

Pár lépés előre

Az Országgyűlés 2009. március 23-án elfogadta a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét érintő egyes törvények módosításáról szóló törvényt, amely – többek között – újraszabályozza a bankok egyoldalú hitelszerződésmódosítási gyakorlatát. A téma évek óta napirenden van: a Gaál Gyula miniszterelnöki megbízott jelentése, a Várhegyi bizottság, a PSZÁF 2006. novemberi ajánlásai, a GVH lakossági és kisvállalkozói hitelekkel kapcsolatos ágazati vizsgálata, nagyjából egybehangzóan javasolták a mai parttalan egyoldalú szerződésmódosítási gyakorlat – első körben banki önszabályozás keretében történő – megváltoztatását.

Miután a jelzések ellenére a banki gyakorlat nem változott, és az önszabályozás lehetőségével sem éltek a hitelintézetek, a problémák kezelése érdekében a szabályozás eszközához kellett nyúlni. A GVH ezt a verseny erősítésének szándékával szorgalmazta. Azt várjuk a módosításoktól, hogy lényegesen megnő a verseny intenzitása, és ezzel a bankokra ható hatékonysági kényszer. A módosítások következtében a lakossági kölcsön és lízingszerződéseknel a jelzáloglevéllel finanszírozott hitelek kivételével az adósok a mostani hirdeteményes, 15 napos „alig lehető-

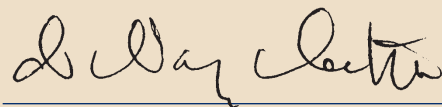
ség” helyett egyéni értesítéssel, 60 napos reagálási időt kapnak arra, hogy a számukra kedvezőtlen kondícióváltozások esetén – ami nagyon fontos: kilépési költségek nélkül – más terméket vagy más bankot választhassanak. Remélhetőleg hamarosan az ilyen döntéseket nagyban segítő, minden hitelterméket áttekinthetően összehasonlíthatóvá tevő honlap áll majd rendelkezésre a PSZÁF gondozásában, sőt hamarosan magánvállalkozások révén is teremtődnek ilyen információs lehetőségek.

Az árazási szabály is változik: adott kamat-, díj- vagy költségelemre vonatkozó módosítás háttérében a körülmények olyan megváltozásának kell állnia, amely ok-okozati kapcsolatban van a módosítani kívánt szerződéses feltétellel. A módosítás célja, hogy kizárja a kölcsönszerződésekben általánosnak tekinthető, indoklás nélküli vagy üzletpolitikára hivatkozó változtatásokat. A szabályozási környezet megváltozására adott reakcióként meg kell jelenniük a változó kamatozású termékeknek is, amelyeknél ez a világos és előre megismerhető ok-okozati összefüggés vagy a konkrét szerződésben, vagy az annak részévé tett Általános Szerződési Feltételekben megjelenik.

Egyszerűen szólva, a piacszerzés vagy megtartás érdekében versenyképes termékeket kell a lakosság és a mikrovállalkozások számára kínálni, mert folyamatos lesz a megmérettetés.

A GVH a módosítást jó irányban tett elmozdulásként értékeli, a törvénymódosítás következményeként egyes hiteltermékek esetében egyértelműen csökkent a banki ügyfelek kiszolgáltatottsága a pénzügyintézetekkel szemben. A GVH szeretne volna, ha a módosítás más banki termékekre is kiterjedne, ha a kis- és középvállalatok is ebben az elbánásban részesülnének, ha az állami támogatás bankhoz kötöttsége helyett annak hordozhatóságával is erősödne a verseny, s ha a jelzáloglevéllel finanszírozott hiteleknel is beépülne a kamatperiódusokhoz kötött váltás lehetősége. Ezek most nem történtek meg.

Célunk, hogy a szabályozóváltozástól várt magatartásváltozást folyamatosan figyelemmel kísérjük.



NAGY MÁRTA
A GVH ELNÖKHELYETTESE

A Versenykultúra Központ a GVH honlapján



GAZDASÁGI VERSENYHIVATAL
VERSENYKULTÚRA KÖZPONT

A verseny- és fogyasztói kultúra fejlesztése érdekében fejti ki tevékenységét a Versenykultúra Központ (VKK). A www.gvh.hu honlapon a nyitólapon található VKK logóra kattintva hasznos információkhoz lehet jutni munkájáról, rendezvényeiről, meghirdetett pályázatairól és az általa támogatott programokról. A kiadványok és a VersenyTükör eddig megjelent valamennyi száma is megtalálható itt, letölthető formátumban.