány fő üzenete a kártyadíj elengedése,
 - az „Éves díj nélkül örökre” szórólapnak pedig a fő üzenete nyilvánvalóan a kártyadíj elengedése volt,
- a 2006. évi kampányok nem kezelhetők egységként, különösen nem a korábbi években folytatott kommunikációs kampányok közvetlen folytatásaiként. A 2006-os kilenc kampány közül mindössze négyben szerepelt a kamatmentességre való utalás,
- a 2007. évi kampányokban a fogyasztók széles körét elérő módon nem is vált részévé reklám-kommunikációnak a kamatmentes felhasználásra vonatkozó közlés (szinte kizárólag DM levelekben jelent meg), illetve ahol ilyen közlés megjelent, az a hozzá kapcsolódó részletes tájékoztatás vagy a fogyasztóknál már alappal feltehetően meglévő tudás (meglévő hitelkártyás ügyfelek) miatt nem lehetett alkalmas a közlést érzékelő fogyasztók megtévesztésére.

A Citibank

- elsődlegesen az eljárás jogsértés hiányában történő megszüntetését kérte, mivel tájékoztatásai nem alkalmasak a fogyasztók megtévesztésére, különös tekintettel arra, hogy
 - azokból mindig nyilvánvalóan kitűnt a kamatmentesség feltételhez kötöttsége,
 - a hitelkártyákra vonatkozó fogyasztói döntésben a kifogásolt reklámok és tájékoztatások pusztán elhanyagolható szerepet játszottak,
 - ezen reklámokban és tájékoztatásokban sem szerepelt soha központi elemként a kamatmentesség lehetősége,
 - ezek a reklámok és tájékoztatások ténylegesen csak a fogyasztók szűk körét érték el,
- másodlagosan a bírság kiszabásának mellőzését kérte a jogsértés csekély súlya miatt, mivel
 - a fogyasztók széles körét nem érték el jogsértőnek feltételezett reklámok és tájékoztatások,
 - a piaci versenyben kiváltott hatás is csekély volt,
- harmadlagosan kérte, a bírság mértékét minden enyhítő körülmény figyelembe vételével állapítsa meg a Versenytanács, különös tekintettel arra, hogy
 - a magatartás hatása a fogyasztókra, illetve a piaci versenyre is csekély volt,
 - a fogyasztók a kártyaaktiválást megelőző folyamat során a kamatmentességről pontos tájékoztatást kaptak.

32. A Shell előadta,

- a közte és a Citibank közötti együttműködés alapját a különböző termékeket értékesítő multinacionális vállalatok piaci közötti kapcsolat kiépítése képezte. Valamennyi multinacionális cég, így a Shell és a Citibank is – kellő szakértelem hiányában – csak abban az esetben tud a saját piacától eltérő másik, általa nem ismert piacon megjelenni, és ott a saját tevékenységét, termékét népszerűsíteni, amennyiben ehhez egy, az adott piacon, jelen esetben a hitelkártyák piacán tevékenykedő gazdasági társasággal alakít ki üzleti kapcsolatot. Ezen alapvető indok, vagyis a felek kölcsönös gazdasági érdekén alapuló szerződéses együttműködés lehetősége volt az, ami a feleket a co-branded kártya kibocsátására indította. Ha nem származna előny a részére a közös tevékenységből, úgy a Shell nem lépett volna együttműködésre a Citibank-kal,
- felelősségének a megállapítása indokolatlan, tekintettel arra, hogy nem szereplője az érintett piacnak, nem rendelkezik az érintett piacra vonatkozó különleges

szakismerettel, ebből következően a vizsgált marketing tevékenység kialakításában érdemi módon nem vett - mert nem tudott- részt venni,

- nem felel a közzétett anyagok tartalmának azon részéért, amely kifejezetten a hitelkártyák használatára, és az ahhoz kapcsolódó kereskedelmi kondíciókra vonatkozik,
- előtte kevésbé ismert az egyes hitelkártyák értékesítésére vonatkozó gyakorlat és a kamatmentesség. A felek között létrejött együttműködési megállapodás ugyanis nem arra vonatkozott, hogy a Citibank részletes üzleti, szakmai ismereteket ad át a Shell részére, s dolgoznak ki a felek ez alapján egy közös üzleti és marketing tevékenységet, hanem a Citibank által ismert szakmai alapokon dolgoztak ki egy mindkét fél számára kölcsönös gazdasági előnyökkel járó együttműködést, amelynek alapvető feltételeit a Citibank határozta meg. Ebből következően a Shell felelőssége nem állapítható meg,
- az együttműködés célja mindkét fél számára kölcsönös előnyök szerzése volt, és ehhez az is hozzátartozik, hogy a kölcsönös előnyök mellett a terhekben is kölcsönösen osztoznak a felek,
- a Versenytanács álláspontja a szabad, polgári jogi szabályokon alapuló együttműködés korlátozását is jelenti, tekintettel arra, hogy az együttműködés gazdasági feltételeinek ilyen módon történő meghatározása, illetve korlátozása és a felelősségnek a Shell-re történő áthárítása azt eredményezi, hogy a felek a jövőben nem tudják üzleti érdekeiket olyan módon összehangolni, hogy az mindkét fél számára gazdaságilag rentábilis és egyben a jogszabályoknak is megfelelő legyen.

A Shell kérte

- elsődlegesen a versenyfelügyeleti eljárás jogsértés hiányában történő megszüntetését,
- másodlagosan a bíróság kiszabásának mellőzését.

33. A Malév előadta,

- a hitelkártyát a felek (Malév és Citibank) nem közösen bocsátják ki, a hitelkártya a bank terméke, azt egyedül a Citibank bocsátja ki,
- a közte és a Citibank között létrejött megállapodás alapján a felek együtt kommentálják a kreatív és média ügynökségek anyagait, de nem a Citibank által meghatározott termékleírást, pénzügyi feltételrendszert. Mind a kreatív anyagok vonatkozásában, mind a feltételek meghatározásában, módosításában a felek jóváhagyása csak a saját termékükre vonatkozik, azaz a Malév-nak nem volt

beleszólási/módosítási joga a kártyára vonatkozó, Citibank által meghatározott feltételekbe,

- a reklámkampányokban a felek az együttműködés alapján közösen vesznek részt, írásbeli és szóbeli egyeztetések formájában. A termékre vonatkozó információkat a felek a saját területüket illetően önállóan (saját belső szabályzataikat figyelembe véve) határozzák meg,
- az eljárás tárgyát képező hitelkártya termék banki termék, így minden, a termékkel kapcsolatos, vonatkozó információt (különösen a kártyatermék feltételrendszerét) kizárólag a Citibank határozott meg,
- arra sem volt lehetősége, hogy ráhatással legyen a hitelkártya marketingtevékenységével kapcsolatban a hitelkártya feltételeit tartalmazó rendelkezésekre, annak tartalmára, a tájékoztatás terjedelmére.

A Malév kérte

- elsődlegesen az eljárás megszüntetését, mivel magatartása nem valósított meg jogsértést, melyből következően hátrányos jogkövetkezmények megállapítása, különösen bírság alkalmazása sem indokolt,
- másodlagosan a bírság mellőzését,
- harmadlagosan a bírság körében figyelembe venni az általa előadottakat (nem volt lehetősége a hitelkártya pénzügyi feltételeinek meghatározására/módosítására, nem pénzügyet, nem várható el tőle, hogy egy bank által meghatározható pénzügyi feltételt teljes körűen ismerjen és tisztában legyen a jelen versenyfelügyeleti eljárás alá vont magatartás megtévesztésre alkalmas mivoltával, továbbá együttműködő, az eljárást segítő tényfeltáró magatartást tanúsított, magatartása nem tekinthető ismétlődő jogsértésnek, valamint a versenyfelügyeleti eljárás megindítását követően a szórólapok kihelyezését is megszüntette).

A Malév kérte továbbá, hogy ha a jogsértés megállapításával egyidejűleg bírság is kiszabásra kerül, a Versenytanács engedélyezze annak részletekben történő megfizetését.

34. A Magyar Telekom előadta,

- a Citibank magatartása nem ütközik a Tptv.-be, így a Magyar Telekom jogsértése fogalmilag is kizárt,

- a Citibank magatartásának jogszerűségétől vagy jogszerűtlenségétől függetlenül nem befolyásolta tisztességtelenül a fogyasztói döntéseket, nem tévesztette meg a fogyasztókat,
- a kommunikáció során a bankkártyához kötődő feltételek meghatározása teljes mértékben a Citibank hatáskörébe tartozik,
- a kifogásolt tartalmú tájékoztatást, reklámot a saját nevében egyetlen alkalommal sem adott, illetve tett közzé. Nem vett részt a hitelkártya használati feltételekre vonatkozó tájékoztatások kidolgozásában, azokkal kapcsolatban jóváhagyási joga sem volt. Szerepe kizárólag az volt, hogy bizonyos, a Citibank által egyoldalúan készített tájékoztató anyagot az előfizetőinek egy meghatározott csoportja részére - részben alvállalkozó igénybevételével - eljuttatott, illetve megismerhetővé tett, de minden esetben egyértelműen feltüntetve és hangsúlyozva, hogy a Citibank tájékoztatásáról van szó, és további információ, tájékoztatás is a Citibanktól kérhető,
- nem vitatható, hogy a Citibank reklámozónak minősül a gazdasági reklámtevékenységről szóló 1997. évi LVIII. törvény értelmében, míg a tájékoztatások vonatkozásában a Magyar Telekom nem reklámozó, legfeljebb a reklám közvévetőjének, illetve reklámszolgáltatónak minősülhet. Reklámozónak legfeljebb a T-Mobile (Westel) logónak a kártyán történő megjelenítése szempontjából minősülhetne, de ez a jelen eljárás szempontjából irreleváns. A tájékoztatások a Citibank pénzügyi szolgáltatásaira vonatkozóan tartalmaztak - kizárólag a Citibank által készített - tájékoztatást, azt reklámozták, a Magyar Telekom szolgáltatásai ezekben a tájékoztatásokban még csak említésre sem kerültek. Nem vitatható az sem, hogy a Magyar Telekom a reklámok közzétételét nem rendelte meg. A reklámok nem a Magyar Telekom érdekében kerültek közzétételre, mivel nem is fűződik semmilyen érdeke a hitelkártya útján igénybe vehető banki szolgáltatások (így különösen a bankhitel) tényleges igénybevételéhez, érdeke kizárólag a logójának a hitelkártyán történő megjelenésében merül ki. Érdekeit kifejezetten sérti, ha a logója olyan terméken; illetve olyan termékkel összefüggésben szerepel, amellyel az előfizetők nem elégedettek,
- a Tpv. szerinti értelemben nem adott semmilyen, így megtévesztésre alkalmas tájékoztatást sem a hitelkártyák kamatmentes (vagy bármilyen más) használatával kapcsolatban. A reklám/tájékoztatás tartalma felett nem rendelkezett szerkesztői kontrollal, azt nem saját nevében tette közzé,
- az együttműködési megállapodás értelmében a felek együttműködési kötelezettségei kifejezetten körülhatárolt körre vonatkoznak, érdekeltségi viszonyaik kifejezetten

elkülönülnek. A marketingtevékenység terén a felek együttműködése semmilyen mértékben nem szorosabb, mint az a reklámozó (Citibank) és a reklám közzétevője (Magyar Telekom) között általában szokásos. Az együttműködés során nem merültek fel olyan versenyjogi vonatkozású problémák, amelyeket a feleknek maguknak kellett volna megoldaniuk, és amelyekre az előzetes álláspont utalt - és nem is merülhettek fel, hiszen az együttműködési megállapodás kifejezetten úgy rendelkezik, hogy a kártyahasználat feltételeit, valamint az ezekkel kapcsolatos tájékoztatások szövegeit a Citibank egyoldalúan határozza meg, amelybe a Magyar Telekom-nak semmilyen beleszólási lehetősége nincs,

- versenyjogi felelőssége kizárólag abban az esetben állhatna fenn, ha a hitelkártya használatának feltételeire vonatkozó, saját nevében adott tájékoztatás a hitelkártya használat tényleges feltételeihez képest megtévesztő lett volna, s a Magyar Telekom ennek tudatában, tisztességtelenül tette volna megismerhetővé a reklámokat. Ugyanakkor sem a Citibank-kal kötött megállapodása, sem a hatályos jogszabályok alapján nem vehetett és nem is vett részt a hitelkártya használati feltételek kidolgozásában, illetve a Citibankkal kötött megállapodása alapján nem vehetett és nem is vett részt a hitelkártya használati feltételekre vonatkozó tájékoztatások kidolgozásában, azokkal kapcsolatban jóváhagyási joga sem volt. Nem volt módja, hogy a részére a Citibank által megküldött tájékoztatás tartalmát a hitelkártya használatra vonatkozó banki szerződési feltételekkel összevetesse, és azok egyezőségét, illetve esetleges eltéréseit megállapíthassa. Az együttműködési megállapodás megkötése óta jóhiszeműen vélelmezte, illetve a mai napig vélelmezi, hogy a Citibank által egyoldalúan készített tájékoztatás és a Citibank által egyoldalúan készített és alkalmazott szerződési feltételek jogszerűek, és egymással összhangban vannak. A Citibank tájékoztatása esetleges megtévesztésre alkalmas jellegének felismerése nem is volt tőle elvárható, nem volt abban a helyzetben, hogy a szerződési feltételek és a banki tájékoztatás eltéréseinek gyanúja esetén - a tájékoztatás megtévesztő, vagy más módon jogsértő jellegét jogerősen megállapító hatósági vagy bírósági határozat hiányában - a Citibank-ot a tájékoztatás módosítására felhívja, vagy a tájékoztatás fogyasztók felé történő közvetítését megtagadja. Úgy járt el, ahogy az tőle az adott helyzetben elvárható volt,
- az általa közvetített, megismerhetővé tett tájékoztatásokkal kapcsolatban ügyfélszolgálatához vagy más szervezeti egységéhez egyetlen panasz sem érkezett,
- nem nyújt banki, és így különösen bankhitel szolgáltatásokat, így nem is versenyez a lakossági ügyfelek részére kibocsátott hitelkártyák piacán. Mivel ezen a piacon nincs

jelen, ezen a piacon nem versenyez, a jelen eljárás tárgyával összefüggésben a Citibank részére nyújtott reklám köztevéői szolgáltatása még egy esetlegesen eltérő jogi minősítés esetén sem lenne alkalmas ezen a piacon versenytorzítás kifejtésére, így esetében a Tpv. 8.§-ába ütköző magatartás ezen az érintett piacon fogalmilag is kizárt,

- megítélése szerint a Versenytanácsnak az elévülési idővel kapcsolatos álláspontja nem helytálló, a Tpv. értelmében a vizsgálat megindítását öt évvel megelőzően közzétett tájékoztatások vonatkozásában az eljárás alá vontak magatartása nem vizsgálható.

A Magyar Telekom kérte

- elsődlegesen annak megállapítását, hogy magatartása nem ütközik a Tpv.-be,
- másodlagosan a bírság kiszabásának mellőzését.

35. A Generali előadta,

- a tisztesség határain belül mozgó reklámnak (tájékoztatásnak) a gazdasági és társadalmi előnyei legalább annyira jelentősek, mint a tisztességes versenynek, következésképpen a nyereség és vagyonszerzés céljából gazdasági tevékenységet folytató vállalkozások által magukról vagy termékeik lényeges tulajdonságairól adott, a fogyasztóknak szóló tájékoztatásaival szemben ez alapkövetelmény,
- tájékoztatásai tartalmilag figyelemfelhívó reklámoknak minősülnek, tekintettel arra, hogy azok a Citibank hitelkártyájának igénybevehetőségére hívták fel az ügyfelek, illetőleg a Generali foglalkoztatottjainak figyelmét. E tájékoztatások, a reklámanyag teljes - és nem csupán a kamatmentességre vonatkozóan kiragadott - szövegtartalmára és a fogyasztók által észlelt üzenetére is figyelemmel, nem alkalmasak versenyjogilag releváns módon a hitelkártyával kapcsolatban a fogyasztói döntések befolyásolására. Nem állítható, hogy e tájékoztatások versenytorzításra alkalmas, információs asszimetriát magukba foglaló közlések, amelyekkel a Generali tisztességtelenül avatkozott be a fogyasztó információszerzési szabadságába. Tájékoztatásainak teljes tartalmáról - a megjelenítésük körülményeit is figyelembe véve - nem állítható, hogy azok hamis látszatot keltve, ténylegesen vagy valószínűsíthetően arra készítetik/készítenék a fogyasztót, hogy olyan üzleti döntést hozzon, amelyet egyébként nem tenne. A kifogás tárgyává tett tájékoztatási gyakorlata (közlései) versenyjogi beavatkozást indokoltá tévő, a piaci viszonyok torzulásához vezető hatás kiváltására nem alkalmas. Egy vállalkozás által tanúsított magatartásnak akkor van versenyjogi relevanciája, ha magatartása a verseny szempontjából befolyásolja a fogyasztói döntések szabadságát a versenyviszonyok módosításával. A fogyasztói

döntéseknek a gazdasági versenyben való befolyásolására az a magatartás alkalmas, amely valamely árut vagy szolgáltatást a valósánál kedvezőbbnek tüntet fel a fogyasztók előtt, előidézve azt, hogy az ennek folytán kialakuló fogyasztói döntés révén a vállalkozás előnyösebb helyzetbe kerüljön más vállalkozásokhoz képest. Magatartása a piaci viszonyok torzulásához vezető hatás kiváltására nem volt alkalmas, s előnyösebb helyzetet sem eredményezett számára,

- a Citibank ügynökeként értékesítette a hitelkártyákat, a Citibank marketing tevékenységében semmilyen szerepet nem játszott, közös kibocsátású (co-branded) kamatmentes periódust biztosító hitelkártyák bevezetésére irányuló megállapodást nem kötöttek, s közös kibocsátású kamatmentes periódust biztosító hitelkártyát ténylegesen nem vezettek be. A Generali tájékoztatása az érintett termékpiacon nem tekinthető a Generali általános tájékoztatási gyakorlatának, hanem eseti fogyasztói tájékoztatásnak, amely nem képes a versenyfolyamatokat befolyásolni. Ezért az a körülmény, hogy a Generali logója megjelenik a kártya igénylőlapján, a fogyasztói befolyásolás tényállása szempontjából súlytalan; jogilag releváns hatással nem bír. A DM levéllel megkeresett ügyfelek számarányában nem reprezentál egy olyan fogyasztói kört, amelynek tudásszintjére és a tájékoztatás egyéb valós tartalmára is figyelemmel - tehát nem az ésszerűségekre való parttalan hivatkozással - a fogyasztói, megtévesztés, és ez által a piactorzulás objektív veszélyének megállapíthatósága helyt foghatna,
- a Generali-Citibank hitelkártya kézbesítő levél sem fejlécében, sem tartalmában nem került vele egyeztetésre.

A Generali kérte

- elsődlegesen az eljárás megszüntetését, mivel nem követett el a Tpv-t-be ütköző magatartást,
- másodlagosan a bíróság kiszabásának mellőzését,
- harmadlagosan a bíróság kiszabásánál annak figyelembe vételét, hogy
 - tájékoztatásainak tartalma nem alkalmas arra, hogy a fogyasztó döntést hozzon a hitelkártya igénylésről, hiszen a döntéshez szükséges teljesebb információ más forrásból való beszerezhetősége a fogyasztó számára objektíve adott,
 - tájékoztatásainak intenzitása nem volt jelentős,
 - tájékoztatásainak állításbeli tartalma nem orientálhatta a fogyasztói döntést; s bár az érintett termékpiacon más pénzügyi intézmények termékei közötti

verseny fennáll, de e versenyre a Generali adott tartalmú tájékoztatásai hatással nem bírtak,

- a Citibank ügynökeként jelentős összegű jutalékbevételekre nem tett szert, továbbá piaci szerepét a biztosítási termékek piacán az együttműködés nem érintette, azaz ún. tovagyrúzó hatás nem állapítható meg,

- az együttműködés során teljesen jóhiszeműen járt el, felróható jogsértést nem valósított meg.

V.

A vizsgálók indítványa

36. A vizsgálók kiemelték,

- a kamatmentesség eléréséhez nélkülözhetetlen kizárólag vásárlási típusú tranzakcióra vonatkozó tájékoztatás számos reklámeszközben nem jelenik meg, ezzel azt az üzenetet közvetítve a fogyasztók felé, hogy az ígért kamatmentesség mind vásárlás, mind készpénzfelvétel esetére vonatkoztatható, amely annak figyelembevétele mellett is téves információ, hogy a hitelkártya konstrukciók alapvetően a vásárlás célját szolgálják,
- a kamatmentesség eléréséhez szükséges másik feltétel, azaz a felhasznált hitelkeret teljes összegének fizetési határidőre történő megfizetése témakörben vagy egyáltalán nem történik utalás ezen tényre, vagy a fogyasztók pontos tájékoztatását nem szolgáló megnevezések kerültek a marketingeszközökön közzétételre.

A vizsgálók szerint a Citibank mellett az eljárás alá vont partnerek is felelősséggel tartoznak a jogsértő tájékoztatásokért, figyelemmel arra, hogy

- a közös márkajelzésű hitelkártya termékekkel kapcsolatos marketingtevékenységet közösen alakították ki, készítették elő, azt egymás előzetes jóváhagyásával végezhették, így fennállt a lehetősége, hogy ráhatással legyenek annak tartalmára, a tájékoztatás terjedelmére,
- a Citibankkal közösen viselték a kommunikációs tevékenység költségeit, bevételekben is részesedve,
- saját termékeik értékesítésének elősegítését, az egyes vállalkozások image-ának erősítését is célozta a bankkal történő együttműködés.

37. A vizsgálók valamennyi eljárás alá vont vonatkozásában jogsértés megállapítását indítványozták. Bírság kiszabását indítványozták továbbá a Citibank-kal szemben, ezzel

összefüggésben kiemelve egyebek között, hogy a Citibank a Vj-56/2006. számú versenyfelügyeleti eljárásban hozott versenytanácsi határozat megjelenése után figyelemmel volt a határozatban foglaltakra.

VI.

Jogi háttér

38. A Tpvt. 1.§-ának (1) bekezdése értelmében a törvény hatálya kiterjed a természetes és a jogi személynek, valamint a jogi személyiség nélküli gazdasági társaságnak - ideértve a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepét is a VI. fejezetben szabályozott magatartások kivételével - (a továbbiakban az előzőek együtt: vállalkozás) a Magyar Köztársaság területén tanúsított piaci magatartására, kivéve, ha törvény eltérően rendelkezik. A Tpvt. hatálya alá tartozik továbbá - a II-III. fejezetekben szabályozott magatartások kivételével - a vállalkozás külföldön tanúsított piaci magatartása is, ha annak hatása a Magyar Köztársaság területén érvényesülhet.

A Tpvt. 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 árujelzővel látják el, vagy az áru lényeges tulajdonságairól bármilyen más, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adnak.

A Tpvt. 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 Tpvt. 67.§-ának (4) bekezdése rögzíti, hogy nem indítható vizsgálat, ha az e törvénybe ütköző magatartás elkövetése óta öt év eltelt. Ha a törvény rendelkezéseibe ütköző magatartás azzal valósul meg, hogy valamely helyzetet vagy állapotot nem szüntetik meg, a határidő mindaddig nem kezdődik el, amíg ez a helyzet vagy állapot fennáll.

A Tpvt. 70.§-ának (1) bekezdése alapján a vizsgáló végzéssel vizsgálatot rendel el olyan tevékenység, magatartás vagy állapot észlelése esetén, amely a Tpvt. 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 Tpvt. 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.

A Tpvt. 77.§-a (1) bekezdésének d) és f) pontja értelmében az eljáró versenytanács határozatában megállapíthatja a magatartás törvénybe ütközését, illetve megtilthatja a törvény rendelkezéseibe ütköző magatartás további folytatását.

Az eljáró versenytanács a Tpvt. 78.§-ának (1) bekezdése alapján bírságot szabhat ki azzal szemben, aki a Tpvt. rendelkezéseit megsérti. A bírság összege legfeljebb a vállalkozás, illetve annak - a határozatban azonosított - vállalkozáscsoportnak a jogsértést megállapító határozat meghozatalát megelőző üzleti évben elért nettó árbevételének tíz százaléka lehet, amelynek a bírsággal sújtott vállalkozás a tagja. A (3) bekezdés rögzíti, hogy a bírság összegét az eset összes körülményeire - így különösen a jogsérelem súlyára, a jogsértő állapot időtartamára, a jogsértéssel elért előnyre, a jogsértő felek piaci helyzetére, a magatartás felróhatóságára, az eljárást segítő együttműködő magatartására, a törvénybe ütköző magatartás ismételt tanúsítására - tekintettel kell meghatározni. A jogsérelem súlyát különösen a gazdasági verseny veszélyeztetettségének foka, a fogyasztói érdekek sérelmének köre, kiterjedtsége alapozhatja meg.

VII.

A Versenytanács döntése

39. A Tpvt. a fogyasztók megtévesztésére alkalmas magatartások tilalmazásával a gazdasági versenyt oly módon óvja, hogy nem engedi tisztességtelenül befolyásolni a fogyasztói döntés mechanizmusát. A fogyasztói döntés szabadsága hozzájárul a verseny hatásosságához. A fogyasztói döntés nem szabad, ha az információkeresési folyamatot egy vállalkozás tisztességtelenül befolyásolja. A tisztességtelen befolyásolás kihat vagy kihathat a fogyasztók

azonos vagy egymást ésszerűen helyettesítő termékek közötti választásának a folyamatára, s ezáltal a verseny alakulására, ezen keresztül pedig a versenytársakra.

40. A fogyasztók felé irányuló minden (reklámként vagy más módon megnyilvánuló) tájékoztatással szemben követelmény, hogy annak alapján a fogyasztó reális képet alkothasson az adott termékről (áruról, szolgáltatásról).

41. Különösen fontos a fogyasztók pontos, megfelelő tájékoztatása azoknál a pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződéseknél, ahol a felek közötti kölcsönös bizalomnak kiemelkedő szerepe van a termék sajátosságai következtében.

42. A fogyasztó választási szabadságát korlátozó, nem teljes körűen pontos tájékoztatás jogellenes.

43. A Versenytanács nem vitatja, általában nem várható el valamely kommunikációs eszköztől (és különösen egy reklámtól) a teljes körű termékleírás, ugyanakkor ha egy tájékoztatás már megjelenít, kiemel valamely lényeges körülményt, akkor azt pontosan kell tennie, nem elhallgatva egyes, a közlés helyes értelmezéséhez szükséges tényeket.

A valós adatokat tartalmazó és előnyös tulajdonságokat kiemelő tájékoztatás is lehet félrevezető, ha elhallgat olyan adatokat, amelyek a közölt tulajdonságok értelmezéséhez elengedhetetlenül szükségesek.

44. A jogsértő tájékoztatás akkor is megvalósul, ha utóbb mód van a teljes körű valós információk megismerésére (akár a bankfiókban, akár más módon), figyelemmel arra, hogy a Tpv. 8.§-ának (1) és (2) bekezdése a tisztességtelen befolyásolásra alkalmas tájékoztatást tilalmazza, e sérelem megvalósulása pedig a jogsértő információk közreadásával befejeződik. Kiemeli a Versenytanács, egyébiránt nem várható el a fogyasztótól, hogy megkérdőjelezze a vállalkozás által közzétett tájékoztatás üzenetét.

Önmagában az a körülmény, hogy a megtévesztő tájékoztatás hatására esetleg felkeresi a fogyasztó az eljárás alá vontat további információk beszerzése végett, már kifogásolható, hiszen ennek során az eljárás alá vont „meggyőzheti” a fogyasztót, „ráveheti” a szolgáltatás igénybevételére vagy más terméket kínálhat fel neki. Az üzleti-piaci folyamatok igen lényeges mozzanata a kölcsönös kapcsolatfelvétel, amelynek során mindkét félnek számos

alternatíva áll a rendelkezésére a realizáláshoz. Ha pedig ezen kapcsolatfelvétel alapja, elindítója egy jogsértő, megtévesztő tájékoztatás, akkor egyértelmű, hogy a további informálódás (ti. a kapcsolatfelvétel valamilyen formája) nem küszöböli ki a jogsértést.

Figyelemmel a fentiekre a Versenytanács nem tartotta relevánsnak a Citibank-nak a tájékoztatások „becsalogató” jellegével kapcsolatos előadását.

45. Kiemeli a Versenytanács, a jelen eljárásban vizsgált tájékoztatások nem minősülnek ún. figyelemfelhívó reklámnak, hiszen a figyelemfelhívó reklám nem tartalmazhat a termék (szolgáltatás) lényeges tulajdonságára vonatkozó információt. Ezzel szemben a Citibank által kibocsátott hitelkártyákról adott tájékoztatások információt adtak a hitelkártya lényeges tulajdonságáról, arról, hogy az kamatmentességgel használható.

46. A hitelkártya használatának kamatmentességére vonatkozó ígéret megítélésekor Versenytanács abból indult ki, hogy a bankkölcsön jogi természetéhez tartozik a felvétel időpontjától számítottan a kamat, valamint az egyéb járulékos költségek, díjak fizetésének kötelezettsége. Azonban jogilag nem tiltott, hogy a pénzügyi intézmények a fogyasztók javára ettől egyoldalúan eltérjenek és szolgáltatásukat kevésbé terhes tulajdonságokkal ruházzák fel, s így vonzóbbá tegyék a fogyasztók számára, amely a piaci versenyben előnyükre válik. Ilyen eltérésnek minősül a kamatfizetés kezdő időpontjának a jogszabályi előírásnál kedvezőbb kitűzése, azaz hosszabb-rövidebb időre kamatmentesség biztosítása, feltétellel vagy anélkül.

47. Abban az esetben, ha egy vállalkozás a hitelkártya kamatmentes használatának lehetőségéről ad tájékoztatást, a kamatmentesség ígéretéről a fogyasztók csak akkor kapnak reális képet, ha a tájékoztatás egyértelműen, pontosan tartalmazza, hogy

- a kamatmentesség kizárólag a kártyával történő vásárlásokra vonatkozik, készpénzfelvételre nem,
- a kamatmentességhez a teljes tartozás fizetési határidőig történő megfizetése szükséges, a teljes tartozás egy részének megfizetése esetében a fogyasztó kamat megfizetésére köteles,
- a teljes tartozásba nemcsak a vásárlási tranzakciók tőkeösszege, hanem a bank felé a hitelkártya jogviszonnyal összefüggésben bármilyen jogcímen fennálló tartozás beleértendő (vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók, illetve a bank által felszámított költségek, díjak teljes összege).

Ha a fogyasztók felé irányuló tájékoztatás a kamatmentes időtartam hosszáról is tájékoztatást ad („akár x napig kamatmentes”), az ígéret reális megítéléséhez annak ismerete is szükséges, hogy az x nap csak akkor teljesül, ha az elszámolási időszak első napján történik meg a vásárlási tranzakció, ettől kezdve a kamatmentes időtartam hossza folyamatosan, minden egyes további napon 1 nappal csökken.

48. A fentieket szükségességét támasztják alá a PSZÁF megállapításai is (14. pont), amelyek szerint

- a fogyasztók jelentős része nincs pontosan tisztában a kamatmentes periódus jellemzőivel, nem tudják, hogy csak akkor van kamatmentesség, ha a meghatározott időn belül az adott terméknel meghatározott módon teljesítik a befizetést,
- a pénzügyi intézmények számos ügyféltájékoztató anyagban tájékoztatják ügyfeleiket a kamatmentes periódusról, azonban a tájékoztatás módja fogyasztóvédelmi szempontból aggályos. Nem hívják fel hangsúlyosan az ügyfél figyelmét, hogy a kamatmentes periódus csak abban az esetben él, ha a felhasznált teljes hitelösszeget a fizetési határidőig megfizeti. „Részlegesen” ez az opció nem vehető igénybe, tehát ha a minimum összeget meghaladóan, de nem a teljes összeget törlesztik, nincs kamatmentes periódus a törlesztett részletet illetően,
- az sem tudatosul a fogyasztókban, hogy amennyiben nem a felhasznált teljes összeget fizetik vissza, akkor a teljes igénybevett hitelösszeg válik kamatkötelessé, nem csupán a vissza nem fizetett hitelösszeg-rész,
- a kamatmentes periódus működésének megismerése az általános szerződési feltételekből vagy egyéb dokumentumokból meglehetősen bonyolult.

Ugyancsak a Versenytanács álláspontját támasztja alá a Citibank által becsatolt és védekezésében hivatkozott piackutatás (Vj-49/2007/55. 4. számú melléklet), amelyből megállapíthatóan

- a fogyasztók számára a hitelkártya termék lényeges tulajdonsága a kamatmentes használat lehetősége („akár 51 napig használhatom a bank pénzét kamatmentesen”),
- még azon fogyasztók egy nem elhanyagolható részének is téves ismeretei voltak a kamatmentes használat feltételeiről, akik már rendelkeztek hitelkártyával, amely egyben a Citibank-nak az utólagos tájékozódás/tájékoztatás kapcsán előadott (a versenyjogi jogsértés megállapíthatóságát egyébiránt nem érintő) védekezésének helytállóságát is kétségessé teszi,

- a hitelkártyával még nem rendelkező és a hitelkártyával már rendelkező fogyasztók körében egyaránt nem elhanyagolható azok aránya, akik szerint
 - az 51 napos kamatmentesség nemcsak vásárlásra, hanem készpénzfelvételre is vonatkozik,
 - a fogyasztó automatikusan, feltétel nélkül minden esetben kamatmentesen használhatja 51 napig a bank pénzét,
 - minden kártyahasználat 51 napig kamatmentes.

49. Az „akár” szóval összefüggésben a Versenytanács kiemeli, az „akár” szó általában valamely maximális lehetőséget fejez ki. A jelen esetben ugyanakkor az „akár” szóhasználat értelmezése nem egyértelmű, s nem egyszerűen valamely maximális lehetőséget jelez.

Az „akár 51 napig kamatmentesen hitelben részesülhet”, „akár 51 napig költhet kamatmentesen” és más hasonló tartalmú közléseket a fogyasztók a Tptv. 9.§-a alapján úgy értelmezhetik (mert az a hamis látszat), hogy lehetőségük van automatikusan, feltétel nélkül maximum x napig kamat nélkül használni hitelkeretüket, s csak a határidő leteltétől kell kamatot fizetniük a felvett hitel után.

Ha mellőzésre kerül a kamatmentesség hosszára utaló „akár x napig” félmondat, a visszamaradt mondattöredékből kiviláglik a kamatmentesség okszerűen értelmezett automatizmusa. Az „akár” szócska használata a hitelkártya-használat automatikusan járó, vélt kamatmentességét erősíti, s elfedi azt a lényegét, hogy a kamatmentességnek feltétele van. A kamatmentesség hosszának hangsúlyozása értelmetlen annak folytán, hogy maga a kamatmentesség bizonytalan, mert feltételhez kötött.

A Versenytanács megítélése szerint a fentiekben a teljes hiteldíj mutató tájékoztatásokban történő megjelenítése sem változtatott, mivel egy vállalkozás nem alapozhat arra, hogy egy, a hitelkártyához hasonlóan bonyolult termékről adott, a versenyjogi követelményeknek eleget nem tevő tájékoztatás belső összefüggéseit a szakmai ismeretekkel nem rendelkező fogyasztó tárja fel.

50. A Versenytanács megállapította, a Citibank által kibocsátott kártyákkal kapcsolatos, az *1. és 2. számú Mellékletben* ismertetett vizsgált tájékoztatások nem tettek eleget maradéktalanul a fenti követelményeknek, így azok alkalmasak voltak a fogyasztói döntések tisztességtelen

befolyásolására. Ezen tájékoztatások esetében nem volt szükséges az alábbiakon túlmenően külön-külön részletesebben elemezni a reklámokat:

- az a tájékoztatás, amely csak (az akár x napig tartó) kamatmentességre utal, s ezzel összefüggésben további tájékoztatást nem nyújt, figyelmen kívül hagyja (és ezáltal alkalmas a fogyasztók megtévesztésére), hogy a kamatmentességhez több feltétel teljesítése szükséges, hiszen az „akár x napig” közlés nem azt jelzi, hogy feltétele van a kamatmentességnek, hanem azt, hogy a kamatmentesség időtartama elérheti az x napot is (lásd pl. az 1. számú Melléklet 23. pontját),
- a Citibank által kibocsátott kártyákról adott, a Mellékletben ismertetett tájékoztatások egy részében valamilyen módon megjelenik, hogy a kamatmentesség vásárlásra vonatkozik (lásd pl. az 1. számú Melléklet 20. pontját). Ez az egyéb feltételekre ki nem térő tájékoztatás ugyanakkor szintén nem ad reális, a teljesítendő feltételeket megfelelően ismertető képet a kamatmentességről mint a termék lényeges tulajdonságáról,
- egyes tájékoztatásokban megjelenik a vásárlási tranzakciók és a vásárlásra fordított összeg visszafizetésének összekapcsolása (lásd pl. az 1. számú Melléklet 2. pontját), amely kifejezetten azt sugallja a fogyasztó számára, hogy a vásárlásokra fordított összegek visszafizetése esetén érvényes a kamatmentesség, nem adva egyértelmű tájékoztatást arról, hogy a kamatmentességhez a teljes felhasznált hitelkeretet kell visszafizetni, amely nemcsak a vásárlási tranzakciók értékét tartalmazza. A tájékoztatás alapján a fogyasztóban az a kép alakul ki, hogy a kamatmentességhez elégséges, ha az áruvásárlással kapcsolatos összes tartozását maximum x napon belül kiegyenlíti, miközben ez a kamatmentesség megszerzéséhez elégtelen, s erre a kapott tájékoztatásokból életszerűen következtetni nem lehet. A tájékoztatás tehát azt a látszatot kelti, hogy ha a fogyasztó egy vásárlási tranzakciót valósít meg, akkor az adott vásárlás vonatkozásában a tájékoztatásban szereplő x nap áll a rendelkezésére a visszafizetésre, miközben nem az egyes vásárlások esetében kell külön-külön teljesülnie az x napnak, hanem az adott elszámolási időszak egésze vonatkozásában, azaz nem valós meg az a várakozás, hogy ha a fogyasztói a mai napon vásárol, akkor kamatmentességet ér el, ha a tájékoztatásokban szereplő x napon belül megfizeti az vásárlás ellenértékét,
- a tájékoztatások közül egyesekben közlésre kerül, hogy a felhasznált hitelkeret visszafizetése szükséges (lásd pl. a Melléklet 12. pontját), ugyanakkor a fogyasztó a bonyolult szerződési feltételek szerint működő termék kapcsán nem kap egyértelmű tájékoztatást arról, hogy a teljes tartozásba a bank felé a hitelkártya jogviszonnyal

összefüggésben bármilyen jogcímen fennálló tartozás beleértendő (vásárlási és készpénzfelvételi tranzakciók, illetve a bank által felszámított költségek, díjak teljes összege).

51. Megjegyzi a Versenytanács,

- az internetes honlap, a szórólap, a DM levél és a nyomtatott sajtóban megjelentetett reklámok vonatkozásában nyilvánvalóan nincs annak terjedelmi korlátja, hogy a fogyasztóknak szóló tájékoztatásnak (a formai kivitelezés, szerkesztési megoldások révén sem akadályozottan) részévé váljanak a szükséges, 47. pontban jelzett információk,
- az interneten közzétett tájékoztatások kapcsán általában figyelembe veendő, hogy adott esetben a „továbbklikkelés” révén a fogyasztók újabb információkhoz juthatnak, mindazonáltal nem szolgálja a fogyasztók tényleges tájékozottságát, ha az elsődlegesen észlelt tájékoztatást érdemben kiegészítő (így pl. a kamatmentesség ígéretének megfelelő értelmezéséhez szükséges) információkat csak további „kutakodás” (pl. az ÁSZF, Hirdetmények és más hasonló dokumentumok átolvasása és elemzése) révén, esetlegesen érhetik el ezen bonyolult, a fogyasztó számára nehezen érthető termék esetében.

52. A Citibank esetében szükséges volt állást foglalni abban a kérdésben, hogy a versenyfelügyeleti eljárás megindulását több mint öt évvel megelőzően közzétett tájékoztatásokért megállapítható-e a versenyjogi felelősség vagy ezen tájékoztatások már elévülés alá esnek.

A Versenytanács elfogadta a Citibank azon előadását, amely szerint a 2002. március 23. előtt lezárult reklámkampányokban foglalt tájékoztatások elévülés miatt nem értékelhetők, mivel az ezen időpontot megelőzően és ezt követően alkalmazott tájékoztatások között nem állapítható meg olyan összefüggés, amely alapot adna az elévülés Tpv. 67.§-ának (4) bekezdésében rögzített szabálya alkalmazásának mellőzésére.

53. A Citibank védekezésében kifogásolta, hogy a Gazdasági Versenyhivatal miért csak 2006-ban indított először vizsgálatot az általa 1998-tól tanúsított magatartás tárgyában. A Versenytanács ezzel kapcsolatban emlékeztet arra, a Gazdasági Versenyhivatalnak nem feladata és nincs is rá lehetősége, hogy a fogyasztók részére közzétett piaci tájékoztatások mindegyikét az alkalmazás pillanatától ellenőrizze.

54. A Versenytanács valamennyi, a fentiek szerint jogsértőnek minősülő tájékoztatás vonatkozásában megállapította a Citibank felelősségét, azon tájékoztatások esetében is, amelyek közzétételében nemcsak a tájékoztatások tartalmát elsődlegesen meghatározó Citibank, hanem valamelyik partner is közreműködött. A Citibank által kibocsátott, az eljárás alá vont partnerekkel megkötött együttműködéssel érintett hitelkártyák kapcsán közzétett tájékoztatásokat az előzőekben kifejtettek alapján szintén a fogyasztók megtévesztésére alkalmasnak ítélte a Versenytanács.

55. A Citibank eljárás alá vont partnereinek a fogyasztóknak nyújtott tájékoztatásokért fennálló versenyjogi felelősségével kapcsolatban a Versenytanács megállapította,

- a felek megállapodása kiterjed a fogyasztói tájékoztatást segítő marketingtevékenység részleteire is,
- a partnerek a tájékoztatások fogyasztókhöz való eljuttatásában szerepet játszottak,
- az együttműködés, s így a tájékoztatás is nemcsak a Citibank, hanem a partnerek érdekét is szolgálta. Amint az a Shell előadta (32. pont), valamennyi multinacionális cég, így a Shell és a Citibank is – kellő szakértelem hiányában – csak abban az esetben tud a saját piacától eltérő másik, általa nem ismert piacon megjelenni, és ott a saját tevékenységét, termékét népszerűsíteni, amennyiben ehhez egy, az adott piacon, jelen esetben a hitelkártyák piacán tevékenykedő gazdasági társasággal alakít ki üzleti kapcsolatot. Ezen alapvető indok, vagyis a felek kölcsönös gazdasági érdekén alapuló szerződéses együttműködés lehetősége volt az, ami a feleket a co-branded kártya kibocsátására indította. Ha nem származna előny a részére a közös tevékenységből, úgy a Shell nem lépett volna együttműködésre a Citibank-kal.

Mindezek alapján a Citibank 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 Citibank határozta meg. Mindazonáltal a Versenytanács a rendelkezésére álló bizonyítékok alapján nem látta megállapíthatónak a partnerek versenyjogi felelősségét, mivel nemcsak általános szinten, hanem az egyes tájékoztatások vonatkozásában részletesen is fel kellett volna tárni, hogy azok tartalmának meghatározásában konkrétan milyen szerepe volt a Citibank-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 Citibank-kal szembeni fellépés eredményeként érhető el.

A Generali esetében nem jött létre a Citibank-kal egy közös kibocsátású kamatmentes periódust biztosító lakossági hitelkártyára vonatkozó együttműködési szerződés, mindazonáltal nem hagyható figyelmen kívül, hogy

- a Generali logója révén megjelenik a kártya igénylőlapján,
- a kapcsolódó reklámtevékenységet a felek egymás előzetes jóváhagyásával végezhettek,
- a Generali saját nevében maga küldte meg ügyfeleinek a tájékoztatást adó DM levelet, viselve a levél megszemélyesítéséhez kapcsolódó költségeket.

Ezek alapján a Generali versenyjogi felelőssége sem volt kizárható, amellyel kapcsolatban ugyanakkor további eljárási cselekmények mutatkoztak szükségesnek, amelyek lefolytatását a Versenytanács az előzőekben kifejtettek alapján nem tartotta indokoltnak.

Minderre tekintettel a Versenytanács a Shell, a Malév, a Magyar Telekom és a Generali vonatkozásában a versenyfelügyeleti eljárást a Tptv. 72.§-a (1) bekezdésének a) pontja alapján egy külön végzésben megszüntette.

56. Figyelemmel a fentiekre a Versenytanács megállapította, a Citibank 2002 márciusától egyes fentiekben részletezett piaci tájékoztatásaiban a fogyasztók megtévesztésére alkalmas tájékoztatást adott az általa kibocsátott hitelkártyák kamatmentes használatáról, megsértve a Tptv. 8.§-a (2) bekezdésének a) pontját.

57. A Versenytanács kiemeli, a jelen eljárásban kizárólag a kamatmentességre vonatkozó tájékoztatások versenyjogi értékelését végezte el, nem vizsgálva a kamat fizetésével kapcsolatos szabályokról (mikortól és milyen összeg után kell kamatot fizetni stb.) való tájékoztatásokat.

58. A Versenytanácsnak nem állt rendelkezésére egyértelmű adat arra nézve, hogy a Citibank a vizsgált tájékoztatásokat továbbra is alkalmazva jelenleg is folytatja-e a jogsértő magatartást, megtévesztésre alkalmas tájékoztatást adva a fogyasztóknak, így a Versenytanács a jogsértés Tptv. 77.§-a (1) bekezdésének d) pontja alapján történő megállapítása mellett nem

tartotta indokoltnak a jogsértő magatartás további folytatásának ugyanezen bekezdés f) pontja szerinti megtiltását. Jelzi ugyanakkor, hogy újabb versenyfelügyeleti eljárásra adhat alapot, ha a Citibank, illetve partnerei ismételten tanúsítják a jogsértő magatartást.

59. A Versenytanács a jogsértés megállapítása mellett bírságot szabott ki a Citibank-kal szemben a Tptv. 78.§-ának (1) bekezdése alapján, a bírság összegét a Tptv. 78.§-ának (3) bekezdésében foglaltak szerint meghatározva.

A bírság összegének meghatározásakor a Versenytanács figyelemmel volt

- a jogsértő tájékoztatások megjelentetésével kapcsolatban felmerült ismert költségekre, nem mellőzve, hogy a tájékoztatások nem kizárólag jogsértőnek minősülő közlést tartalmaztak, hanem más közléseket is, ezért nem volt figyelembe vehető a költségek teljes összege,
- a tájékoztatásokkal elért fogyasztói kör nagyságára (a DM levelek kapcsán azt sem mellőzve, hogy alkalmazásával a fogyasztók célzottabb megkeresésére nyílik lehetőség),
- a Citibank-nak a hitelkártyák piacán meglévő részesedésének mértékére,
- a jogsértéssel érintett, 2002 márciusától kezdődött időszak hosszára,
- a hitelkártya termékkel először a hazai piacon megjelenő Citibank-nak a jogsértő tájékoztatások kialakulásában betöltött szerepére.

A Versenytanács a bírság összegét csökkentő körülményként tekintettel volt arra, hogy

- a fogyasztó végső döntésének meghozatalát, a szerződés megkötését megelőzően ismertté válhat az akcióban való részvétel összes feltétele,
- a Citibank részéről érzékelhető volt a Tptv.-be ütköző tájékoztatások tartalmának önkéntes felülvizsgálatára és módosítására való törekvés.

A Versenytanács nem tudta figyelembe venni enyhítő körülményként a Citibank által hivatkozott együttműködő magatartást, mivel erre csak akkor kerülhet sor, ha az együttműködő magatartás nélkül a jogsértés feltárására valószínűsíthetően nem vagy nehezen és hosszadalmas bizonyítás útján kerülhetett volna sor. Fogyasztók megtévesztése körében – egyszer ű megítélésű ügyek - esetén a Gazdasági Versenyhivatallal való együttműködést a jóhiszemű eljárás körében lehet értékelni, amely az eljárás alá vont kötelezettsége.

60. A bírságot a határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül kell megfizetni, függetlenül attól, hogy a határozattal szemben keresetet terjesztenek-e elő. A közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 110.§-ának (1) bekezdése szerint a keresetlevél benyújtásának a döntés végrehajtására nincs halasztó hatálya, az ügyfél azonban a keresetlevélben a döntés végrehajtásának felfüggesztését kérheti. A végrehajtást a kérelem elbírálásáig a Versenytanács nem foganatosíthatja.

A Ket. 138.§-a (1) bekezdésének a) pontja szerint a pénzfizetési kötelezettségének határidőre eleget nem tevő késedelmi pótlékot köteles fizetni. A (3) bekezdés szerint a késedelmi pótlék mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. Ennek ellentételezéseként a Tpvt. 83.§-ának (5) bekezdése úgy rendelkezik, hogy ha az eljáró versenytanács határozata jogszabályt sértett és ennek következtében az ügyfélnek igénye keletkezik a bírság visszatérítésére, a visszatérítendő összeg után a mindenkori jegybanki alapkamat kétszeres összegének megfelelő kamatot is meg kell téríteni.

VIII.

Egyebek

61. A Gazdasági Versenyhivatal hatásköre a Tpvt. 45.§-án, illetékessége a Tpvt. 46.§-án alapul. E rendelkezések értelmében a Gazdasági Versenyhivatal kizárólagos hatáskörrel rendelkezik minden olyan versenyfelügyeleti ügyben, amely nem tartozik bíróság (86.§) hatáskörébe, illetékessége pedig az ország egész területére kiterjed.

62. A határozat elleni jogorvoslati jogot a Tpvt. 83.§-ának (1) bekezdése biztosítja.

Budapest, 2007. szeptember 20.

**A Citibank Zrt. által kibocsátott hitelkártyákról közzétett, a kamatmentes
használat lehetőségére kitérő tájékoztatások**

	Kampányok/médiumok	Reklámszöveg
	<u>2002. okt.-nov. kampány</u>	
1.	Igénylőlap, szórólap:	<p>- „...vásárláskor a Citibank hitelezi meg a kifizetett összeget, melyet akár 46 napig kamatmentesen használhat.”</p> <p>- „A fizetési határidőre csupán az elköltött összeg 5%-át kell visszafizetnie, és előre tervezheti, hogy a fennmaradó összeget milyen ütemben és mekkora részletekben fizeti vissza...”</p>
	<u>2003. évi ATL és DM kampány</u>	
2.	<u>2003. február: DM kampány</u>	„Ha vásárlásai teljes összegét a tárgyhavi bankszámlakivonat kibocsátását követő 16 napon belül visszafizeti, költségeiért nem számolunk fel kamatot. Ha úgy dönt, hogy költségeit részletekben kívánja rendezni, fizesse vissza az elköltött pénz 5%-át, és a fennmaradó összeget ráér később is kifizetni.”
	<u>2003. aug.-okt. Kártya kampány</u>	
3.	TV: RTL Klub, TV2	<p>1. változat: „A gyerekeknek szüksége lenne egy számítógépre (kisfiú arca látható). Ne szabjon határt vágyainak, hiszen hitelkeretét akár 46 napig kamatmentesen használhatja Még egy érv a Citibank hitelkártya mellett. (Közben látható: 46 napig kamatmentesen)”</p> <p>3. változat: „Szeretném bejárni a világot. Elvinném a családomat egy jó étterembe. A gyerekeknek szüksége lenne egy számítógépre. Hm, tetszik ez az öltöny. (Közben látható: anya számítógép előtt, egy család, gyerek kirakat előtt, üzletemberek az utcán) 1000 érv szól a Citibank hitelkártya mellett. Ráadásul év végéig kamatmentesen használhatja. Igényeljen Citibank hitelkártyát most.”</p>
	<u>2003. augusztus-októberi Kártya image</u>	

	<u>kampány</u>	
4.	TV: RTLklub, TV2 10 mp-es változat	1. változat: „A gyerekeknek szüksége lenne egy számítógépre (kisfiú arca látható). Ne szabjon határt vágyainak, hiszen hitelkeretét akár 46 napig kamatmentesen használhatja Még egy érv a Citibank hitelkártya mellett. (Közben látható: 46 napig kamatmentesen)”
	<u>2003. Shell Hitelkártya bevezető kampány:</u>	
5.	Rádió: Danubius, Sláger 30 mp-es változat	„Vásárlónk már a célegyenesben, mindjárt fizet, most kapja a számlát, és igen! Shell-Citibank hitelkártyát használ: jár a pont. A pontozóbírókra nézek, egységesen 10 pontra értékelték a vásárlást. Ha Shell-Citibank hitelkártyával vásárol SMART-pontokat kap, melyeket több mint 500 féle ajándékre válthat be. A felhasznált összeget pedig akár 46 napig kamat nélkül fizetheti vissza THM érték, 41, 75. További információk a Citibank fiókokban, a Smart központokban és a Shell töltőállomásokon. ”
6.	Hetilap: HVG, Figyelő, Nők Lapja Havi lap: Elle, Joy, Shape, FHM, Otthon, Lakáskultúra, Autó Magazin, Manager Magazin, Pesti Est Sűgő	„SMART pontokkal díjazzuk, ha Shell-Citibank hitelkártyával vásárol. A hitelkártyával tervezhetővé válnak a kiadásai, és a felhasznált összeget akár 46 napig kamatmentesen fizetheti vissza.”
7.	PR cikk:	„...az ügyfél akár 46 napig kamatmentesen költekezhethet...”
8.	Shell DM Levél:	„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is.” - Ha fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, akkor Önnek nem kell kamatot fizetnie!
9.	Szórólap, Kuponos szórólap:	„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is. Nem kell aggódnia a kamatok miatt, hiszen egyedülálló módon akár 46 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.”
10.	SMART Katalógus	„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is. A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többit továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig 46 nap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek

		nem kell hitelkamatot fizetnie. Ez a visszafizetési konstrukció maximális rugalmasságot nyújt Önnek pénzügyei intézésében.”
1.	e-DM	„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is. Igényléskor nem kell számlát nyitnia, visszafizetéseit havonta rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját.”
	Egyéb 2003. évi hirdetések:	
12.	UPC Prémium kártyatulajdonosoknak szóló levél	- A felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie...a többi továbbvihető a következő hónapra - ha...fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet, akkor Önnek nem kell kamatot fizetnie.
13.	Westel Gold DM levél	...felhasznált hitelkeretének csupán 5%-át kell visszafizetnie, akár 51 napig kamatmentesen hitelben részesülhet.”
	<u>2004. évi kampányok</u>	
	Cash Back kampány	
14.	Fiókposzter:	„Legújabb érvünk: A Citibank hitelkártyás vásárlás 5% kedvezményt jelent!* (lábjegyzetben az akció részletezése) Citibank Hitelkártyával történő vásárlásai esetén 51 napig kamatmentesen költhet.”
15.	Ajánlólevél - SMS kupon A4	„...elfogadta ajánlólevelünket, melynek segítségével kedvezményes feltételekkel igényelhet Citibank hitelkártyát, mellyel akár 51 napig kamatmentesen költhet ...”
	<u>2004. nov. 50-50% (kártyadíj-elengedési) kampány</u>	
16.	DM levél	„Akár 51 napig kamatmentesen használhatja”
	<u>Egyéb tájékoztatások</u>	
17.	2004. jan. Shell kártya ajánlat e-DM levél	„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is. Igényléskor nem kell számlát nyitnia, visszafizetéseit havonta rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját.”
18.	2004. nov. Pre Embossed DM levél	A Citibank hitelkártya előnyei: - hitelkártyát vásárlás esetén akár 51 napig kamatmentesen használhatja. A levél második oldala bővebben tartalmazza a

		hitelkártya működését, a kapcsolódó szolgáltatásokkal együtt.
19.	2004. Generali Hitelkártyás DM	1. levélben „Akár 51 napig használhatja kamatmentesen vásárlásra” – a Generali logó-ja nem jelenik meg a levélben. 2. levélben „Akár 51 napig használhatja kamatmentesen”
	<u>2005-ös év kampányai</u>	
20.	2005 Éves díj nélkül Örökre Szórólap:	„A hitelkártyás vásárlás nem kerül többbe, ha ugyanis 51 napon belül visszafizeti kártyaszámlájára az elköltött pénzt, akkor nem kell kamatot fizetnie.”
21.	2005. Karácsonyi használatösztönző DM	„Kamatmentes használat: ha a megadott fizetési határidőig 100%-ban visszafizeti a hitelkártyájával elköltött összeget, akkor akár 51 napig kamatmentesen vásárolhat hitelkártyájával.”
	<u>2006. évi kampányok</u>	
	2006. máj.-jún.- 0 Ft fee for life kampány	
22.	Nyomatott sajtó: Shape, Nők Lapja Évszakok, Otthon, Elle Dekor, Elle Shopping Guide, Joy Celebrity, Story, Best, Nők Lapja, Meglepetés, Maxima, Exit, Kiskegyed	„Nem kell kamatot fizetnie, ha havonta a fizetési határidőben visszafizeti költéseit, és kártyáját kizárólag vásárlásra használja”
23.	Szórólap	„Akár 51 napig kamatmentesen használhatja költési keretét”
24.	A4 poszter	„Nincs kamat: ha havonta a fizetési határidőben visszafizeti költéseit, és kártyáját kizárólag vásárlásra használja.,, „Akár 51 napig kamatmentesen használhatja költési keretét”
	Shell-Citibank kártya bevezető kampánya	
25.	Szórólap (blue, gold) Jan. 7-től, dec. 6-tól	„Mit szólna literenként 18 Ft-tal olcsóbb üzemanyaghoz, és bármilyen vásárlás után 2% jóváíráshoz?” „Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén 51 napos kamatmentes periódus* * Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik.”
	Shell benzinkút anyagok:	
	Egyéb Shell kártya bevezető anyagok:	
26.	Benefit letter: 2007. febr. 07.	„- Bármikor rendelkezésére áll személyre szabott hitelkerete, amely a jövedelmének többszörösét is

		<p>elérheti.</p> <p>- Vásárlási tranzakciók esetén 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas részletfizetési lehetőségek.”</p> <p>*A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik.</p> <p>(a tájékoztatás egy magyarázó ábrát is tartalmaz a kártya működéséről)</p>
27.	Shell reg cm redes, regularcardmailer hitelkártya kézbesítéskor mellékelt levél	<p>„A felhasznált hitelkeretből havonta, ...a fizetési határidőig Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész akár továbbvihető a következő hónapokra...</p> <ul style="list-style-type: none"> - Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a ...fizetési határidőn belül, akkor a felhasznált hitelkeret után nem kell kamatot fizetnie (kivéve készpénzfelvételi típusú tranzakciók esetén)” - Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretnek csak egy részét fizeti vissza a fizetési határidőig, akkor a Citibank...kamatot számít fel ...a tranzakciók napjától.
	<u>Egyéb kampányok</u>	
	2006. február Vista	
28.	Katalógusban	<p>4. oldal: worldwide Aranykártyás ügyfelei részére, utalás a 7. oldalon található részletekre.</p> <p>7. oldalon: „Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas, kedvező részletfizetési lehetőségek.”</p> <p>Jobb felső sarokban: ua. mint a 4. oldalon</p> <p>„Mivel fizessünk külföldön...? : Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas, kedvező részletfizetési lehetőségek.”</p>
	Cash Back kampány	
29.	A4 méretű POS	<p>„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus*"</p> <p>*Az 51 napos kamatmentességi időtartam kizárólag az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik”</p>
30.	Szórólap	„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos

		<p>kamatmentes periódus*</p> <p>*Az 51 napos kamatmentességi időtartam kizárólag az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik”</p>
	2007. évi kampányok	
	Shell aktivitások	
31.	Levél	<p>„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus*</p> <p>*A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik, és csak akkor érvényes, ha a kártyabirtokos a teljes felhasznált hitelkeretét megfizeti a fizetési határidőben.”</p>
32.	Új ügyfeleknek a Shell MasterCard a Citibanktól hitelkártyával együtt küldött DM	<p>„A felhasznált hitelkeretből havonta...a fizetési határidőig Önnek csak az összeg 5%-át (minimum fizetendő összeget) kell visszafizetnie, a fennmaradó rész akár továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg hitelre van szüksége.</p> <p>-Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti...a fizetési határidőig, akkor a felhasznált hitelkeret után nem kell kamatot fizetnie (kivéve készpénzfelvétel típusú tranzakciók esetén).”</p>
33.	Shell térkép - belső	<p>„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas részletfizetési lehetőségek.***</p> <p>*** A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik, és csak akkor érvényes, ha a kártyabirtokos a teljes felhasznált hitelkeretét megfizeti a fizetési határidőben.”</p> <p>Továbbá tartalmaz egy ábrát a kamatmentes periódus, a fizetési határidő, a kamatfizetés feltüntetésével</p>
	Egyéb kampányok	
34.	Valentin napi DM	<p>„társ-hitelkártyás vásárlás esetén is akár 51 napos s periódus*</p> <p>*Az 51 napos kamatmentességi időtartam az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott kizárólag vásárlási tranzakciókra vonatkozik.”</p>

	Egyéb ügyféltájékoztató anyagok	
	1999	
35.	Szórólap, boríték, kártyakiküldéskor melléklet levél, ÁSZF, hitelkártya mögötti szolgáltatások ismertetése	<p>Az 1999-es anyagok közül az ÁSZF és a kártya kiküldésekor mellékelt levél egyik variációja tartalmazott teljeskörű, kamatmentesség feltételeire vonatkozó részleteket.</p> <p>A többi anyag csak a kötelezően megfizetendő minimum összeget említi.</p> <p><u>Westel Diners Club kártya szórólapja</u></p> <p>„az akár 40 napon át korlátlanul költhet, és költségeit mindig csak utólag, havonta egyszer kell kiegyenlítenie, és erre kamatot nem számolunk fel” – további részletek nincsenek</p>
	2000	
36.	DM levél,	„Ha az adott hónapban vásárlásra felhasznált hitelt a hó végéig visszafizeti, akkor 0% a hitelkamat”
	2001	
37.	Levél	<p>1. változat: „-fizetni ráér később is - a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie...a többit továbbviheti a következő hónapokra.</p> <p>-Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p> <p>3. változat: Westel –Citibank hitelkártya: „fizetni ráér később is, hiszen a havi számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többit továbbviheti a következő hónapokra. Ha a megadott határidőre teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált összeget, akár 42 napig vásárolhat kamatmentesen”</p>
38.	jelentkezési lapok	<p><u>Westel-Citibank hitelkártya</u></p> <p>„a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie...a többit továbbviheti a következő hónapokra. Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p> <p><u>Westel-Citibank aranyhitelkártya</u></p> <p>„Ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 42 napig vásárolhat kamatmentesen.</p>
39.	szórólap	<p><u>Citibank hitelkártya</u></p> <p>1. változat: „A havi számlakivonat dátumától számított</p>

		<p>10 napon belül kell kinnlétőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.</p> <p>Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számítunk fel.”</p> <p>2. változat: „...fizetni ráér később is...A számlakivonat megérkezése után - a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többit továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p>
40.	SMART katalógus, dm levél, welcome pack:	<p>„fizetni ráér később is... A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretének csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többit továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p>
41.	SMART plakát	„hitelkártyájával akár 42 napig kamatmentesen költhet hitelkeretéből”
	2002	
42.	Jelentkezési lap	<p><u>Westel-Citibank hitelkártya</u></p> <p>„A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie....a többit továbbviheti a következő hónapokra. Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p> <p><u>Westel-Citibank Aranykártya</u></p> <p>„Ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 42/46 napig vásárolhat kamatmentesen.”</p> <p>„fizetni ráér később is! Ha már terveit valóra váltotta, a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, többit továbbviheti a következő hónapra”</p>
43.	DM	„A felhasznált hitelkeretének csupán 5%-át kell visszafizetnie a számlakivonat megérkezése után, a többit továbbviheti a következő hónapokra.

		Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”
44.	Szórólap	„... fizetni ráér később is. ...A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”
45.	Brossúra	<u>Westel-Citibank hitelkártya</u> „A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”
46.	Hitelkártyakézbetűző levél (Új hitelkártya és megújuló hitelkártya esetén is)	„A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége. Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeret teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”
	2003	
47.	Szórólapok	„... fizetni ráér később is. ...A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.” <u>Shell-Citibank hitelkártya</u> „a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie a többi továbbviheti a következő hónapra. Ha pedig fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet, úgy Önnek nem kell kamatot fizetnie!”
48.	Jelentkezési lap	Westel-Citibank:

		<p>1. változat: „... fizetni ráér később is. ...A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie a többbit továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig 51 nap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p> <p>2. változat: „A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie...a többbit továbbviheti a következő hónapokra. Ha egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p> <p>Westel-Citibank Arany hitelkártya „-ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 51 napig vásárolhat kamatmentesen. -fizetni ráér később is! Ha már terveit valóra váltotta, a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell kifizetnie, a többbit továbbviheti a következő hónapra.”</p> <p>Vagy „-ha a felhasznált összeget határidőre visszafizeti, akár 46 napig vásárolhat kamatmentesen. -fizetni ráér később is! Ha már terveit valóra váltotta, a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell kifizetnie, a többbit továbbviheti a következő hónapra.”</p> <p><u>Shell-Citibank:</u> „Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is! Nem kell aggódnia a kamatok miatt, hiszen egyedülálló módon akár 46 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.”</p>
49.	DM	<p>„A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többbit továbbviheti a következő hónapokra. Ha a megadott határidőre teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált összeget, Ön akár 42 napig kamatmentes hitelben részesülhet.”</p> <p><u>Westel Dm</u> „A számlakivonat megérkezése után a felhasznált</p>

		<p>hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha a megadott határidőre a teljes összeget visszafizeti, akár 51 napig kamatmentes hitelben részesülhet”</p> <p><u>Shell DM</u> – (akcióval vagy akció nélkül is előfordult) „Ha fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, akkor Önnek nem kell kamatot fizetnie!</p> <p>Akció – 0% kamat ez év végéig!</p> <p>...akik 2003. augusztus 1. és szeptember 30. között igényelnek Shell-Citibank hitelkártyát, további előnyökkel szolgálunk, hiszen 2003. december 31-ig 0% kamattal vásárolhatnak hitelkeretükből!</p> <p>Akció – Shell-Citibank hitelkártya akár éves díj nélkül” Számlakiegyenlítés hitelkártyával DM</p> <p>„Miért előnyös: -akár 46 napig kamatmentes”</p> <p><u>Akcióról szóló DM:</u> „- felhasznált hitelkeretének csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra. - Akár 46 napig kamatmentesen is használhatja vásárlásra a bank pénzét, ha a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet”</p>
50.	<p>Hitelkártyakézbesítő levél (Új hitelkártya és megújuló hitelkártya esetén is)</p>	<p><u>Citibank, Westel-Citibank, Shell-Citibank, Generali-Citibank¹ hitelkártya esetén</u></p> <p>„A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p><u>Új ügyfélnek meglepetésként küldött Ezüst Hitelkártya</u> „akár 51 napig használhatja hitelkeretét.</p> <p>A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a</p>

¹ A Generali-Citibank hitelkártya megnevezés áll a levél fejlécében, de a levél csak Citibank hitelkártyát említ.

		<p>következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p>(Előfordult olyan levél is, amelyik az utóbbi két bekezdést tartalmazó kísérőlevelet nem tartalmazta.)</p> <p><u>Generali-Citibank hitelkártya</u></p> <p>„Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját</p> <p>+ A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p>
	2004	
51.	Szórólapok	<p>Shell-Citibank hitelkártya</p> <p>„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is! Nem kell aggódnia a kamatok miatt, hiszen egyedülálló módon akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.</p> <p>-A felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie a számlakivonat megérkezése után, a többi továbbviheti a következő hónapra</p> <p>-Ha pedig fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet, úgy Önnek nem kell kamatot fizetnie!”</p> <p><u>Citibank</u>: legújabb érvünk: Közüzemi számlakiegyenlítés hitelkártyával</p> <p>„Miért előnyös:</p> <p>-akár 51 napig kamatmentes”</p> <p><u>Citibank hitelkártya</u> – ezer érv szől mellette:</p> <p>-visszafizetéseit havonta rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját.</p> <p>-a számlakivonat megérkezése után felhasznált</p>

		hitelkeretének csupán 5%-át kell visszafizetnie.
52.	DM	<p><u>Shell</u></p> <p>„Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is!...visszafizetéseit rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját”</p> <p><u>Egy kihagyhatatlan ajánlat c. levél:</u></p> <p>„Akár 51 napig használhatja kamatmentesen vásárlásra”</p>
53.	Hitelkártya-kézbesítő levél (Új hitelkártya és megújuló hitelkártya esetén is)	<p>„A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p><u>Új ügyfélnek meglepetésként küldött Ezüst Hitelkártya</u></p> <p>„LEGYEN HITELKÁRTYA TULAJDONOS! (sic!)</p> <p>-akár 51 napos kamatmentesség</p> <p>...akár 51 napig használhatja hitelkeretét.</p> <p>A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p>(Előfordult olyan levél is, amelyik az utóbbi két bekezdést tartalmazó kísérőlevelet nem tartalmazta.)</p> <p><u>Generali-Citibank hitelkártya</u></p> <p>„Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját</p> <p>+ A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő</p>

		fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”
54.	Welcome pack	„A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell hitelkamatot fizetnie. A vásárlásra vonatkozó kamatmentes periódus akár az 51 napot is elérheti”
	2005	
55.	Szórólapok	<p><u>Citibank hitelkártyák</u> (különböző formátumban): „Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is! ... A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell hitelkamatot fizetnie.”</p> <p><u>Citibank hitelkártyák Generali logo-val vagy Generali-Citibank hitelkártya Generali logo-val:</u> „Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is! ... A számlakivonat megérkezése után a felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra. Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a vásárlásra felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell hitelkamatot fizetnie.”</p> <p><u>Shell-Citibank hitelkártya</u> 1.,Vásárolja meg most, amire vágyik, fizetni ráér később is! Nem kell aggódnia a kamatok miatt, hiszen egyedülálló módon akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.” 2. ,- A felhasznált hitelkeretnek csupán 5%-át kell visszafizetnie a számlakivonat megérkezése után, a többi továbbviheti a következő hónapra. - Ha pedig egy hónap elteltével a fizetési határidőig teljes egészében visszafizeti a felhasznált hitelkeretet, Önnek nem kell kamatot fizetnie.”</p>

		<p><u>Citibank: Számlakiegyenlítés hitelkártyával</u></p> <p>„Miért előnyös: -akár 51 napig kamatmentes”</p>
56.	DM	<p><u>Vidám téli napok:</u></p> <p>„A hitelkártyás vásárlás nem kerül többre, ha ugyanis 51 napon belül visszafizeti kártyaszámlájára az elköltött pénzt, akkor nem kell kamatot fizetnie.”</p>
57.	Hitelkártya-kézbesítő levél (Új hitelkártya és megújuló hitelkártya esetén is)	<p><u>Citibank hitelkártya, Shell-Citibank hitelkártya - megújult formátumban:</u></p> <p>1. „-hitelkártyájával szabadon vásárolhat vagy vehet fel készpénzt... -A felhasznált összegnek csupán 5%-át kell minden hónapban visszafizetnie. -Hitelkártyáját vásárlás esetén akár 51 napig kamatmentesen használhatja.</p> <p>Köv. oldal: A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p>2. (régi formátumban) Citibank hitelkártya +T-Mobil-Citibank hitelkártya</p> <p>„Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját</p> <p>+ A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p><u>Generali-Citibank hitelkártya</u></p> <p>„A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre</p>

		<p>van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeret teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p>
	2006	
58.	Szórólapok	<p><u>Citibank hitelkártyák</u> (valamennyi felsorolva):</p> <p>1. „Visszafizetés: minden hónapban számlakivonatot küldünk Önnek, amelyben látni fogja, hogy az adott hónapban pontosan mikor, mennyit költött hitelkártyájával. A számlakivonaton feltüntetjük, hogy mennyit és milyen határidővel kell visszafizetnie a Citibanknak. A visszafizetendő minimumösszeg a felhasznált hitelkeretének csupán 5%-a, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg a hitelre szüksége van.</p> <p>Vásárlás 0% kamattal: Ha a megadott fizetési határidőig 100%-ban visszafizeti a hitelkártyájával elköltött összeget, Önnek nem kell kamatot fizetnie. Így akár 51 napig is kamatmentesen használhatja a bank pénzét.”</p> <p>2. „A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak a minimum fizetendő összeget kell befizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége. Rugalmas visszafizetési feltételek mellett elegendő havonta akár csak a tranzakcióinak és költségeinek 2,8%-át visszafizetnie....</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor a felhasznált hitelkeret után nem kell kamatot fizetnie (kivéve készpénzfelvétel típusú tranzakciók esetén) – van olyan szórólap, ahol ez a bekezdés hiányzik</p> <p>Vásárlás 0% kamattal: Akár 51 napos kamatmentes periódus. Az 51 napos kamatmentességi időtartam az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amennyiben a költségek teljes összegét a fizetési határidőben visszafizeti. Az elszámolási időszak második napjától kezdve az 51 napos kamatmentes periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken..”</p>

59.	Hitelkártya-kézbesítő levél (Új hitelkártya és megújuló hitelkártya esetén is)	<p><u>Citibank hitelkártya, Malév-Citibank hitelkártya, T-Mobil-Citibank hitelkártya (régi formátumban)</u></p> <p>„A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p><u>Citibank hitelkártya, - megújult formátumban:</u></p> <p>„...hitelkártyájával szabadon vásárolhat vagy vehet fel készpénzt...</p> <p>-A felhasznált összegnek csupán 5%-át kell minden hónapban visszafizetnie.</p> <p>-Hitelkártyáját vásárlás esetén akár 51 napig kamatmentesen használhatja.</p> <p>(van olyan hitelkártya kiküldőlevél, amelyikben az első három bekezdés hiányzik)</p> <p>Köv. oldal: A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg minimum 5%-át kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor ez a hitel Önnek kamatmentes (kivéve készpénzfelvételnél).”</p> <p><u>Generali-Citibank hitelkártya:</u></p> <p>„Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját</p> <p>+ A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően Önnek csak az összeg 5%-át (minimum fizetendő összeg) kell visszafizetnie, a fennmaradó rész továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg Önnek hitelre van szüksége.</p> <p>Amennyiben Ön a felhasznált hitelkeretet teljes összegben visszafizeti a számlakivonaton szereplő fizetési határidőn belül, akkor a felhasznált hitelkeret után nem kell kamatot fizetnie (kivéve</p>
-----	---	--

		készpénzfelvételnél).”
60.	Elektronikus médiumok	<u>Internet</u> „Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját - akár 51 napig használhatja kamatmentesen” - további feltétel nincs
61.	Direkt marketing eszközök	<u>Levél (2 féle)</u> „akár 51 napig használhatja kamatmentesen” - további feltétel nincs
62.	Egyéb nyomtatványok – nem ügyfélkommunikációs dokumentum: Citibank HK Mankó	„Átmeneti likviditáshiányát áthidalhatja, hiszen optimális esetben 51 napig ingyen használhatja a bank pénzét. (21 nap fizetési türelmi idő) Vásárláskor, türelmi időre történő, 100%-os visszafizetés esetén nincs hitelkamat Külön hívjuk fel a figyelmet a készpénzfelvétel költségeire. A kártyát termékek és szolgáltatások megvásárlására találták ki, nem készpénzfelvételre.”
63.	Állomásvezető tréninganyagok SMART pont centrumoknak szóló tréninganyag	„Az új hitelkártya általános termékjellemzői: - vásárlási típusú tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes költési periódus Az új hitelkártya speciális termékjellemzői - 21 nap türelmi idő - ha a vásárláshoz felhasznált hitelkeret 100%-át visszafizeti határidőig, a bank nem számít fel hitelkamatot”
64.	Körlevél a hálózatnak és az ügyfélszolgálatnak	„Az új hitelkártya speciális termékjellemzői - 21 nap türelmi idő - ha a vásárláshoz felhasznált hitelkeret 100%-át visszafizeti határidőig, a bank nem számít fel hitelkamatot”
65.	SMART Híradó Hírlevél	„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus* *A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakcióra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik.”
66.	Állomási tájékoztató anyag a személyzet részére	„Vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas részletfizetési lehetőségek* A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú

		tranzakcióra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik.” +ábra a kamatmentes periódusról, illetve a kedvezményes pontok beváltási lehetőségéről
67.	Személyre szóló (DM levélhez melléklet szórólap	„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus* Az 51 nap kamatmentes időtartam az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakcióra vonatkozik.”
68.	Szórólap a Citibank fiókokban	„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus* Az 51 nap kamatmentes időtartam az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott vásárlási tranzakcióra vonatkozik.”
69.	Jelenleg megtalálható szórólap az állomásokon	„Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus* * Az 51 napos kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakcióra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakcióra vonatkozik, és csak akkor érvényes, ha a kártyabirtokos a teljes felhasznált hitelkeretét megfizeti a fizetési határidőben.”
70.	DM (2félé)	<u>2. változat</u> „akár 51 napig kamatmentes hitelben részesülhet”
71.	Telefonos ügyfélszolgálat	„Ha a kártya birtokosa úgy dönt, hogy tartozásait a tárgy hónap végén kiegyenlíti, a vásárlásra felhasznált hitelösszeg kamata 0% lesz.”
72.	Vásárláshelyi reklámanyagok Malév ügyfélszolgálatokon: attrap, szórólap, poszter	<u>Szórólap</u> „Akár 51 napos kamatmentes periódus (vásárlási tranzakciók esetén)” Lábjegyzet nincs <u>Poszter, attrap</u> SZABADON KÖLTHET SZABADON REPÜLHET – Malév-Citibank hitelkártya- Igényelje, használja és bónusz repülőjegyhez juthat
	Malév-Citibank hitelkártya 2007. május 1.-június 30.	
73.	Internet	<u>Banner</u> Ön szerint mennyi pénz van a földgömbben? Tovább 2. oldalon: „Akár 51 napos kamatmentes periódus(vásárlási

		tranzakciók esetén)* * Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben megfizetésre kerül”
--	--	---

**A Citibank Zrt. internetes honlapján (www.citibank.hu) közzétett
egyed tájékoztatások²**

2004. augusztus 6.

Citibank Hitelkártyák:

Jövedelemalapú Citibank Hitelkártya

2. Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját!

3. Hitelkeret:

- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig költhet kamatmentesen a hitelkeretéből.

T-Mobil-Citibank Hitelkártya

2. A felhasznált hitelkeretből a hónap végén csak 5%-ot kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra.

3.

- Ön dönt, hogy esedékességkor a felhasznált hitelből mennyit fizet vissza. A hitel minimum 5%-át vissza kell fizetni, de 5%-tól 100%-ig az összeg bármekkora lehet
- Ha a vásárláshoz felhasznált hitelt 100%-ban visszafizeti határidőre, nem számolunk fel hitelkamatot.
- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét rendezni.

² A behívások mértéke a tovább klikkeléssel elért szinteket érzékelteti.

Shell-Citibank Hitelkártya

Akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.

2. Mostantól akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.

Miért előnyös: mert visszafizetéseit havonta rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját.

2005. október 3.

Citibank Hitelkártyák:

Jövedelemalapú Citibank Hitelkártya

Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját!

Hitelkeret:

- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.
- Ön dönt, hogy esedékességkor a felhasznált hitelből 5-100%-a között mennyit fizet vissza.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig költhet kamatmentesen a hitelkeretéből.

T-Mobil-Citibank Hitelkártya

A felhasznált hitelkeretből a hónap végén csak 5%-ot kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra.

- Ön dönt, hogy esedékességkor a felhasznált hitelből mennyit fizet vissza. A hitel minimum 5%-át vissza kell fizetni, de 5%-tól 100%-ig az összeg bármekkora lehet.
- Ha a vásárláshoz felhasznált hitelt 100%-ban visszafizeti határidőre, nem számolunk fel hitelkamatot.
- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét rendezni.

Shell-Citibank Hitelkártya

Akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.

Mostantól akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.

Miért előnyös: mert visszafizetéseit havonta rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját.

2007. február 14.

Citibank Hitelkártyák:

Malév-Citibank Hitelkártya

Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén, ha a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül, akár 51 napos kamatmentes periódus. Az 51 nap az adott elszámolási időszak első napján végrehajtott tranzakciókra érvényes.

Shell-Citibank Hitelkártya

Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus.*

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

Akár 51 napig kamatmentesen

- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.
- Ön dönt, hogy esedékességgkor a felhasznált hitelből 5-100%-a között mennyit fizet vissza.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig* költhet kamatmentesen a hitelkeretéből

*A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett tranzakcióra vonatkozik.

2. Kérdések és válaszok

Vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus, rugalmas, részletfizetési lehetőségek*

*A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett tranzakcióra vonatkozik.

Jövedelemalapú Citibank Hitelkártya

Mostantól akár 51 napig** kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját!

** A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási típusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett tranzakcióra vonatkozik.

Hitelkeret:

- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.
- Ön dönt, hogy esedékességgkor a felhasznált hitelből 5-100%-a között mennyit fizet vissza.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig* költhet kamatmentesen a hitelkeretéből

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

T-Mobil-Citibank Hitelkártya

A felhasznált hitelkeretből a hónap végén csak 5%-ot kell visszafizetnie, a többit továbbviheti a következő hónapokra.

Ön dönt, hogy esedékességgkor a felhasznált hitelből mennyit fizet vissza. A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően a fizetési határidőig Önnek csak a minimum fizetendő összeget kell befizetnie, a fennmaradó rész akár továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg a hitelre szüksége van*.

Ha a vásárláshoz felhasznált hitelt 100%-ban visszafizeti határidőre, nem számolunk fel hitelkamatot.

A havi számlakivonat dátumától számított 21 napon belül kell kinnlévőségét rendezni.

2007. április 21.

Citibank Hitelkártyák:

Malév-Citibank Hitelkártya

Akár 51 napos kamatmentes periódus (vásárlási tranzakciók esetén)

Shell-Citibank Hitelkártya

Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus.*

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

Akár 51 napig kamatmentesen

- A havi számlakivonat dátumától számított 21 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 2,8 %-át kell visszafizetni.
- Ön dönt, hogy esedékességkor a felhasznált hitelből 2,8-100%-a között mennyit fizet vissza.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig* költhet kamatmentesen a hitelkeretéből.

* Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken..

Kérdések és válaszok

...vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus*...

* A kamatmentesség akkor érvényes, ha a kártyát az adott elszámolási időszakban kizárólag vásárlási rípusú tranzakciókra használják. Az 51 nap kamatmentes időszak az adott elszámolási időszak első napján végzett vásárlási tranzakciókra vonatkozik.

Jövedelemalapú Citibank Hitelkártya

Mostantól akár 51 napig** kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját!

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

1.T-Mobil-Citibank Hitelkártya

A felhasznált hitelkeretből a hónap végén csak a minimum összeget kell visszafizetnie*, a többi továbbviheti a következő hónapokra.

*A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően a fizetési határidőig a kártyabirtokosnak csak a minimum fizetendő összeget kell befizetnie, a fennmaradó rész akár továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg a hitelre szüksége van.

2006. július 4.

Citibank Hitelkártyák:

Jövedelemalapú Citibank Hitelkártya

Mostantól akár 51 napig kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját!

Hitelkeret:

- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.
- Ön dönt, hogy esedékességkor a felhasznált hitelből 5-100%-a között mennyit fizet vissza.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig költhet kamatmentesen a hitelkeretéből.

.T-Mobil-Citibank Hitelkártya

A felhasznált hitelkeretből a hónap végén csak 5%-ot kell visszafizetnie, a többi továbbviheti a következő hónapokra.

3. - Ön dönt, hogy esedékességgel a felhasznált hitelből mennyit fizet vissza. A hitel minimum 5%-át vissza kell fizetni, de 5%-tól 100%-ig az összeg bármekkora lehet

- Ha a vásárláshoz felhasznált hitelt 100%-ban visszafizeti határidőre, nem számolunk fel hitelkamatot.

- A havi számlakivonat dátumától számított 16 napon belül kell kinnlévőségét rendezni.

Shell-Citibank Hitelkártya

Akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.

Mostantól akár 51 napig mindenféle kamat nélkül fizetheti vissza a hitelt.

Miért előnyös: mert visszafizetéseit havonta rugalmasan intézheti, és akár 51 napig használhatja kamatmentesen hitelkártyáját.

2007. július 9.

Citibank Hitelkártyák:

Malév-Citibank Hitelkártya

Malév-Citibank közös márkajelzésű hitelkártyaprogram – Kérdések és válaszok

Akár 51 napos kamatmentes periódus

Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakció(k)ra vonatkozik, amelye(ke)t a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken. Amennyiben a teljes felhasznált hitelkeret a fizetési határidőig nem kerül visszafizetésre, akkor a teljesített visszafizetések összegétől függetlenül a felhasznált hitelkeret teljes összegére a hitelkamat felszámításra kerül.

Shell-Citibank Hitelkártya

Kizárólag vásárlási tranzakciók esetén akár 51 napos kamatmentes periódus.*

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

Akár 51 napig kamatmentesen

- A havi számlakivonat dátumától számított 21 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 2,8 %-át kell visszafizetni.
- Ön dönt, hogy esedékességkor a felhasznált hitelből 2,8-100%-a között mennyit fizet vissza.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig* költhet kamatmentesen a hitelkeretéből.

* Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

Jövedelemalapú Citibank Hitelkártya

Mostantól akár 51 napig** kamatmentesen használhatja vásárlásra hitelkártyáját!

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első napján hajt végre, feltéve, hogy a teljes felhasznált hitelkeret határidőben visszafizetésre kerül. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken.

Hitelkeret:

- A havi számlakivonat dátumától számított 21 napon belül kell kinnlévőségét – részben vagy egészben – rendezni, hiszen a felhasznált hitelkeretnek csak min. 5%-át kell visszafizetni.
- Ha vásárláshoz felhasznált hitelkerete 100%-át visszafizeti határidőig – hitelkamatot nem számolunk fel, így akár 51 napig* költhet kamatmentesen a hitelkeretéből.

*Az 51 napos kamatmentesség kizárólag azon vásárlási tranzakciókra vonatkozik, amelyeket a kártyabirtokos az elszámolási időszak első

napján hajt végre. Ettől kezdve az 51 napos periódus minden egyes további napon 1 nappal csökken. Amennyiben a teljes felhasznált hitelkeret a fizetési határidőig nem kerül visszafizetésre, akkor a teljesített visszafizetések összegétől függetlenül a felhasznált hitelkeret teljes összegére a hitelkamat felszámításra kerül.

T-Mobil-Citibank Hitelkártya

A felhasznált hitelkeretből a hónap végén csak a minimum összeget kell visszafizetnie*, a többi továbbviheti a következő hónapokra.

*A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően a fizetési határidőig a kártyabirtokosnak csak a minimum fizetendő összeget kell befizetnie, a fennmaradó rész akár továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg a hitelre szüksége van.

Ön dönt, hogy esedékességgkor a felhasznált hitelből mennyit fizet vissza. A felhasznált hitelkeretből havonta, a számlakivonat kézhezvételét követően a fizetési határidőig Önnek csak a minimum fizetendő összeget kell befizetnie, a fennmaradó rész akár továbbvihető a következő hónapokra, mindaddig, amíg a hitelre szüksége van*.

Ha a vásárláshoz felhasznált hitelt 100%-ban visszafizeti határidőre, nem számolunk fel hitelkamatot.

A havi számlakivonat dátumától számított 21 napon belül kell kinnlévőségét rendezni.