A PSZÁF
A FOGYASZTÓKÉRT

# Hitel- és lízingtermék választó program

**Felhasználói segédlet**

**Verzió: 1.2**

**Budapest, 2011. január**

# Tartalomjegyzék

**1. A PROGRAM HASZNÁLATÁNAK ELŐFELTÉTELEI ..... - 3 -**

**2. FOGALMAK, MEGHATÁROZÁSOK ..... - 4 -**

**3. A PROGRAM HASZNÁLATA ..... - 6 -**

3.1. NYITÓOLDAL ..... - 6 -
3.2. TERMÉKTÍPUSOK, TERMÉKALTÍPUS OLDALAK ..... - 7 -
3.3.TERMÉKKERESŐ OLDALAK ..... - 7 -
3.4. A KERESÉSI FELTÉTELEK TÍPUSAI ..... - 9 -
3.5. A KERESŐTÁBLÁZAT HASZNÁLATA ..... - 12 -
3.6. A TERMÉK ADATLAPJÁNAK MEGTEKINTÉSE ..... - 13 -
3.7. KIVÁLASZTOTT TERMÉKEK ÖSSZEHASONLÍTÁSA ..... - 14 -

**4. A "SEGÍTHETÜNK A VÁLASZTÁSBAN?" ALKALMAZÁS ..... - 16 -**

# Ábrajegyzék

1. ábra Nyitóképernyő részei ..... - 6 -
2. ábra Terméktípusra jellemző fogyasztóvédelmi információkat tartalmazó oldal ..... - 7 -
3. ábra Kereső oldal részei ..... - 8 -
4. ábra Szűrőfeltételek típusai: legördülő lista ..... - 9 -
5. ábra Szűrőfeltételek típusai: Összeg mező ..... - 10 -
6. ábra Hibás karakter hibaüzenete ..... - 11 -
7. ábra A ker. kommunikációban alkalmazott THM% tartomány választása ..... - 12 -
8. ábra Keresőtáblázat részei ..... - 13 -
9. ábra Termék adatlapja ..... - 14 -
10. ábra Termékek kijelölése összehasonlításra ..... - 15 -
11. ábra Termékek összehasonlító lapja ..... - 15 -
12. ábra A „Segíthetünk a választásban?" alkalmazás helye ..... - 16 -
13. ábra A keresési feltételek megjelölése ..... - 17 -

**A Hitel- és lízingtermék választó program célja**

A „Hitel- és lízingtermék választó program” célja, hogy megkönnyítse a tájékozódást az egyes hitel és lízing termékek piacán. A program természetesen nem helyettesíti a pénzügyi szervezeteknél történő személyes tájékozódást, de szándékaink szerint néhány egyszerű választó és szűrőfeltétel megadását követően átfogó képet nyújt a piacon megtalálható termékkonstrukciókról, azok igénybevételének feltételeiről.

A program **nem** számolja ki egy konkrét konstrukció lehetséges törlesztőrészletét, hanem a piacon megtalálható kínálatról, termékkondíciókról nyújt tájékoztatást az érdeklődő preferenciái szerinti termékkörben. (Az adott pénzügyi intézmény egy kiválasztott konstrukciójának adatait a hitelkalkulátorba átvezetve tájékozódhatunk a törlesztőrészletek megközelítő alakulásáról, modellezhetjük a kamat- és árfolyamváltozás hatásait.)

A piktogramokkal megjelölt szövegek fogyasztóvédelmi információkat, magyarázatokat, figyelemfelhívásokat, általános kérdéseket és mérlegelendő szempontokat jelölnek.

Fogyasztóvédelmi információk, magyarázatok, figyelemfelhívások

Általános kérdések, tanácsok

Mérlegelendő szempontok

***Felhívjuk az oldalra látogató felhasználók figyelmét***, hogy a program keretében nyújtott tájékoztatás nem minősül a Polgári Törvénykönyv szerinti ajánlattételnek, az itt szereplő adatok kizárólag tájékoztató jellegűek!

A program a pénzügyi intézmények által szolgáltatott adatokat tartalmazza. Az adatok frissítése a pénzügyi szervezetek feladata és felelőssége. Az adatokért a Felügyelet felelősséget nem vállal.

A program ***2011. február 15-éig*** a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások által kínált, egyes meghatározott típusú lakossági hitel- és ingatlanlízing-termékeket mutatja be. A hitelintézeti fióktelepek adatai február 15-ét követően jelennek meg a rendszerben.

A program használatával kapcsolatos technikai kérdéseit az ugyfelszolgalat@pszaf.hu e-mail címre várjuk.

## 1. A program használatának előfeltételei

A minimális képernyőfelbontás 1024 x 768, nagyobb felbontás esetén (pl. 1280 x 1024) kényelmesebben használható.

## 2. Fogalmak, meghatározások

| Fogalom | Definíció |
|---|---|
| **Termék** | A hitelválasztó program vonatkozásában a pénzügyi intézmények hitel-, lízing és a hozzájuk kapcsolódó egyes tevékenységi körében egyedi megnevezéssel ellátott konstrukciója. |
| **Konstrukció** | Termékkel szinonim fogalom. |
| **Termék jellemzői** | Termékhez tartozó különböző tulajdonságok. Például: futamidő, THM, kezelési költség stb. |
| **Keresési feltételek** | A program által felkínált lehetőségek (az adott terméktípusra legjellemzőbb ismérvek), amelyek megadásával a felhasználó szűkítheti a program által felkínált találati listát. |
| **Listázó mező** | A termékek legjellemzőbb adatai, amelyek a termékek összehasonlítására a leginkább alkalmasak. Ezeket a mezőket jelenítjük meg a szűrési feltételeknek megfelelő termékek listázásakor is (terméklista). |
| **Terméklista** | A kiválasztott szűrőfeltételeknek megfelelő termékek körét táblázatos formában tartalmazó felület. Sorait a termékek, oszlopait a termékek legfontosabb jellemzői alkotják. |
| **Kijelölés** | A terméklistában megjelenített termékek közül a „Kijelölés” gombbal lehet terméket kiválasztani összehasonlítás céljára. |
| **Összehasonlítás** | **„Összehasonlítás” gomb** segítségével a terméklistában megjelenített termékek közül a kijelölteket a rendszer – nyomtatható formában – egymás mellé rendezi. Így a legjellemzőbb paraméterek egymás mellé kerülnek, amivel a termékek összehasonlítása könnyebbé válik. Az összehasonlítás csak az egyes terméktípusokon belül lehetséges. Ha különböző típusú termékeket (pl. hitel, lízing) szeretne összehasonlítani, akkor az adott termékek keresőfeltételeinek kitöltése, és a kívántak kijelölése, és kinyomtatása után teheti meg. |

| | |
|---|---|
| **Adatlap** | Valamely kiválasztott termékről készülő, nyomtatható dokumentum, melyen megtalálható minden a termékre vonatkozó, a pénzügyi szolgáltató által beküldött kondíció, adat-, valamint a termékkel kapcsolatos fontosabb fogyasztóvédelmi megjegyzések. |

# 3. A program használata

## 3.1. Nyitóoldal

A program elindítását követően a **nyitóoldal** jelenik meg. A programon belül a navigálás az egér gombjai segítségével történik. Az egér mozgatására az aktív képernyőpontok (menü, gombok stb.) színváltoztatással reagálnak. Ezekre a helyekre kattintva a képernyőn a kiválasztott funkciónak megfelelő változást tapasztalunk (pl. új oldal nyílik meg).

**1. ábra Nyitóképernyő részei**

A nyitóképernyő bal oldalán található a **menü**. Ennek egyes elemei fa struktúrában jelenítik meg a kereshető terméktípusokat (hitel és lízing) és azok altípusait.

A menü fölött található „**A Hitel- és lízingtermék választó program**” feliratú gombbal a nyitóképernyő jeleníthető meg.

Jelen Felhasználói segédlet a képernyő jobb szélén található „**Súgó**” gombra kattintva nyílik meg.

A képernyő jobb oldala a program bemutatását és használatával kapcsolatos rövid útmutatót tartalmazza.

## 3.2. Terméktípusok, termékaltípus oldalak

A menüben egy terméktípus (Lízing, Hitel) választását követően, a képernyő jobb oldalán jelennek meg a kiválasztott terméktípussal kapcsolatos ismertető szövegek, továbbá fogyasztóvédelmi szempontból fontos információkhoz – esetenként más webhelyekre (pl. a PSZÁF honlapjának egy részére) – mutató linkek, az információ típusára jellemző piktogramokkal.

**2. ábra Terméktípusra jellemző fogyasztóvédelmi információkat tartalmazó oldal**

Az ismertető szövegben a piktogramok segítenek a tájékozódásban (pl. 2.sz.ábra).

## 3.3.Termékkereső oldalak

Valamely termékaltípus megjelölését követően, a képernyő jobb oldali részén megjelenik az altípusra jellemző **keresési feltételek** megadására szolgáló képernyő. A keresési feltételek megadására lehetőséget adó termékaltípusok a következők:

A **ingatlanlízing** termékek esetében: ingatlanlízing új lakáshoz, használt lakáshoz.

A **gépjárműlízing** esetében: új gépjárműhöz, használt gépjárműhöz.

A **hitelek** esetében: számlahitelek, személyi kölcsönök, áruhitelek, gépjárműhitelek, ingatlancélú hitelek, szabadfelhasználású jelzáloghitelek, megtakarítás melletti hitelek és hitelkártyák.

**3. ábra Kereső oldal részei**

A program a keresési feltételek felett mutatja a kiválasztott termékkategóriát és a hierarchiában elfoglalt helyét. (Pl. Hitelek – Jelzáloghitelek – Ingatlancélú hitelek)

Az adott termékkategóriába tartozó termékek adatait, kondíciós feltételeit a pénzügyi intézmények kötelező adatszolgáltatás keretében töltik fel a rendszerbe. A találatok száma az ügyfél által a szűrőfeltételeknél megjelölt **keresési feltételek** kitöltésével szűkül. A találatok számát a szűrőfeltételek alatt elhelyezkedő zöldszínű mezőben találja. (Pl. A feltételeknek 8 termék felel meg 3 intézmény kínálatában.) A program - a keresési feltételek megjelölését követően a „Pénzügy intézmények” sorban - automatikusan feladja azon intézmények listáját, melyek rendelkeznek a megadott feltételeknek megfelelő termékkel (Intézményi lista). A program által feladott intézmények kiválasztásával szintén csökkenthető a találatok száma. A Ctrl gomb nyomva tartásával egyszerre több intézményt is kijelölhet. Az intézményi lista alatt található „összes kijelölés megszüntetése” gombbal újra választhat a pénzügyi intézmények közül.

Az intézményi lista alatt található piktogramok a következő fogyasztóvédelmi információkat tartalmazzák, nyomtatható formában:

Azon általános és termék specifikus kérdések találhatók itt, melyeket a hitel- vagy lízing ügyintézése során ajánlunk tisztázni.

Itt találhatók azok a kérdések, melyekről a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény alapján a pénzügyi intézményeknek tájékoztatást kell adniuk az ügyfeleiknek.

A narancsszínű mező alatti információs ablakban (**listázó mező**) kerülnek listázásra a keresési feltételeknek megfelelő termékek tízes bontásban, lapozható formátumban.

## 3.4. A keresési feltételek típusai

**4. ábra Szűrőfeltételek típusai: legördülő lista**

A keresési feltételek típusai:

1. Megadhatunk lenyíló listából kiválasztható értéket. Ilyen pl. a lízing típusa vagy a devizanem. A felkínált jellemzők vagy értékek a pénzügyi intézmények által küldött adatokból automatikusan generálódnak. Az „Összes” felirat azt jelenti, hogy az adott feltétel szerint a program nem szűkíti a listát.

2. Az igényelt hitel/lízing összegét a „Igényelt finanszírozás összeg”/”Kölcsön összege” mezőbe írhatjuk be (5. ábra)

**5. ábra Szűrőfeltételek típusai: Összeg mező**

Az összeg begépelését követően, ha a beviteli mezőt elhagyjuk a kurzorral, a program a begépelt összeget ezres csoportosításban jeleníti meg. A beviteli mezőbe csak számokat írhatunk. Ha pl. betűt írunk, akkor hibaüzenetet kapunk. A hibás mező mellé a program csillagot tesz, és az adott értéke mellet megjeleníti a hiba okát is. Jelen esetben: „Ide csak számot írhat!”. Vagyis ki kell törölni a beírt betűket.(6. ábra)

**6. ábra Hibás karakter hibaüzenete**

3. Vannak olyan legördülő listából választható szűrőfeltételek, amelyek segítségével egy tartományt tudunk megadni. Ilyenek pl. a 7. ábrán látható, a „THM%” és „Futamidő” szűrőfeltételek. Ha pl. a számunkra elfogadható termékek THM-je 10,01-20 % közé esik, akkor azt a tartományt válasszuk a legördülő listából.

**7. ábra A ker. kommunikációban alkalmazott THM% tartomány választása**

A „Pénzügyi intézmények” listájából a Ctrl gomb lenyomva tartásával és az egérgombbal az intézmény nevére kattintással több intézményt is kiválaszthatunk. Ha egyik intézményt sem jelöltük meg (alapértelmezés), akkor a program nem szűr intézmény szerint.

Az „**Összes kijelölés megszűntetése**” nyomógomb visszaállítja az alapértelmezést, azaz megszünteti az összes kiválasztott intézmény kijelölését.

## 3.5. A keresőtáblázat használata

A keresőtáblázat a menüben kiválasztott termékkategória termékei közül a szűrőfeltételekkel tovább szűkített listából jeleníti meg az első 10 terméket.

Az oszlopok fejlécére kattintva a táblázat a kiválasztott oszlop szerinti rendezésben mutatja a termékeket. A rendezést az oszlop fejlécének szövege előtt megjelenő kis piros háromszög jelzi. A rendezés irányát a háromszög csúcsának iránya jelzi.

| | | | | | min. (%) | max. (%) | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kijelöl | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel | HUF | Változó | 11,5 | 15,5 | 100 000 | 120 000 000 | 17,36 | 26,23 | Nem |
| Kijelöl | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Deviza alapú Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel. | CHF | Változó | 9 | 9 | 100 000 | 120 000 000 | 10,38 | 48,97 | Nem |
| Kijelöl | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Deviza Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel. | EUR | Változó | 9 | 9 | 100 000 | 120 000 000 | 9,84 | 55,12 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön fix kamattal | HUF | Fix | 14 | 14 | 500 000 | 50 000 000 | 19,28 | 19,28 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön változó kamattal | HUF | Változó | 10,75 | 12,75 | 500 000 | 50 000 000 | 15,87 | 22,71 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön EUR alapon | EUR | Változó | 10,013 | 13,013 | 500 000 | 50 000 000 | 14,53 | 14,53 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Takarék Classic Szabadfelhasználású Jelzáloghitel forint alapon | HUF | Változó | 10,5 | 10,5 | 1 000 000 | 30 000 000 | 13,22 | 13,82 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Takarék Classic Szabadfelhasználású Jelzáloghitel EUR alapon | EUR | Változó | 7 | 7 | 1 000 000 | 30 000 000 | 9,66 | 10,22 | Nem |
| Kijelöl | Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet | Jelzálog alapú fogyasztási kölcsön | HUF | Változó | 10,85 | 10,85 | 500 000 | 20 000 000 | 13,62 | 39,49 | Nem |
| Kijelöl | Turai Takarékszövetkezet | Ingatlanfedezet mellett nyújtott jelzáloghitel | HUF | Változó | 11,5 | 14 | 1 500 000 | 20 000 000 | 15,12 | 20,07 | Nem |



**8. ábra Keresőtáblázat részei**

A lapozó gombok a szűrés eredményeként kapott termékhalmaz lapozására szolgálnak. A nyomógombok értelemszerűen mutatják a következő tíz vagy az előző tíz terméket, illetve ugranak a terméklista elejére, végére. A gombok között látható legördülő lista mutatja, hogy éppen melyik tízes lapot látjuk, illetve hány darab lapunk van összesen. A listából választva közvetlenül ugorhatunk a tetszőleges lapra.

## 3.6. A termék adatlapjának megtekintése

A listázó táblázatban, a konstrukció megnevezése oszlopban a termékkonstrukció megnevezése szerepel. Erre a névre kattintva megjelenik a terméket forgalmazó intézmény által a Felügyelet számára megküldött összes adat egy ún. adatlapon (9. ábra) összesítve, nyomtatható formátumban. Az adatlapon szerepel az az internetes elérhetőség is, amelyen az intézmény honlapján elérhető az adott termék ismertetője, illetve a szolgáltató által biztosított további tájékoztatás.

**9. ábra Termék adatlapja**

## 3.7. Kiválasztott termékek összehasonlítása

A listázó táblázat első oszlopában található „Kijelölés” linkre kattintva terméket (egyszerre maximum öt terméket) jelölhetünk ki összehasonlításra (10. ábra). A kijelölt termékek sorát a program kiemelt színnel jelzi. A termékeknek nem szükséges ugyanazon a lapon lenniük.

Összehasonlításra kijelölt termékek száma: 5 db

| Össze-hasonlításra | Intézménynév | Konstrukció megnevezése | Devizanem | Kamatozás típusa | Kamat éves mértéke min. (%) | Kamat éves mértéke max. (%) | Igényelhető kölcsönösszeg min. (Ft) | Igényelhető kölcsönösszeg max. (Ft) | A ker. kommunikációban szereplő THM (%) | THM max. (%) | Akc |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kijelöl | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel | HUF | Változó | 11,5 | 15,5 | 100 000 | 120 000 000 | 17,36 | 26,23 | Nem |
| Kijelöl | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Deviza alapú Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel. | CHF | Változó | 9 | 9 | 100 000 | 120 000 000 | 10,38 | 48,97 | Nem |
| Kijelöl | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Deviza Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel. | EUR | Változó | 9 | 9 | 100 000 | 120 000 000 | 9,84 | 55,12 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön fix kamattal | HUF | Fix | 14 | 14 | 500 000 | 50 000 000 | 19,28 | 19,28 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön változó kamattal | HUF | Változó | 10,75 | 12,75 | 500 000 | 50 000 000 | 15,87 | 22,71 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön EUR alapon | EUR | Változó | 10,013 | 13,013 | 500 000 | 50 000 000 | 14,53 | 14,53 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Takarék Classic Szabadfelhasználású Jelzáloghitel forint alapon | HUF | Változó | 10,5 | 10,5 | 1 000 000 | 30 000 000 | 13,22 | 13,82 | Nem |
| Kijelöl | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Takarék Classic Szabadfelhasználású Jelzáloghitel EUR alapon | EUR | Változó | 7 | 7 | 1 000 000 | 30 000 000 | 9,66 | 10,22 | Nem |
| Kijelöl | Pannonhalma és Vidéke Takarékszövetkezet | Jelzálog alapú fogyasztási kölcsön | HUF | Változó | 10,85 | 10,85 | 500 000 | 20 000 000 | 13,62 | 39,49 | Nem |
| Kijelöl | Turai | Ingatlanfedezet | HUF | Változó | 11,5 | 14 | 1 500 000 | 20 000 000 | 15,12 | 20,07 | Nem |

**10. ábra Termékek kijelölése összehasonlításra**

Ha legalább két terméket kijelöltünk, akkor megjelenik az „Összehasonlítás” nyomógomb, amelynek megnyomására a kijelölt termékek legfontosabb jellemzőit a program az összehasonlító lapon egymás mellé rendelve mutatja meg nyomtatható formában.

HITELEK - Jelzáloghitelek - Szabadfelhasználású jelzáloghitelek

Devizanem:
Igényelhető kölcsönösszeg (Ft):
A ker. kommunikációban szereplő THM:
Futamidő:
Intézménynév

| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|---|---|---|---|---|---|
| Intézménynév | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Soltvadkert és Vidéke Takarékszövetkezet | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet | Rajka és Vidéke Takarékszövetkezet |
| Konstrukció megnevezése | Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel | Deviza alapú Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel. | Deviza Szabad felhasználású ingatlan fedezetű hitel. | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön fix kamattal | Szabadfelhasználású jelzálogkölcsön változó kamattal |
| Devizanem | HUF | CHF | EUR | HUF | HUF |
| Kamatozás típusa | Változó | Változó | Változó | Fix | Változó |
| Kamat éves mértéke min. (%) | 11,5 | 9 | 9 | 14 | 10,75 |
| Kamat éves mértéke max. (%) | 15,5 | 9 | 9 | 14 | 12,75 |
| Igényelhető kölcsönösszeg min. (Ft) | 100 000 | 100 000 | 100 000 | 500 000 | 500 000 |
| Igényelhető kölcsönösszeg max. (Ft) | 120 000 000 | 120 000 000 | 120 000 000 | 50 000 000 | 50 000 000 |
| A ker. kommunikációban szereplő THM (%) | 17,36 | 10,38 | 9,84 | 19,28 | 15,87 |
| THM max. (%) | 26,23 | 48,97 | 55,12 | 19,28 | 22,71 |
| Akció | Nem | Nem | Nem | Nem | Nem |

Nyomtatás Bezárás

**11. ábra Termékek összehasonlító lapja**

## 4. A ”Segíthetünk a választásban?” alkalmazás

Az alkalmazás – a felhasználó által, néhány egyszerű keresőfeltétel legördülő menüből történő megjelölésével – listázza a feltételeknek leginkább megfelelő pénzügyi termékeket.
Az alkalmazás helye a Nyitóképernyő bal oldalának alján található. (12. ábra)

**12. ábra A „Segíthetünk a választásban?” alkalmazás helye**

A program sorrendben az első helyen listázza az adott feltételeknek valószínűsíthetően leginkább megfelelőbb (adott esetben legolcsóbb) terméktípust. A további termékféleségek azonban alternatív lehetőségként jöhetnek szóba a választásnál. A keresési feltételeknek megfelelően megadott termékféleségek egyben linkek is, melyek az adott termék szűrőfeltételeit megjelölő oldalra mutatnak. A listázott termékek alá rövid magyarázatokat is elhelyeztünk. (13. ábra)

**13. ábra A keresési feltételek megjelölése**