



GAZDASÁGI  
VERSENYHIVATAL

---

## VERSENYTANÁCS

---

**Vj/019-063/2009.**

A Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsa a dr. T.-P. Á. jogtanácsos (OTP Bank Nyrt., Jogi Igazgatóság, Budapest) által képviselt **OTP Bank Nyíltkörűen Működő Részvénytársaság** (Budapest) és a dr. K.-L. M. ügyvéd (Kis-Lukács Ügyvédi Iroda) által képviselt **OTP Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság** (Budapest) eljárás alá vontak ellen fogyasztói döntések tisztességtelen befolyásolása és fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat miatt indított eljárásban - tárgyaláson kívül - meghozta az alábbi

**v é g z é s t .**

A Versenytanács az utóvizsgálatot megszünteti.

A végzés ellen jogorvoslatnak nincs helye.

### **I n d o k o l á s**

1. A Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) Versenytanácsa 2010. január 14-én kelt, a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló többször módosított 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) és a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Fttv.) feltételezett megsértése miatt folytatott ügyben hozott végzésével a Tpv. 75. §-ának (1) bekezdése alapján – az eljárás megszüntetése mellett – kötelezte az eljárás alá vontakat, hogy az általuk vállaltak szerint a Versenytanács végzésének jogerőre emelkedésétől számított 90 napon belül, azaz 2010. október 26-ig

a. az OTP Optima Tőkegarantált Kötvény Alap által kibocsátott befektetési jegyek (OTP Optima befektetési jegyek) és az OTP Tőkegarantált Pénzpiaci Alap által kibocsátott befektetési jegyek (OTP Pénzpiaci befektetési jegyek) OTPdirekt internetes csatornán keresztüli folyamatos forgalmazása során, az említett befektetési jegyek visszaváltási tranzakciójának ügyfelek általi jóváhagyása előtt a tőkegarancia érvényesítésének feltételeire vonatkozó magyarázó jellegű további, külön figyelmeztető üzenetet helyeznek el, illetve Kiegészítő Hirdetményét ennek megfelelően módosítják;

b. az OTP Optima befektetési jegyek és az OTP Pénzpiaci befektetési jegyek folyamatos forgalmazására vonatkozó, lent felsorolt meglévő tájékoztató anyagokban, kereskedelmi kommunikációkban a jelenlegi tájékoztatások mellett, magyarázó jelleggel, külön figyelemfelhívást helyeznek el azzal a tartalommal, hogy a tőkegarancia csak az OTP Bank Nyrt. Forgalmazási Helynek minősülő fiókjaiban, a vételre vonatkozó szerződés bemutatásával érvényesíthető:

ba) Egységes Előzetes Tájékoztató Hirdetmény,

bb) a Változatos befektetések egy helyen, OTP Értékpapírok, és a Megtakarítási termékpaletta c. fióki szórólapok;

c. az OTP Optima befektetési jegyek és az OTP Pénzpiaci befektetési jegyek folyamatos forgalmazására vonatkozó értékesítő munkatársaknak szóló belső tájékoztató anyagokban (nyomtatásban megjelenő terméklap, a Bank belső hálózatán e termékeknek dedikált oldalak) a jelenlegi tájékoztatások mellett, magyarázó jelleggel, külön figyelemfelhívást helyeznek el azzal a tartalommal, hogy a tőkegarancia csak az OTP Bank Nyrt. Forgalmazási Helynek minősülő fiókjaiban, a vételre vonatkozó szerződés bemutatásával érvényesíthető;

d. az OTP Optima befektetési jegyek és az OTP Pénzpiaci befektetési jegyek folyamatos forgalmazásában részt vevő értékesítő munkatársaknak oktatási körutat szerveznek, amelyen lehetőséget biztosít a tőkegarantált alapok működésének és céljának mélyebb elsajátítására, a jelenlegi tájékoztatások mellett külön felhívva a figyelmet arra, hogy a tőkegarancia csak az OTP Bank Nyrt. Forgalmazási helynek minősülő fiókjaiban, a vételre vonatkozó szerződés bemutatásával érvényesíthető;

e. az OTP Optima befektetési jegyek és az OTP Pénzpiaci befektetési jegyek folyamatos forgalmazásában részt vevő értékesítő munkatársak részére – a garancianyilatkozat módosításának hatálybalépésig – a vállalati intranet oldalon elérhető e-learning tananyagot készítenek, amelynek keretében lehetőséget biztosít a tőkegarantált alapok működésének és céljának mélyebb elsajátítására, - jelenlegi tájékoztatások mellett - különösen felhívva a figyelmet arra, hogy a tőkegarancia csak az OTP Bank Nyrt. Forgalmazási Helynek minősülő fiókjaiban, a vételre vonatkozó szerződés bemutatásával érvényesíthető.

2. A Vj-019-040/2009. számú végzésben meghatározott kötelezettség teljesítésének ellenőrzése céljából 2010. október 27-én elrendelt utóvizsgálat során a GVH vizsgálója adatszolgáltatásra kötelezte az eljárás alá vont vállalkozásokat.

3. A Vj-019-062/2009. sz. vizsgálati jelentés az eljárás alá vont vállalkozások nyilatkozatai (Vj-019-056/2009., Vj-019-059/2009., Vj-019-061/2009. és Vj-019-062/2009. számú iratok) alapján megállapította, hogy az eljárás alá vontak valamennyi általuk vállalt kötelezettséget határidőn belül teljesítették.

4. A Versenytanács – egyezően a vizsgáló Tpvt. 71. §-a (2) bekezdésének c) pontja alapján tett indítványával – az utóvizsgálatot a Tpvt. 76. §-a (4) bekezdésének c) pontja alapján végzéssel megszünteti.
5. A végzés ellen a Tpvt. 82. §-a alapján nincs helye külön jogorvoslatnak.

Budapest, 2011. január 27.

dr. Dobos Gergely sk.

eljáró versenytanács tag

dr. Miskolczi Bodnár Péter sk.

versenytanács tag

dr. Zavodnyik József sk.

versenytanács tag