

## Utry - Prezervál

---

**Feladó:** Molnár Anikó HC [molnar.aniko@hitelpartner.hu]  
**Küldve:** 2015. március 6. 16:37  
**Tárgy:** Fair bank tv. - HC Központ gyakorlati útmutató. BELSŐ HASZNÁLATRA!  
**Fontosság:** Sürgős  
**Melléletek:** NYILATKOZAT Szóbeli tájékoztatásról ÚJ.PDF; HC Központ Üzletszabályzat 20150201-től.pdf; Általános tájékoztató FHB minta.pdf; Kockázatfeltáró nyilatkozat FHB minta.pdf; Tájékoztatás a KHR rendszerről FHB minta.pdf; Túlzott eladósodottság elleni MNB.pdf

---

**Kedves Partnerünk,**

Korábban felvetődött, hogy jó lenne, ha kiadnánk egy útmutatót, hogy mit kell mindenképpen papíron vagy pendrive-on ill. tartós adathordozón az ügyfélnek átadni.

Bár többen felvetettétek, sajnos nem lehet előre megírva kiadni az elektronikus adathordozót, mivel minden ügyfélnél más és más, ráadásul a banki anyagok, dokumentumok nagyon gyorsan változnak.

A napokban megvizsgáltuk annak lehetőségét is, hogy milyen módon lehetne e-mailben eleget tenni a hitelközvetítőt terhelő írásbeli tájékoztatási kötelezettségnek és arra a következtetésre jutottunk, hogy ez megoldást jelenthet számunkra.

Tekintettel arra azonban, hogy az e-mailben történő tájékoztatás megtörténének megnyugtató igazolása mind technikai, mind jogi kérdéseket vet fel és mivel a velünk szerződésben álló pénzügyi intézmények közül több bank jelezte felénk, hogy az ügyfél tájékoztatás e-mailben történő teljesítését nem támogatja, sőt kifejezetten jelezte, hogy az ő eljárásrendjük betartását várja el a közvetítőtől, így arra kérünk benneteket, hogy ameddig egységes és minden fél számára megnyugtató megoldásra nem tudunk jutni, a korábban bevezetett papír alapú vagy pendrive-on történő tájékoztatási módot alkalmazzátok.

Igyekszünk mielőbb megnyitni az e-mailen történő tájékoztatás lehetőségét is, azonban erre csak akkor kerülhet sor, ha a megbízó partnereinkkel megnyugtató konszenzusra tudunk jutni ebben a kérdésben. Hamarosan kérünk állásfoglalást a témában az MNB-től és tisztázzuk egyáltalán az e-mail-es kiküldés módját, annak biztonsági és adminisztratív feladatait, hogy ebben az esetben minek kell megfelelni és milyen fejlesztést igényel a mi oldalunkról, ha nem támaszt bármilyen akadályt a hatóság az elektronikus levelezéssel kapcsolatban.

Néhány alapvetés előljáróban, amit fontos tisztázni:

- 1., A tájékoztatásnál a törvény egy szintre tette az ügynököt a bankkal. Ez nagyon lényeges pont! Így nem veszi figyelembe, hogy az ügyfél kommunikáció és tanácsadás térben és időben elválik a banki munkától. Ennek az az eredménye, hogy nekünk ugyanazokat kell átadni, biztosítani az ügyfél számára mint amit a bankban kell/ene neki átadni. A különbség csak az, hogy a Hpt. miatt nekünk minden esetben min. 3 bankra kell ezt elvégezni, míg az adott bankban csak egy terméket („bankot”) kell ismertetni.
- 2., Mindig alap kiinduló pont – hogy mit kell átadni az ügyfélnek – az az adott bank szabályozása. Ezt mindig figyelni, aktualizálni kell.

**Írásbeli tájékoztatás alapvető elemei, amit fel kell írni az adathordozóra (háromszor!, kivéve azt ami mindenhol egyezik, mert azt egyszer):**

- ügyfél előzetes indikatív ajánlat és tájékoztatók (banki kalkulátorból)
- bank üzletszabályzata
- kondíciós lista/hirdetmény

- kockázatteljesítő nyilatkozat
- referencia kamatok
- tájékoztatás a KHR rendszerről
- túlzott eladósodottság elleni nyilatkozat
- általános tájékoztató
- személyes tájékoztató (ha készített a bank!)
- 56/2014-es rendelet 1. sz. melléklete (jövedelmi kalkuláció)
- szerződés minta
- HC Központ üzletszabályzata **(Változott!!! ÚJ!!)**
- minden egyéb amit a bank előírt

Amik esetleg nem egyértelműek vagy most változtak, azokra csatoltunk mintákat is.

Az egészet át kell vetetni a banki ill. a HC-s ügyfél írásos nyilatkozattal.

Szóbeli tájékoztatásnál alapvető az ügyfél nyilatkozat aláírása **(Változott!!! ÚJ!!)** és a bank által kiadott forma ismertetése. Ennek hiányában a nyilatkozat alapján a lényeges dolgok elmondása. Természetesen a munka többi része változatlan: minta kalkulációk, törlesztő számítás, hitelképesség elemzés, előnyök-hátrányok bemutatása.

Bízunk benne, hogy ezzel használható iránymutatást kaptál.

**Üdvözlettel,**

**A Hitelpartner Csapata**