

Tisztelt Makkos Úr!

Köszönöm 2012. július 7-én kelt levelét, melyben tájékoztatja a Bizottságot egy ön által készített elemzésről a magyarországi deviza alapú bankkölcsönök tárgyában, egyben elnézését kérem késői válaszáért.

Legelőször hadd mondjak köszönetet ezért az átfogó tanulmányért, mellyel a magyarországi helyzetet jellemzi. Igaza van, mikor megállapítja, hogy a 2005/29/EC Irányelv a Tisztességtelen Piaci Magatartásról és a 93/13/EEC Irányelv a fogyasztói szerződésekben található tisztességtelen feltételekről alkalmazhatók lennének a bemutatott gyakorlat esetében.

A 2005/29/EC Irányelv megköveteli a kereskedőktől, hogy a szakszerű gondosságnak megfelelően működjenek és a lényegi információkat, melyekre a fogyasztóknak szüksége van, hogy megalapozott döntést hozhassanak, világos, érthető és aktuális módon jelenítsék meg, beleértve az eladásra kínált termék vagy szolgáltatás fő jellemzőit. Továbbá, ezen rendelkezések szerint a kereskedőknek tilos félrevezetni a fogyasztókat például a termék használatának előnyét, vagy a várható lehetséges kockázatait illetően.

Meg kell azonban jegyezni, hogy az „UCPD” [Unfair Commercial Practices Directive] 2007. december 12-étől alkalmazandó, ezért rendelkezései nem alkalmazhatók az ezen időpont előtti tranzakciókra.

A 93/13/EEC Irányelv szerint a szerződési feltételeket egyszerű és érthető nyelvezettel kell fogalmazni, és azok a szerződéses feltételek, melyek számottevő egyensúlytalanságot okoznak a felek között a fogyasztó hátrányára, tisztességtelen feltételként kezelendők, és mint ilyenek, nem bírnak kötelező érvénnyel. Továbbá, az Irányelv Függeléké bemutat egy felsorolást azokról a szerződéses feltételekről, melyek tisztességtelenként kezelhetők, mint pl. azok, melyek visszavonhatatlanul kötik a fogyasztót olyan feltételekhez, melyekkel nem volt valóságosan lehetősége megismerkedni a szerződés megkötése előtt (Függelék (i) pontja), vagy amely lehetővé teszi az eladónak vagy szállítónak, hogy egyoldalúan módosítsa a szerződés feltételeit a szerződésben előre meghatározott érvényes indok nélkül (Függelék (j) pontja).

Felhívom továbbá figyelmét a 84/450/EEC Irányelvre, mely a megtévesztő hirdetésről szól (üzleti-fogyasztói viszonylatban), és az UCPD alkalmazását megelőzően volt hatályban.

Ez az Irányelv védi a fogyasztókat a megtévesztő hirdetésekkel szemben, melyeket úgy határoztak meg, hogy *„minden hirdetés, mely bármilyen formában, beleértve a megjelenítését, megtévesztő vagy valószínűsíthetően megtévesztő azokat az embereket, akiknek szánták, vagy akiket elér, és amelyek – megtévesztő mivoltukból eredően – valószínűsíthetően befolyásolják ezen személyek gazdasági viselkedését”*.

Mindkét Irányelv a 2004 májusát követően megkötött tranzakcióra alkalmazandó, tehát Magyarország Európai Unióhoz történő csatlakozását követően.

Mindezek ellenére tudnia kell, hogy az Európai Bizottság nem rendelkezik végrehajtási jogkörrel azon gazdasági szereplők vonatkozásában, amelyek esetleg megsértették az EU jogszabályait a fogyasztóvédelem területén, és nem tud egyedi eseteket elbírálni fogyasztók és egyes kereskedők között, mely esetek gyakran a tények megítélését tennék szükségessé.

A Bizottság az Európai Unió Működésére vonatkozó Egyezmény 258. §-a alapján jogsértési eljárást indíthat, de csak abban az esetben, ha bizonyítékkal rendelkezik az EU törvényeinek egy Tagállam által történő megsértésére. Ilyen jogsértés állhat fenn különösen egy EU Irányelv

átvételének hiányában vagy a nem megfelelő átvételében, vagy olyan adminisztratív gyakorlat esetében, mely nincs összhangban az EU-s jogszabályokkal.

Amennyiben a magyar fogyasztók meggyőződése szerint őket megtévesztette a bankjuk vagy ezen bankok kölcsönügyleteiben valamely feltétel tisztességtelen, azt javasolnám, hogy terjesszék ezt az ügyet a Magyarországon kompetenciával bíró hatóság elé, amely elérhetősége a következő:

Magyar Fogyasztóvédelmi Hatóság

József krt. 6.

HU-1088 Budapest

Tel.: +36 1 459 4800

E-mail: nfh@nfh.hu

Honlap: www.nfh.hu

Talán egy magyarországi fogyasztói szervezettel is kapcsolatba kívánnak lépni, mely képes megadni a szükséges segítséget és az erre az ügyre vonatkozó további jogi tanácsadást. A magyarországi nemzeti fogyasztói társaságok listája az alábbi linken megtalálható, ha a megfelelő országra kattintunk:

http://ec.europa.eu/consumers/empowerment/cons_networks_en.htm

Végül, hozzá szeretném tenni, hogy az elemzésében vázolt problémákkal az egész Európai Unió területén sok fogyasztó szembesült. Ezen okból az Európai Bizottság elfogadott egy Irányelvet a lakáscélú ingatlanokat érintő hitelszerződések tárgyában 2011. március 11-én. Mindazonáltal ez a javaslat jelenleg is tárgyalás alatt áll az Európai Parlamentben és Tanácsban és csak akkor fogadják el, ha e két Intézmény egyetértésre jut ezzel kapcsolatban. A javaslat szerint a Tagállamoknak ezt követően 2 évük lenne az elfogadott szabályozást a nemzeti törvényhozásba átvenni. Ebből kifolyólag az EU-nak jelenleg nincs érvényben lévő ágazati törvénye, mely akár a hazai, akár a külföldi devizában nyújtott jelzáloghitel-termékeket szabályozná.

Tisztelettel:

Veronica Manfredi

Egységvezető