



1054 Budapest, Alkotmány u. 5.

**Levélcím:** 1391 Budapest 62. Pf.: 211.

**Telefon:** (06-1) 472-8865, **Fax:** (06-1) 472-8860

**Ügyszám:** Vj/112/2014.

**Iktatószám:** Vj/112-30/2014.

**Betekinthető, üzleti titkot nem tartalmaz!**

A Gazdasági Versenyhivatal a dr. W. L. ügyvéd (Wallacher Ügyvédi Iroda, az Erős Ügyvédi Társulás/Squire Patton Boggs (US) LLP tagja, 1051 Budapest, Széchenyi István tér 7-8.)<sup>1</sup>, valamint a dr. Kerekes Orsolya igazgató, vezető jogtanácsos és dr. Greczer Balázs osztályvezető jogtanácsos által képviselt<sup>2</sup> **Erste Bank Hungary Zrt.** (1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.) eljárás alá vont vállalkozással szemben fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának feltételezett megsértése miatt indult versenyfelügyeleti eljárásban – tárgyaláson kívül – meghozta az alábbi

### **v é g z é s t .**

Az eljáró versenytanács az eljárást megszüneti.

A végzés felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított nyolc napon belül a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bírósághoz címzett, de a Gazdasági Versenyhivatalnál benyújtandó vagy ajánlott küldeményként postára adott jogorvoslati kérelemmel lehet kérni. A kérelmet a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság nem peres eljárásban bírálja felül, amely során kizárólag okirati bizonyításnak van helye, azonban a bíróság a feleket a szükségeshez képest meghallgathatja.

## **INDOKOLÁS**

### **I.**

#### **A vizsgálat tárgya**

1. A Gazdasági Versenyhivatal (a továbbiakban: GVH) 2014. november 28-án a – 2015. május 20-án kelt Vj/112-24/2014. számú végzéssel kijavított – Vj/112/2014. számú végzésével versenyfelügyeleti eljárást indított annak vizsgálatára, hogy az Erste Bank Hungary Zrt. (a továbbiakban: Erste, Bank vagy eljárás alá vont) megsértette-e a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Fttv.) 3. §-ának (1) bekezdésében előírt tilalmat azáltal, hogy
  - egyes – „*Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű – kereskedelmi kommunikációiban valószínűsíthetően nem vagy kevésbé észlelhető módon tüntette fel azon további feltételeket, amelyek révén a 4%-os vásárlás visszatérítés elérhető, valószínűsíthetően megvalósítva ezzel az Fttv. 7. §-ának (1) bekezdésében foglalt tényállást;
  - az Erste a Glamour magazin 2014. októberi számában, valamint a honlapján az Erste Joker Hitelkártyát népszerűsítő kereskedelmi kommunikációiban kategorikus állításként („*+4% visszatérítést adunk*”) jelenítette meg a +4%-os vásárlási

<sup>1</sup> Az ügyvédi meghatalmazást a Vj/112-28/2014. számú irat melléklete tartalmazza.

<sup>2</sup> A jogtanácsosok képviselői jogosultságát az eljárás alá vont cégmásolata tartalmazza.

visszatérítést, mellyel az Erste Bank megtévesztő módon azt a látszatot kelti, hogy minden esetben, feltétel nélkül visszajár a három meghatározott üzletkategóriában történt vásárlások +4%-a, valószínűsíthetően megvalósítva ezzel az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállást.

2. A GVH 2015. május 20-án kelt Vj/112-23/2014. számú végzésével a vizsgálatot kiterjesztette annak vizsgálatára, hogy az Erste által közzétett „*Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű kereskedelmi kommunikáció az Fttv. 6. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállás megvalósításával megsértette-e a törvény 3. §-ának (1) bekezdésében előírt tilalmat azáltal, hogy az Erste valószínűsíthetően megtévesztő módon úgy tüntette fel az „*akár 4% vásárlás visszatérítés*”, „*4%-ot visszatérítünk*” szlogenű vásárlás visszatérítés lehetőségét, hogy az a fogyasztók széles köre számára elérhetővé válhat/elérhető lehet.
3. A versenyfelügyeleti eljárás az eljárás alá vont által folytatott, az Erste Joker Hitelkártya népszerűsítésére szolgáló kereskedelmi gyakorlat vizsgálatára, 2014. október 1. napjától az ügyindítás napjáig, 2014. november 28. napjáig terjedt ki.

## II.

### Az eljárás alá vont vállalkozás

4. Az Erste az állami tulajdonú Mezőbank 1997-ben történő megvásárlásával lépett a magyarországi piacra. Az Erste Bank Hungary 1998. október 1. óta nyújt lakossági és vállalati ügyfelei részére teljes körű pénzügyi szolgáltatásokat.<sup>3</sup>
5. Az Erste Bank egyszemélyi tulajdonosa az osztrák EGB Ceps Holding GmbH, amely társaságnak 100%-os közvetlen tulajdonosa az EGB Ceps Beteiligungen GmbH. Az EGB Ceps Beteiligungen GmbH egyszemélyi tulajdonosa az Erste Group Bank AG.<sup>4</sup>
6. A tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény (a továbbiakban: Tpv.) 24. §-a (3) bekezdésének harmadik mondata<sup>5</sup> figyelembevételével az eljárás alá vont nettó árbevétele 2014. évi éves jelentése alapján 194.343 millió Ft volt.<sup>6</sup>

## III.

### Az érintett termék

#### III.1. Az Erste Joker Hitelkártya

7. A versenyfelügyeleti eljárásban közvetlenül érintett termék az Erste Joker Hitelkártya, amit az eljárás alá vont 2011. február 21-én vezetett be a piacra.<sup>7</sup>
8. Az MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ által összeállított tájékoztató szerint a hitelkártya lényege, hogy ahhoz nem szükséges külön bankszámlát nyitni, a kártyabirtokos a bank által rendelkezésére bocsátott hitelkeretet használhatja vásárlásra és – kártyatípus függvényében – készpénzfelvételre az ún. hitelszámla terhére. A hitelkérelem és hitelképeség alapján a bank személyre szabott hitelkeretet bocsát az igénylő rendelkezésére. Ez a hitelkeret valamennyi költséssel (valamint a tartozás, kamat, díjak összegével) csökken, és nő a visszafizetések összegével. Az elszámolási időszakban (pl. 30

<sup>3</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 2. pont

<sup>4</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 2. pont

<sup>5</sup> A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások összefonódásánál a nettó árbevétel helyett az alábbi bevételi tételek összegét kell figyelembe venni: a) kamatok és kamatjellegű bevételek, b) bevétel értékpapírokból: ba) bevétel részvényekből és egyéb változó hozamú értékpapírokból, bb) bevétel részesedésekből, bc) bevétel kapcsolt vállalkozásokban való részesedésekből, c) kapott jutalékbevételek, d) pénzügyi műveletek nettó nyeresége, e) egyéb üzleti tevékenységből származó bevétel.

<sup>6</sup> Vj/112-20/2014. számú irat melléklete

<sup>7</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 4. pontja

nap) keletkezett költségeket a bank egy számlán tartja nyilván. Havonta egy meghatározott időpontban, az elszámolási napon értesíti az ügyfelét, megjelölve a hitelkeret igénybe vett, valamint igénybe nem vett teljes összegét, a kötelezően visszafizetendő minimális összeget, fizetendő díjakat, valamint a fizetési türelmi időszak lejáratát. A törlesztés összegét a bank meghatározott sorrendben használja fel a tartozások kiegyenlítésére (a díjak, jutalékok és ügyleti kamat kiegyenlítését követően a legrégebbi készpénzes és vásárlási tranzakciók elszámolására).<sup>8</sup>

9. Az Erste Joker Hitelkártya üzleti modelljének alapja az, hogy a hitelkártyával rendelkező ügyfél vásárlásai után 4%-ot visszatérít, ha az ügyfél Erste Joker Hitelkártyával fizet a Bank által meghatározott nyolc kategóriából az ügyfél által saját vásárlási szokásai alapján kiválasztott három kategóriához tartozó üzletekben. Minden egyéb, az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlás után 1%-ot visszatérít a Bank.<sup>9</sup>

### III.2. Az Erste Joker Hitelkártya Vásárlás Visszatérítés Részvételi Feltételek

10. Az Erste Joker Hitelkártya működését és a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya Vásárlás Visszatérítés Részletes Feltételei (a továbbiakban: VVRF) elnevezésű dokumentum határozza meg, amely 2014. szeptember 19. napjától hatályos.<sup>10</sup>
11. A VVRF jelen eljárás szempontjából releváns pontjai az alábbiakban kerülnek ismertetésre akként, hogy az aláhúzással jelölt pontok 2014. október 11-től hatályosak. (Tehát 2014. október 1. és 10. között ugyanezen feltételek voltak érvényben, az aláhúzott rendelkezések kivételével.)
12. A VVRF I. fejezete definiálja az általános vásárlás visszatérítés, a vásárlás visszatérítési bónusz és a vásárlás visszatérítési alap fogalmát, az alábbiak szerint.

*„Általános vásárlás visszatérítés:*

*Az Erste Joker Hitelkártyával valamennyi Vásárlási tranzakció összege után érvényes vásárlás visszatérítés. Vásárlás visszatérítésre nem kerül sor az Erste Joker Hitelkártyával történő, tőzsdén és tőzsdén kívül kereskedett pénzügyi instrumentumok, így értékpapírok, tőzsdei indexek, árupiaci termékek (pl. arany, olaj stb.), devizák vételére vonatkozó Vásárlási tranzakciók esetében. Továbbá általános vásárlás visszatérítésre nem kerül sor az Erste Joker Hitelkártyával az Erste MobilePay szolgáltatáson keresztül végzett pénzküldési tranzakciók esetén.*

*Vásárlás visszatérítési bónusz:*

*Az Erste Joker Hitelkártyával a Kiemelt üzlet kategóriába tartozó Üzlet típusokban végrehajtott vásárlási tranzakciók esetében az Általános vásárlás visszatérítésen felül érvényes vásárlás visszatérítés.*

*Vásárlás visszatérítési alap:*

*Az adott elszámolási időszakban lekönyvelt vásárlás tranzakciók összege, amely után a Bank a vásárlás visszatérítés összegét kalkulálja. 2014. október 11-től a vásárlás visszatérítés alapja legfeljebb a Főkártyabirtokos Erste Joker Hitelkártyájához tartozó hitelkeret összegének egyszerese. Ha a Főkártyabirtokos hitelkeretének összege meghaladja a 250 000 forintot, akkor a Vásárlási visszatérítési alap 250 000 forint. Egy adott elszámolási időszakban legfeljebb ekkora összértékű vásárlások után kaphat a Főkártyabirtokos visszatérítést a Banktól. Így a vásárlás visszatérítési alap összevontan vonatkozik az Általános vásárlás visszatérítésre és a Vásárlás visszatérítési bónuszra. Amennyiben az adott elszámolási időszakban a hitelszámlán terhelt Vásárlási tranzakciók összege meghaladja a hitelkeret összegét vagy 250 000 forintot, akkor az időben korábban terhelt vásárlási tranzakciók után ad visszatérítést a bank. A Vásárlás visszatérítési alap számlaszinten értelmezett, vagyis a Főkártyára és Társkártyákra együtt.*

<sup>8</sup> <http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/bankkartyak/bankkartyatipusok/hitelkartyak.html>

<sup>9</sup> <https://www.erstebank.hu/hu/maganzemelyek/hitelkartyak/erste-joker-hitelkartya>

<sup>10</sup> A VVRF dokumentumot a Vj/112-5/2014. számú irat 2. számú melléklete tartalmazza.

13. A VVRF III. fejezete a vásárlás visszatérítés részletes szabályait az alábbiak szerint határozza meg.  
 „6. Az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott tranzakciók után a számlatulajdonos vásárlás visszatérítést kap az alábbiak szerint:  
 a) Általános vásárlás visszatérítés  
 – Az általános vásárlás visszatérítés mértéke az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlási tranzakció összegének 1%-a. [...]”<sup>11</sup>  
 b) Vásárlás visszatérítési bónusz  
 – A Számlatulajdonos a Bank által meghatározott Üzlet kategóriákból három Kiemelt üzlet kategóriát választhat ki, ahol Vásárlás visszatérítési bónuszra jogosult. Az általános vásárlás visszatérítés és a vásárlás visszatérítési bónusz összeadódik.  
 – A Vásárlás visszatérítési bónusz mértéke az Erste Joker Hitelkártyával a Kiemelt üzlet kategóriában végrehajtott vásárlás összegének 3%-a az Általános vásárlás visszatérítésén felül. Így az Általános vásárlás visszatérítéssel együtt a vásárlás visszatérítés mértéke a Kiemelt üzlet kategóriában Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlás esetén a vásárlás összegének a 4%-a.”
14. A VVRF III. fejezetének 7. pontja szerint „[a] Főkétyabirtokos egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegének egyszerese erejéig, de maximum 250 000 Ft összértékű vásárlási tranzakció után jogosult vásárlás visszatérítésre. Amennyiben az adott elszámolási időszakban a hitelszámlán terhelt Vásárlási tranzakciók összege meghaladja a hitelkeret összegét vagy a 250 000 forintot, akkor az időben korábban terhelt vásárlási tranzakciók után ad visszatérítést a bank.”
15. A VVRF III. fejezetének 8. pontja szerint „[a] Vásárlás visszatérítés összegének számításánál a Vásárlási tranzakciók terhelésének időbeli sorrendje a mérvadó, és a kiemelt üzletkategóriákban történt vásárlások nem élveznek prioritást.”
16. A VVRF III. fejezetének 9. pontja szerint a Számlatulajdonos a három Kiemelt üzlet kategóriát az alábbi Üzlet kategóriák közül választhatja ki:

<b>Üzlet kategória</b>	<b>Üzlettípusok</b>
Benzinkút	Benzinkutak
Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek
Otthon	Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek
Barkács, kert	Barkácsáruházak, kertészetek
Elektronikai áruházak	Elektronikai áruházak
Utazás	Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik
Szépségápolás, egészség	Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák
Szórakozás	Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek

17. A VVRF III. fejezetének 10. pontja szerint „[a] Benzinkút Üzlet kategória választása esetén **Vásárlás visszatérítési bónuszt maximum 30.000 Ft összértékű benzinkúton történt vásárlásig ad az Erste Bank, ha a tranzakciók terhelésének időbeli sorrendje lehetővé teszi.** Az adott hónapban ezen összeget meghaladó, benzinkúton történt vásárlásra a Vásárlási visszatérítési bónusz nem jár, az Általános vásárlási visszatérítés azonban érvényes, a vásárlási visszatérítési alap összegének erejéig. [...]”

<sup>11</sup> Szögletes zárójellel a végzés üzleti titkot tartalmazó részeti lettek jelölve

18. A VVRF III. fejezetének 11. pontja szerint „[az] *Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlási tranzakció Üzlet kategóriájának meghatározására az **Üzlet típusa alapján kerül sor, ahol a vásárlás történt.** Például amennyiben a Számlatulajdonos megjelölte Kiemelt kategóriaként a „Divat” megnevezésű Üzlet kategóriát és az Erste Joker Hitelkártyával egy hipermarketben kerül sor ruházati cikk vásárlására, akkor erre a vásárlásra csak az Általános vásárlás visszatérítés vonatkozik, a Vásárlás visszatérítési bónusz nem, mivel a vásárlásra nem a „Divat” Üzlet kategóriához tartozó Üzlet típusban, azaz ruházati üzletben került sor.”*
19. A VVRF III. fejezetének 13. pontja szerint „[a] Bank a Vásárlás visszatérítési bónusz meghatározása során az Üzlet kategóriát minden esetben **a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kód (ún. MCC kód) alapján határozza meg.**[...]”
20. A VVRF III. fejezetének 16. pontja szerint „[a] vásárlás visszatérítés – az Általános vásárlás visszatérítés és a Vásárlás visszatérítési bónusz is – az Erste Joker hitelkártyával **végrehajtott belföldi és külföldi tranzakciókra egyaránt vonatkozik.** Nem forint devizanemben végrehajtott vásárlási tranzakció esetében a tranzakció hitelszámlán forint devizanemben történt terhelésének összegére vonatkozik a vásárlás visszatérítés, a Vásárlás visszatérítési alap erejéig.”
21. A VVRF III. fejezetének 17. pontja szerint „[a] vásárlás visszatérítés **a Társkártyával végrehajtott vásárlási tranzakciókra is vonatkozik, de a visszatérítésre kizárólag a Főkártyabirtokos jogosult.** [...] A Társkártyával történt vásárlás tranzakciók is beszámítanak a Főkártyabirtokos Vásárlás visszatérítési alapjába, tekintettel arra, hogy a Társkártyához nem kapcsolódik önálló Vásárlási visszatérítési alap.”

### III.3. Glamour kupon akció

22. A VVRF IV. fejezete ismerteti a Glamour kupon akció keretében elérhető „Plusz 4%” vásárlás visszatérítés akció részvételi szabályzatát. A VVRF ezen pontjai 2014. október 1. napjától hatályosak. A Glamour kupon akció releváns részei az alábbiakban kerülnek bemutatásra.
23. A VVRF IV. fejezetének bevezető része szerint „[a]zok az Erste Joker Hitelkártya Főkártyabirtokos ügyfelek, akik a 2014. októberi Glamour magazin kuponfüzetében található Erste kupont 2014. október 31-ig bármely Erste Bank fiókban leadják, 2014. október 10-e és 2014. november 30-a között a Divat kategóriában történt vásárlásaik után +4%-ot (plusz 4%) vásárlás visszatérítést kapnak.”
24. A VVRF IV. fejezetének 1. pontja határozza meg, az akcióban mely Erste Joker Hitelkártya Főkártyabirtokos vehet részt.
25. A VVRF IV. fejezetének 2.1. pontja szerint „[a]mennyiben a fenti 1. pont feltételeit teljesítő Erste Joker Hitelkártya birtokos 2014. október 10-e 00.00 óra és 2014. november 30-a 24.00 óra között vásárol Erste Joker Hitelkártyával a Divat kategóriába tartozó üzletekben, +4% (plusz 4%) vásárlás visszatérítésben részesül az alábbiak szerint:
- 2.1.1. Ha a Főkártyabirtokos a Divat kategóriát a három kiemelt vásárlás visszatérítést nyújtó kategória egyikeként választotta, tehát a Divat kategóriában 4% vásárlás visszatérítést kap, akkor jelen akció időszakában ezen felül kap 4% vásárlás visszatérítést, így összesen 8% vásárlás visszatérítésben részesül.
- 2.1.2. Ha a Főkártyabirtokos a Divat kategóriát nem választotta a három kiemelt vásárlás visszatérítést nyújtó kategória egyikeként, tehát a Divat kategóriában 1% visszatérítést kap, akkor jelen akció időszakában ezen felül kap 4% vásárlás visszatérítést, így összesen 5% vásárlás visszatérítésben részesül.”
26. A VVRF IV. fejezetének 3.2. pont szerint „[a]z akciós vásárlás visszatérítés összegének megállapításánál kizárólag a Divat kategóriában történt vásárlás tranzakciók kerülnek

*figyelembe vételre. Ezen tranzakciók esetében a Vásárlás visszatérítési alapon felül is teljesíti a Bank az akciós vásárlás visszatérítést.”*

#### III.4. Egyéb, a VVRF-hez kapcsolódó információ

27. Az eljárás alá vont vállalkozás a GVH azon kérdésére, hogy a VVRF I.-III. pontjaiban foglaltak alkalmazandóak-e Glamour kupon akció +4%” vásárlás visszatérítésre, előadta, hogy a VVRF I-III. pontjában kerülnek meghatározására a vásárlás visszatérítési program fogalmai (pl. vásárlási tranzakció fogalma), alapvető működési keretrendszere (pl. Divat kereskedői kategória) és egyéb jellemzői (pl. társkártyások tranzakciói után járó visszatérítés), ebből fakadóan e pontok alkalmazandóak a „Glamour kupon akció” keretében is.<sup>12</sup>
28. Az Erste előadta továbbá, hogy a „Glamour kupon akció” és a Vásárlás visszatérítési alap VVRF-ben történő meghirdetésére 2014. szeptember 18-án egy időben került sor. A Vásárlás visszatérítési alap a VVRF I-III. pontjait érintette, a „Glamour kupon akció”-ról szóló IV. fejezetbe nem került beépítésre ez a szabály. A IV. fejezet 3.2. pontjában ugyanakkor kifejezetten arról rendelkezik a VVRF, hogy „... vásárlás visszatérítési alapon felül is teljesíti a Bank az akciós visszatérítést.”<sup>13</sup>
29. Az Erste nyilatkozata szerint a „Glamour kupon akció” kommunikációja az előzőeknek megfelelően történt (Glamour számában ezen feltétel nem szerepelt) és a vásárlás visszatérítés is ennek megfelelő zajlott, így a Bank korlátozás nélkül biztosította a +4%-os visszatérítést a Divat kategóriához tartozó üzletekben. Például amennyiben az ügyfél 400.000 Ft értékben vásárolt Divat kategóriához tartozó üzletekben és a Divat kategóriát választotta kiemeltként, akkor megkapta az alap 4%-os vásárlás visszatérítést és az akciós 4%-os vásárlás visszatérítést is, azaz összesen 8% vásárlás visszatérítést a vásárlás teljes összege után.<sup>14</sup>

## **IV.**

### **A vizsgált magatartás**

#### IV.1. Az Erste Joker Hitelkártya népszerűsítésére szolgáló kereskedelmi kommunikáció

30. Az Erste nyilatkozata szerint az Erste Joker Hitelkártya termékét 2014. október 1. és 2014. november 20. között - médiakampány keretében - televízióban, nyomtatott sajtóban, óriásplakáton, építési hálón, kirakati plakáton, kirakati matricán, fiókokban közzétett plakáton, szórólapon, (landing page-re mutató) banner-en, e-DM és DM levél útján, valamint rendezvény révén népszerűsítette. Ugyanakkor a bankfiókokban, valamint az Erste Bank honlapján jelenleg is elérhetőek az Erste Joker Hitelkártyáról szóló tájékoztató anyagok, amellyel a termékről informálja a Bank azokat, akik a fiókot vagy weboldalt ilyen céllal felkeresik.<sup>15</sup>
31. A kereskedelmi kommunikáció teljes tartalma az 1. számú mellékletben található.

#### IV.2. Az Erste Joker Hitelkártyával kapcsolatos statisztikai adatok

32. Az eljárás alá vont 2014. október 1. napja óta 2014. december 3-ig (a GVH adatkérő végzésének kézhezvételéig) [...] főkártya kibocsátására kötött Erste Joker Hitelkártya szerződést.<sup>17</sup>

<sup>12</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 5. pontja

<sup>13</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 5. pontja

<sup>14</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 5. pontja

<sup>15</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 5. pontja és a 6. ponthoz tartozó 2. számú melléklet

<sup>16</sup> Üzleti titok.

<sup>17</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 13. pontja

33. Összehasonlításképpen, az Erste 2011. február 21. és 2014. október 1. napja között évenkénti bontásban az alábbi táblázatban közölt számú fogyasztóval kötött Erste Joker Hitelkártya szerződést.<sup>18</sup>

Év	Szerződések száma
2011	[...]
2012	[...]
2013	[...]
2014	[...]

34. Az eljárás alá vont vállalkozás előadása szerint az Erste Joker Hitelkártyát a kártyabirtokosok [...] használják. [...]
35. Az alábbi táblázat ismerteti, hogy azok az ügyfelek, akik *a vizsgálattal érintett kampányidőszak során kötöttek* Erste Joker Hitelkártya szerződést, 2014. október-november során (i) összesen hány tranzakciót bonyolítottak, ebből (ii) hány tranzakció esett az 1%-os általános vásárlás visszatérítés, és ebből (iii) hány tranzakció esett a vásárlás visszatérítési bónusz körébe.<sup>19</sup>

Hónap	Összes vásárlás	1%-os általános vásárlási visszatérítés	4%-os vásárlás visszatérítés
2014. október	[...]	[...]	[...]
2014. november	[...]	[...]	[...]

36. Az alábbi táblázat ismerteti, hogy azok az ügyfelek, akik *a vizsgálattal érintett kampányidőszakot megelőzően kötöttek* Erste Joker Hitelkártya szerződést, 2014. augusztus-szeptember és 2014. október-november során (i) összesen hány tranzakciót bonyolítottak, ebből (ii) hány tranzakció esett az 1%-os általános vásárlás visszatérítés, és ebből (iii) hány tranzakció esett a vásárlás visszatérítési bónusz körébe.<sup>20</sup>

Hónap	Összes vásárlás	1%-os általános vásárlási visszatérítés	4%-os vásárlás visszatérítés
2014. augusztus	[...]	[...]	[...]
2014. szeptember	[...]	[...]	[...]
2014. október	[...]	[...]	[...]
2014. november	[...]	[...]	[...]

37. Az Erste nyilatkozata szerint azon ügyfelek közül, akik 2014. október 1. és 2014. november 28. között igényelték hitelkártyát, [...] ügyfél esetében fordult elő, hogy ebben az időszakban nem minden vásárlás után kaptak visszatérítést, mert a vásárlások összege felülmúlta a Vásárlás Visszatérítési Alap összegét.<sup>21</sup>

<sup>18</sup> Vj/112-20/2014. számú irat 1. pontja

<sup>19</sup> Vj/112-20/2014. számú irat 5. pontja

<sup>20</sup> Vj/112-20/2014. számú irat 6. pontja

<sup>21</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

38. A VVRF 10. pontjában megjelölt azon feltétellel kapcsolatosan, miszerint a Benzinkút Üzlet kategória választása esetében Vásárlás visszatérítési bonuszt maximum havonta 30.000 Ft összértékű benzinkúton történt vásárlásig ad az Erste Bank, az eljárás alá vont előadta, hogy azon ügyfelek közül, akik 2014. október 1. és november 28. között igényelték hitelkártyát, [...] ügyfél esetében fordult elő, hogy ebben az időszakban nem minden Benzin üzletkategóriában történt vásárlás után kaptak 4% visszatérítést, hanem a 30.000 Ft-ot meghaladó költség után 1%-os visszatérítésben részesültek.<sup>22</sup>
39. A Glamour kupon akcióval kapcsolatosan az eljárás alá vont vállalkozás előadta, hogy ezen akcióban a reklámkampány alatt Erste Joker hitelkártyát igénylők és a meglévő hitelkártya birtokosok egyaránt részt vehettek. Az akcióban összesen [...] ügyfél adott le kupont a bankfiókokban. Közülük [...] nem választották kiemelt kategóriának a Divatot. A [...] ügyfél közül [...] ügyfél igényelt az akciós időszakban Erste Joker Hitelkártyát, míg [...] ügyfél még az akciót megelőzően, 2014. október 1. előtt igényelt Erste Joker Hitelkártyát.<sup>23</sup>
40. Arra a kérdésre, hogy a Glamour kupon akció keretében hány esetben fordult elő, hogy a VVRF valamelyik feltétele nem teljesülése miatt a 8% nem járt vissza az ügyfélnek, az eljárás alá vont vállalkozás előadta, hogy a Glamour kupon akcióban a Divat kategóriában történt vásárlások esetében az ügyfelek minden esetben, korlátozás nélkül az alap vásárlás visszatérítésen felül további 4%-os vásárlás visszatérítésben részesültek. Amennyiben a Divat kategóriát nem választotta az ügyfél kiemeltnek, ez összesen 5%-os visszatérítést jelent, amennyiben az ügyfél kiemelt kategóriának választotta a Divat kategóriát, összesen 8%-os vásárlás visszatérítésben részesült. Mindezek alapján egyszer sem fordult elő, hogy a Glamour kupon akció keretében biztosított visszatérítést az ügyfél nem kapta meg.<sup>24</sup>

#### IV.3. Az Erste Joker Hitelkártya termékkel összefüggésben az Erste bankhoz érkezett panaszok.<sup>25</sup>

41. Az eljárás alá vont vállalkozás nyilatkozata szerint 2014. október 1. és december 3. között a meglévő és új Erste Joker Hitelkártyás ügyfeleitől összesen [...] darab Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítéshez kapcsolható panasz érkezett az Erste Bankhoz.
42. Az eljárás alá vont vállalkozás előadta, hogy október és november hónapokban átlagosan havi [...] darab panasz érkezett, amely az év korábbi időszakával megegyező mértékű. A panaszok további vizsgálatát követően az eljárás alá vont vállalkozás megállapította, hogy a [...] panaszból [...] panasz érkezett olyan meglévő ügyféltől, aki a kampány kommunikációjának elindulását megelőzően már rendelkezett Erste Joker Hitelkártyával, míg [...] panasz köthető a kampány indulását követően Erste Joker Hitelkártyát igénylő ügyfélhez.
43. Azon ügyfelek esetében, akikkel a Bank 2014. október 1. napját megelőzően kötött szerződést, [...] panasz érkezett a vásárlás visszatérítéssel kapcsolatban, amelyből [...] vonatkozott annak összegére. Az Erste felhívta a figyelmet arra, hogy a tételszám nem mutat növekedést a kampány előtti időszakhoz képest, az Erste Joker Hitelkártyák [...]%-át jelenti a vizsgált időszakban. Ezek a panaszok nem fakadhatnak a kampány kommunikációjából.
44. Az Erste Joker Hitelkártya kommunikációs kampány időszaka alatt, 2014. október 1. napját követően szerződött ügyfelektől érkezett [...] panasz az alábbi volt: [...]
45. Az eljárás alá vont vállalkozás nyilatkozata szerint a vizsgálat alá vont időszakban sem a panaszok összetétele, sem azok mennyisége nem tér el a vizsgált időszakot megelőző hónapoktól. A panaszok elemzése során egy olyan panaszt sem talált a Bank, amely kifejezetten a tájékoztatás nem teljes körűségére vonatkozott.

<sup>22</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>23</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 6. pontja

<sup>24</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 7. pontja

<sup>25</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 14. pontja



## V.

### Az eljárás alá vont vállalkozás előadása

46. Az Erste előadta, célja a visszatérítési program kialakítása során az volt, hogy a magánszemélyek jellemző, valós fogyasztási magatartása kapcsán ösztönözze a kártyahasználatot. Ezen cél támogatása érdekében, a jövedelmezőségi szempontok figyelembe vétele mellett a Bank mindenkor hatályos feltételrendszert oly módon határozza meg, amely biztosítja a magáncélú, valós áru-és szolgáltatásmozgással járó fogyasztásösztönzést.<sup>26</sup>
47. Az Erste Joker Hitelkártyához kapcsolódó vásárlás visszatérítési program által az ügyfeleknek biztosított leglényegesebb előnyök az alábbiak:
- a Bank által meghatározott 8 üzletkategóriából az ügyfél saját vásárlási szokásai alapján választhat ki hármat, ahol 4%-os vásárlás visszatérítést kap,
  - az egyéb vásárlások után 1% általános vásárlás visszatérítést biztosít a Bank.<sup>27</sup>
48. A Bank a kereskedelmi kommunikációban valamennyi, a döntéshez szükséges lényeges feltételt megjelenít a kommunikációs felület adottságaihoz és a befogadás körülményeihez igazodva. Tekintettel arra, hogy a visszatérítési program egyedi ajánlati eleme az ügyfél által három üzletkategóriában választható 4%-os visszatérítés, a piaci megkülönböztetés érdekében e jellemző megjelenítése a hangsúlyosabb.<sup>28</sup>
49. Az eljárás alá vont vállalkozás előadta, hogy álláspontja szerint a vásárlás visszatérítéshez kapcsolódó valamennyi lényeges feltétel feltüntetésre került az ügyfél kommunikációs anyagokon (pl. bankfióki szórólap, honlap, reklám, hirdetések) azzal, hogy minden esetben megjelölésre került, hogy a vásárlás visszatérítési program részletes és mindenre kiterjedő feltételeit a VVRF dokumentum tartalmazza, amely folyamatosan elérhető a honlapon és a bankfiókokban.<sup>29</sup> Az ügyfeleknek lehetősége van a vásárlás visszatérítési program mindenkor hatályos feltételeit tartalmazó VVRF-t az igénylést és szerződéskötést megelőzően megismerni, amelyet a hitelkártya szerződésben tett nyilatkozatukkal igazolnak. Tekintettel a termék azon sajátosságára, hogy a 4%-os visszatérítést biztosító üzlettípusokat az ügyfeleknek maguknak kell megválasztaniuk, az ügyfelek számára nyilvánvaló a szerződést megelőzően, hogy a 4%-os visszatérítés nem minden vásárlásukra érvényes, hanem az általuk direkt módon az igénylés során megjelölt üzlettípusok esetében.<sup>30</sup>
50. Az Erste kifejtette, hogy a reklámokban, hirdetésekben valamennyi feltételt nem lehet megjelentetni egységes méretben, mivel a csatorna információ átviteli képessége korlátozott a befogadó környezet adottságai miatt. A kommunikációs csatorna adottságai döntik el, hogy az adott megjelenésen milyen méretben helyezhető el az információ, hogy annak megértése és láthatósága biztosított legyen, mindemellett kreatív és figyelemfelkeltő lévén megszólítsa az érdeklődőket.<sup>31</sup>
51. Az eljárás alá vont álláspontja szerint minden esetben gondoskodik annak feltüntetéséről, hogy a vásárlás visszatérítés részletes feltételeiről hol lehet tájékozódni, így az információk teljes köréről informált lesz az ügyfél a termék igénylésekor. A visszatérítés feltételeinek megjelentetése az Erste Joker Hitelkártya kampány esetében is a kommunikációs

<sup>26</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>27</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>28</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>29</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>30</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>31</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

csatornától függően különböző módon történt. Minden lényeges feltétel szerepeltetésre került a kommunikációs eszközökön, az információhordozó eszköz jellegéhez igazodva.<sup>32</sup>

52. Az Erste előadta, hogy a TV reklám, az óriásplakát, a bannerek és a kirakati matrica esetében eltérő méretű volt a 4%-os visszatérítés „Az Ön által meghatározott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot, továbbá egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk!” szöveg megjelenítése a törzsszövegtől. Az eljárás alá vont vállalkozás álláspontja szerint ezen reklámanyagokon is észrevehető és észlelhető módon - olyan időzítéssel, hogy az olvasható legyen - kerültek feltüntetésre a lényeges feltételek, így:
- a TV reklámban a jogi szövegrész 5 másodpercig volt látható. Itt az első mondat a jogi szövegben a 4% visszatérítés fenti lényeges feltételét írta le, ami ennyi idő alatt elolvasható. Összesen 30 másodperc a spot hossza, ezt kell felhasználni a figyelem felkeltésre, és arányosan megosztani az összes alapinformáció (hirdető/ termék/ akciós ajánlat) megjelentetésére és továbbítására. A részletes tájékoztató szöveg a rendelkezésre álló reklámidő hatod része alatt volt látható, ami a spot rövidségéhez mérten az eljárás alá vont vállalkozás megítélése szerint arányos, elegendő ahhoz, hogy a közölt információt a TV néző elolvassa és megértse;
  - az óriásplakát első, részletes tájékoztató szöveg részében szintén az első mondatban volt olvasható a fenti információ;
  - a banner speciális eszköz, ahol egy kattintással elérhető sokkal bővebb információ a microsite-on. Ugyanakkor kattintás nélkül is a csillag ikon alatt a tájékoztató szöveg olvasható, első sorában a 4 %-os visszatérítés fenti feltételének kifejtésével;
  - a kirakati matrica a bankfiókok portáljára volt kiragasztva, a részletes információkat a tanácsadó kollégák ehhez kapcsolódóan meg tudták adni közvetlenül személyes tájékoztatással.<sup>33</sup>
53. Az eljárás alá vont vállalkozás előadta továbbá, hogy valamennyi egyéb marketing eszközön a headline (szalagcím, üzenet) alatti törzsszövegben található a 4%-os visszatérítés fenti feltétel megjelölése. A törzsszöveg a headline alatti legnagyobb betűmérettel közölt információ.<sup>34</sup>
54. Az Erste hivatkozott arra, hogy az Erste Joker Hitelkártya kampány 2014. október 1-jén indult, amikor is a Vásárlás Visszatérítés Részletes Feltételei és annak piros betűkkel kiemelten kezelt változásai a honlapon elérhető volt. Az október hónapban várható változásra 2014. szeptember 1-től már felhívta a honlapon a figyelmet; a meglévő Erste Joker Hitelkártyás ügyfeleknek pedig személyre szóló levelet küldött a Bank a 2014. szeptember 10-i fordulónapot követő kivonattal. Új szerződést kötő ügyfelek esetében a vásárlás visszatérítés részvételi feltételeket minden esetben rendelkezésre bocsátja a Bank, illetve arról tájékoztatást nyújt. Ekként, az Erste megítélése szerint a fogyasztó az adott üzleti döntés meghozatala előtt hozzájutott minden olyan információhoz, mely lényegesnek minősülhetett számára.<sup>35</sup>
55. A **Glamour kupon akcióval kapcsolatosan** az Erste felhívta arra a figyelmet, hogy a Glamour napok október 10-11-12-én (3 napig) tartott. A Glamour magazin szeptember 19-i megjelenésekor a reklámszöveg teljes mértékben összhangban volt a VVRF hatályos szövegével, így a megjelenéskor helytálló volt az az üzenet miszerint: „4%-os visszatérítést adunk”.<sup>36</sup>
56. Eljárás alá vont előadta, hogy 2014. október 11-től új feltételként vásárlás visszatérítési alapot vezetett be, amely a hitelkeret egyszerese, de legfeljebb 250 000 forint, azaz egy adott elszámolási időszakban legfeljebb ekkora összértékű vásárlások után kaphat az

<sup>32</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>33</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>34</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>35</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>36</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

ügyfél vásárlás visszatérítést. Mivel a korábban megjelent Glamour lapszám szeptemberben megjelent, ezért ezen feltétel a Glamour számában nem szerepelt és azt a Glamour kupont behozó ügyfelek esetében a Divat kategóriában nem is alkalmazta, így az ügyfelek vásárlás összegétől függetlenül 4% vagy 1%-os alap visszatérítésben (kategória választástól függően) és további 4%-os Glamour akciós visszatérítésben részesültek.<sup>37</sup>

57. Az Erste előadta, hogy a **VVRF-ben meghatározott feltételeknek** megfelelően a Bank minden esetben biztosította ügyfelei számára a vásárlás visszatérítést. A VVRF-ben megjelölt egyes feltételek az eljárás alá vont véleménye szerint nem kizárják a vásárlás visszatérítést, hanem annak mértékét határozzák meg.<sup>38</sup>
58. A VVRF 7. és 8. pontjában megjelölt azon feltétellel kapcsolatosan, miszerint a főkártyabirtokos a hitelkeret összegének egyszerese erejéig, de maximum 250 000 Ft összértékű vásárlási tranzakció után jogosult vásárlás visszatérítésre, és a vásárlási tranzakciók terhelésének időbeli sorrendje a mérvadó, az eljárás alá vont előadta, hogy e feltételek meghatározásának célja az, hogy a jellemző vásárlási magatartást ösztönözze, és ne ösztönözze a kirívó kártyahasználatot, megőrizve ezzel azt, hogy a program minél szélesebb kör számára biztosítson jelentős értéket. A döntést az is indokolta, hogy megnövekedett azon ügyfelek száma, akik jövedelemszerzési lehetőséget láttak a vásárlás visszatérítésben és ennek érdekében fiktív tranzakciókat generálva akár a hitelkeretük többszörösének megfelelő vásárlási forgalmat is generáltak havonta. Ilyen nem rendeltetészerű használatra példa a sorozatos áruvisszavétel, fiktív szájszámlás PayPal tranzakciók. Ezen veszteségeket korlátozás hiányában csak a rendeltetészerű használat esetében biztosított visszatérítés csökkentésével kompenzálhatta volna a Bank.<sup>39</sup>
59. Annak érdekében, hogy az ügyfél részéről a 250 000 Ft összesített költség nyomon követhető legyen (pl. tranzakciós SMS, Netbank), ezáltal az ügyfél számára ismertté váljon, hogy mely tranzakcióra jár a visszatérítés, a tranzakciók időbeli sorrendjét veszi figyelembe.<sup>40</sup>
60. A Bank megítélése szerint a vásárlás visszatérítés ezen feltétele az ügyfelei számára ismert volt, a VVRF-ben kiemelten piros betűvel megjelölt szöveggént szerepeltette, és valamennyi kommunikációs csatornán minden esetben megjelentette.<sup>41</sup>
61. A VVRF 11-13. pontjában foglalt, az üzletkategóriák alkalmazásával kapcsolatos rendelkezésekkel kapcsolatosan az Erste előadta, hogy a vásárlás visszatérítési program kialakítása kapcsán az volt a célja, hogy olyan programot kínáljon, amelyben a kiemelt előnyt az ügyfelek a saját vásárlási szokásaik alapján személyre szabhatják. Ilyen például lakásvásárlást követő élethelyzetben a lakberendezésre irányuló költség vagy személyes életstílushoz kapcsolódóan az utazással kapcsolatos költségek ösztönzése.<sup>42</sup>
62. A bankkártya kibocsátó bank számára a beérkező tranzakcióban megjelenő egyetlen, a vásárlás helyére, jellegére utaló információ az ún. Kereskedelmi Kategória Kód (Merchant Category Code). A Kereskedelmi Kategória Kód a kereskedő tevékenységének típusát határozza meg, a megvásárolt árura nem utal. Például egy hipermarketben végrehajtott tranzakció minden esetben hipermarketet leíró Kereskedelmi Kategória Kóddal érkezik a bankhoz, függetlenül attól, hogy az ügyfél élelmiszert, ruhát vagy elektronikai cikket vásárolt. A Kereskedelmi Kategória Kódot minden esetben a bankkártya elfogadást biztosító bank – amely a forgalom 99%-ában nem az Erste Bank – határozza meg egy nemzetközileg érvényes értékkészlet alapján, amelyre így az eljárás alá vontnak, mint kártya kibocsátó banknak nincs ráhatása.<sup>43</sup>

<sup>37</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>38</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>39</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>40</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>41</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>42</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>43</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

63. Tekintettel arra, hogy a Kereskedelmi Kategória Kódokat az elfogadó bank határozza meg, nem számszerűsíthető, hogy annak esetleges téves volta milyen módon hatott a kiemelt 4%-os visszatérítésre.<sup>44</sup>
64. A VVRF társkártyával történt vásárlásról rendelkező 17. pontjával kapcsolatosan az Erste előadta, hogy a visszatérítési program e szabályon alapul annak bevezetése óta. Az eljárás alá vont célja az volt, hogy amennyiben egy ügyfél a hitelkártya által biztosított előnyöket mással is meg szeretné osztani, akkor erre lehetősége nyíljon a társkártyával is, nem korlátozva ezzel a vásárlás visszatérítést csupán a főkártya birtokos tranzakcióira. A vásárlás visszatérítésre számlaszinten kerül sor, mivel a Bank a főkártya birtokossal, mint számlatulajdonossal köt szerződést, így a Bank által meghatározott feltételrendszer a fő- és társkártya birtokos tranzakcióinak összességére vonatkozik. Tekintettel arra, hogy a fő- és társkártya birtokos közös hitelkeretből költenek, ezért a Vásárlás visszatérítési alap is közös. Tekintettel arra, hogy az a szabály tágítja a visszatérítések körét, az eljárás alá vont megítélése szerint nincs számszerűsíthető negatív hatása a 4%-os visszatérítésre.<sup>45</sup>
65. Az Erste Joker Hitelkártya termékhez kapcsolódó visszatérítéseket a VVRF-ben meghatározott szabályok alapján az Erste Bank zárt informatikai rendszere kalkulálja és írja jóvá. Így a Bank valamennyi, a VVRF-ben meghatározott feltétel esetében biztosította ügyfelei számára a vásárlás visszatérítést.<sup>46</sup>
66. Összefoglalva a fentieket, az Erste megítélése szerint a Joker vásárlás visszatérítés akcióhoz és a Glamour kampányhoz minden lényeges feltételt szerepeltetett a kommunikációink során. A minimális panaszszámból, és azok tartalmából ítélve - egy olyan panaszt sem talált, amely kifejezetten a tájékoztatás nem teljes körűségére vonatkozott - azt a következtetést vonta le, hogy ügyfelei értik a konstrukciót, és elégedettek a Joker Hitelkártyához kapcsolódó vásárlás visszatérítéssel.<sup>47</sup>
67. Az eljárás alá vont álláspontja szerint az Erste Joker Hitelkártya kampány lebonyolításakor az ügyfelek számára megtévesztő gyakorlatot nem folytatott, tájékoztatásai és a kommunikációja kapcsán a fogyasztók döntését tisztességtelenül befolyásoló reklámot nem tett közzé, piaci verseny érdemi befolyásolására alkalmas kommunikációs tevékenységet nem folytatott.<sup>48</sup> Jogi megítélése szerint az Erste Joker Hitelkártya kampány, valamint a Glamour akció lebonyolításakor tájékoztatásai és a kommunikációja során az Fttv. 6 §-a (1) bekezdésének b) pontja, valamint a 7. § (1) bekezdése szerinti megtévesztő gyakorlatot nem folytatott, így ugyanezen törvény 3. §-a szerinti tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmába ütköző magatartást nem valósított meg.<sup>49</sup> A fentiekben kifejtett indokok alapján az Erste kérte a hivatalból indított eljárás megszüntetését.<sup>50</sup>

## VI. Jogsabályi háttér

68. Az Fttv. 1. §-ának (1) bekezdése értelmében az Fttv. állapítja meg az áruhoz kapcsolódó, a kereskedelmi ügylet lebonyolítását megelőzően, annak során és azt követően a fogyasztóval szemben alkalmazott kereskedelmi gyakorlatokra vonatkozó követelményeket, és az azok megsértésével szembeni eljárás szabályait. Ugyanezen cikk (2) bekezdése szerint az Fttv. hatálya arra a kereskedelmi gyakorlatra terjed ki, amely Magyarország területén valósul meg, továbbá arra is, amely Magyarország területén bárkit fogyasztóként érint.

---

<sup>44</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>45</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 2. pontja

<sup>46</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 15. pont

<sup>47</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 8. pont

<sup>48</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

<sup>49</sup> Vj/112-13/2014. számú irat 8. pont

<sup>50</sup> Vj/112-5/2014. számú irat 17. pontja

69. Az Fttv. 2. §-ának
- a) pontja szerint fogyasztó az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy,
  - c) pontja rögzíti, a törvény alkalmazásában áru minden birtokba vehető forgalomképes ingó dolog - ideértve a pénzt, az értékpapírt és a pénzügyi eszközt, valamint a dolog módjára hasznosítható természeti erőket - (a továbbiakban együtt: termék), az ingatlan, a szolgáltatás, továbbá a vagyoni értékű jog,
  - d) pontja értelmében a kereskedelmi gyakorlat a vállalkozásnak, illetve a vállalkozás érdekében vagy javára eljáró személynek az áru fogyasztók részére történő értékesítésével, szolgáltatásával vagy eladásösztönzésével közvetlen kapcsolatban álló magatartása, tevékenysége, mulasztása, reklámja, marketingtevékenysége vagy egyéb kereskedelmi kommunikációja,
  - h) pontja alapján az ügyleti döntés a fogyasztó arra vonatkozó döntése, hogy kössön-e, illetve hogyan és milyen feltételek mellett kössön szerződést, továbbá hogy gyakorolja-e valamely jogát az áruval kapcsolatban.
70. Az Fttv. 3. §-ának (1) bekezdése kimondja, hogy tilos a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat.
71. Az Fttv. 3. §-ának (2) bekezdése szerint tisztességtelen az a kereskedelmi gyakorlat,
- a) amelynek alkalmazása során a kereskedelmi gyakorlat megvalósítója nem az ésszerűen elvárható szintű szakismerettel, illetve nem a jóhiszeműség és tisztesség alapelveinek megfelelően elvárható gondossággal jár el (a továbbiakban: szakmai gondosság követelménye), és
  - b) amely érzékelhetően rontja azon fogyasztó lehetőségét az áruval kapcsolatos, a szükséges információk birtokában meghozott tájékozott döntésre, akivel kapcsolatban alkalmazzák, illetve akihez eljut, vagy aki a címzettje, és ezáltal a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg (a továbbiakban: a fogyasztói magatartás torzítása), vagy erre alkalmas.
72. Az Fttv. 3. §-ának (3) bekezdése alapján a (2) bekezdés értelmében tisztességtelen különösen az a kereskedelmi gyakorlat, amely megtévesztő (6. § és 7. §) vagy agresszív (8. §).
73. Az Fttv. 4. §-ának (1) bekezdése előírja, hogy a kereskedelmi gyakorlat megítélése során az olyan fogyasztó magatartását kell alapul venni, aki ésszerűen tájékozottan, az adott helyzetben általában elvárható figyelmességgel és körültekintéssel jár el, figyelembe véve az adott kereskedelmi gyakorlat, illetve áru nyelvi, kulturális és szociális vonatkozásait is. Ha a kereskedelmi gyakorlat a fogyasztók egy meghatározott csoportjára irányul, az adott csoport tagjaira általánosan jellemző magatartást kell figyelembe venni.
74. Az Fttv. 6. §-a (1) bekezdésének b) pontja szerint megtévesztő az a kereskedelmi gyakorlat, amely valótlan információt tartalmaz, vagy valós tény - figyelemmel megjelenésének valamennyi körülményére - olyan módon jelenít meg, hogy megtéveszti vagy alkalmas arra, hogy megtéveszse a fogyasztót az áru lényeges jellemzői tekintetében, és ezáltal a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas.
75. Az Fttv. 7. §-ának (1) bekezdése szerint megtévesztő az a kereskedelmi gyakorlat, amely
- a) - figyelembe véve valamennyi tényszerű körülményt, továbbá a kommunikáció eszközének korlátait - az adott helyzetben a fogyasztó tájékozott ügyleti döntéséhez szükséges és ezért jelentős információt elhallgat, elrejt, vagy azt homályos, érthetetlen, félreérthető vagy időszerűtlen módon bocsátja rendelkezésre, vagy nem nevezi meg az adott kereskedelmi gyakorlat kereskedelmi célját, amennyiben az a körülményekből nem derül ki, és

- b) ezáltal a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas (a továbbiakban: megtévesztő mulasztás).
76. Az Fttv. 7. §-ának (2) bekezdése szerint, ha a kommunikáció eszköze térbeli vagy időbeli korlátokat támaszt, ezeket az akadályokat és minden olyan intézkedést, amelyet a kereskedelmi gyakorlat megvalósítója annak érdekében tett, hogy az információt más módon eljuttassa a fogyasztókhoz, figyelembe kell venni annak megítélésénél, hogy fennállt-e megtévesztő mulasztás.
77. Az Fttv. 9. §-ának (1) bekezdése rögzíti, hogy a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértéséért felel az a vállalkozás, amelynek a kereskedelmi gyakorlattal érintett áru értékesítése, eladásának ösztönzése közvetlenül érdekében áll.
78. A Fttv. 14. §-a kimondja, hogy a vállalkozás - az eljáró hatóság felhívására - a kereskedelmi gyakorlat részét képező tényállítás valóságát igazolni köteles. Ha a vállalkozás nem tesz eleget ennek a kötelezettségnek, úgy kell tekinteni, hogy a tényállítás nem felelt meg a valóságnak. Erre a vállalkozást a hatóság felhívásában figyelmeztetni kell.
79. Az Fttv. 19. §-ának c) pontja értelmében a kereskedelmi gyakorlat tisztességtelenségének megállapítására irányuló eljárásra az Fttv.-ben meghatározott eltérésekkel a GVH eljárása tekintetében a Tpv. rendelkezéseit kell alkalmazni.
80. A Tpv. 44. §-ának (1) bekezdése értelmében a versenyfelügyeleti eljárásra – a Tpv. eltérő rendelkezése hiányában - a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) rendelkezéseit kell alkalmazni meghatározott kivételekkel. A Ket. 13. §-a (2) bekezdésének e) pontja alapján a Ket. rendelkezéseit a versenyfelügyeleti eljárásban csak akkor kell alkalmazni, ha a Tpv. vagy az Fttv. eltérő szabályokat nem állapít meg.
81. A Ket. 31. §-ának (1) bekezdés i) pontja alapján a hatóság az eljárást megszünteti, ha hivatalbóli eljárásban a tényállás a határozat meghozatalához szükséges mértékben nem volt tisztázható, és további eljárási cselekménytől sem várható eredmény.

## VII. Jogi értékelés

82. A jelen eljárás tárgya annak elbírálása, hogy az eljárás alá vont vállalkozás által 2014. október 1. és november 28. között alkalmazott, az Erste Joker Hitelkártya népszerűsítésére szolgáló
- „*Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű kereskedelmi kommunikáció során az Erste megtévesztő módon tüntette-e fel a vásárlás visszatérítés lehetséges mértékére („*akár 4%*”) vonatkozó állítást (azaz ezen magatartásával az eljárás alá vont megvalósította-e az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállást);
  - „*Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű kereskedelmi kommunikáció során nem vagy kevésbé észlelhető módon kerültek-e feltüntetésre azon további feltételek, amelyek révén a 4%-os vásárlás visszatérítés elérhető (azaz ezen magatartásával az eljárás alá vont megvalósította-e az Fttv. 7. §-ának (1) bekezdésében foglalt tényállást);
  - a Glamour kupon akció keretében, a Glamour magazin 2014. októberi számában, valamint a honlapján kategorikus állításként megjelenített +4%-os vásárlási visszatérítésre vonatkozó állítás („*+4% visszatérítést adunk*”) megtévesztő volt-e, alaptalanul keltette-e azt a látszatot, hogy minden esetben, feltétel nélkül visszajár a három meghatározott üzletkategóriában történt vásárlások +4%-a (azaz ezen

magatartásával az eljárás alá vont megvalósította-e az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdés b) pontjában foglalt tényállást).

83. Az eljáró versenytanács hangsúlyozza, hogy kizárólag az eljárást megindító végzésben meghatározott körben értékeli a vizsgált kereskedelmi gyakorlatot.
84. Jelen versenyfelügyeleti eljárásban érintett fogyasztó minden olyan természetes személy, aki az Erste Bank meglévő vagy potenciális ügyfele és fogyasztási hitelkonstrukciót kíván igénybe venni. Az érintett fogyasztók magatartásának értékelése során nem azonosítható sérülékeny fogyasztói kör, így az érintett fogyasztók tekintetében az értékelést az Fttv. 4. §-ának (1) bekezdése alapján végzi az eljáró versenytanács, az ésszerűen eljáró átlagos fogyasztó figyelembe vételével.

VII.1. Az „Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat” szlogen értékelése az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdés b) pontja alapján

85. A Versenytanács a Vj-147/2007. számú versenyfelügyeleti eljárásban meghozott döntésében elvi élel mondta ki, hogy az ár a fogyasztó számára a versenyző áruk közötti választás során az eligazodást jelentő legfontosabb mérce. Ehhez közvetlenül kötődik az is, hogy a fogyasztók orientálódása során nemcsak adott áru tényleges fogyasztói ára, hanem a számukra biztosított megtakarítás mértéke – azaz valamely árkedvezmény feltüntetése – is jelentős befolyásoló tényező lehet.<sup>51</sup>
86. Az „akár” kifejezéssel felvezetett reklámígérettel kapcsolatosan a Versenytanács számos, szintén elvi jellegű megállapítást fogalmazott meg, így azt, hogy
- az „akár” szó tájékoztatásokban való alkalmazása nem szükségszerűen megvalósuló lehetőséget jelent, azonban a tájékoztatásban megfogalmazott ígélet szempontjából nem egy elméleti, hanem egy reális lehetőséget kell, hogy jelentsen;
  - a tájékoztatásban használt „akár” szó azt üzeni a fogyasztóknak, hogy az „akár” szóval megjelenő ajánlat nem minden esetben, azaz nem automatikusan érhető el, hanem csak bizonyos korlátozásokkal, feltételek megvalósulása esetén. Nem versenyjogi elvárás tehát, hogy az „akár” szóval felvezetett reklámígélet minden esetben megvalósuljon;
  - a feltételek megismerhetősége és a feltételek teljesülésének realitása alapján ítéltető meg az „akár” tájékoztatás jogszerűsége;
  - az a reklámállítás, amely az „akár” fordulatot a fogyasztó számára jól észlelhetően, a kiemelt terméktulajdonsághoz kapcsolódóan tartalmazza, alkalmas a feltételek közvetett módon történő megjelenítésére. A tájékoztatás üzenetének ugyanis kimondatlanul része, hogy az nem valósul meg minden esetben, azaz annak feltételei vannak;
  - az „akár” fordulatot használó reklám megtévesztőnek minősülhet abban az esetben, ha
    - a tájékoztatást közlétező vállalkozásnak nincs olyan terméke, melyre a hirdetett mérték jellemző,
    - a reklámban kiemelten megjelenő – elsősorban ár/árjellegű - főüzenetet a kevésbé hangsúlyosan, elszakítottan megjelenített feltételek lényegesen módosítják,

<sup>51</sup>Lásd a Gazdasági Versenyhivatal Versenytanácsának a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvénnyel, a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény III. fejezetével és a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvénnyel kapcsolatos elvi jelentőségű döntései (a továbbiakban: Elvi döntések) I.6.31. pontja

[http://www.gvh.hu//data/cms1030603/VT\\_elvi\\_allasfoglalasok\\_fttv\\_2015\\_03\\_09.pdf](http://www.gvh.hu//data/cms1030603/VT_elvi_allasfoglalasok_fttv_2015_03_09.pdf)

- a feltüntetett mérték csak szélsőséges esetben, a vizsgált terméktulajdonság tekintetében atipikus fogyasztói kör számára elérhetően érvényesül.<sup>52</sup>
87. A jelen versenyfelügyeleti eljárás során feltárt adatok alapján megállapítható, hogy
- a vizsgálattal érintett kampányidőszak során Erste Joker Hitelkártya szerződést kötött [...] ügyfél 2014 októberében és novemberében mindösszesen [...] alkalommal használta vásárlásra a hitelkártyáját; ezen vásárlások után **az ügyfelek [...] %-a kapott 4%-os vásárlás visszatérítési bónuszt;**
  - összehasonlításképpen, a vizsgálattal érintett kampányidőszakot megelőzően már Erste Joker Hitelkártya szerződéssel rendelkező [...] ügyfél 2014 októberében és novemberében mindösszesen [...] alkalommal használta vásárlásra a hitelkártyáját; és ezen vásárlások után **az ügyfelek [...] %-a kapott 4%-os vásárlás visszatérítési bónuszt.**
88. Tekintettel arra, hogy a vizsgálat nem tárt fel arra vonatkozóan bizonyítékot, amely alapján az eljáró versenytanácsnak oka lenne feltételezni, hogy a hitelkártyával rendelkező ügyfelek kizárólag az általuk kiválasztott három kiemelt üzletkategóriába sorolt üzletekben éltek a hitelkártyával való fizetés lehetőségével; ezért a fentiekben ismertetett arányszámok sem úgy értendők, hogy a vásárlások fennmaradó részében az ügyfeleknek nem volt reális lehetőségük elérni a 4%-os vásárlás visszatérítési bónuszt.
89. Ezt támasztja alá az is, hogy
- 2014 októberében és novemberében a kampányidőszak alatt Erste Joker Hitelkártya szerződést kötött **ügyfelek [...] %-a nem részesült az 1%-os általános vásárlás visszatérítésben;**
  - 2014 októberében és novemberében a kampányidőszakot megelőzően már Erste Joker Hitelkártya szerződéssel rendelkező **ügyfelek [...] %-a nem részesült az 1%-os általános vásárlás visszatérítésben;**
- feltételezhetően a VVRF-ben lefektetett valamely egyéb feltétel nem teljesülése miatt.
90. Ez arra enged következtetni, hogy – az előbbi szempontok mentén – az ügyfelek [...] %-a, illetve [...] %-a részesült valamilyen mértékű vásárlás visszatérítésben, mivel teljesítették a VVRF-ben foglalt feltételeket; a vásárlás visszatérítés mértéke (így az abból számított arányszám is) pedig az ügyfél döntésétől függően alakult annak megfelelően, hogy a hitelkártyáját milyen kategóriába sorolt üzletben használta vásárlására.
91. Mindezek alapján az eljáró versenytanács szerint az „*akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű kereskedelmi gyakorlat megtévesztésre, illetve az ügyleti döntés (a vásárlási hajlandóság) befolyásolására való alkalmasságának megítéléséhez szükséges információk jelen eljárásban nem állnak rendelkezésre, és azok beszerzése az eljárás folytatása esetén sem várható, ezért az eljáró versenytanács ezen állítás vonatkozásában az eljárást a Ket. 31. §-a (1) bekezdésének i) pontja alapján megszünteti.

VII.2. Az „Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat” szlogen értékelése az Fttv. 7. §-ának (1) bekezdése alapján

92. Az Fttv. 3. §-a (1) bekezdésében rögzített tilalom megsértése nemcsak aktív tényállítással, hanem megtévesztő mulasztással is megvalósulhat. Az Fttv. 7. §-ának (1) bekezdése értelmében megtévesztő az a kereskedelmi gyakorlat, amely jelentős információt elhallgat, elrejt, vagy azt homályos, érthetetlen, félreérthető vagy időszerűtlen módon bocsátja rendelkezésre, s ezáltal a fogyasztót olyan ügyleti döntés meghozatalára készíti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas.
93. Annak elbírálása során, hogy a hivatkozott feltétel teljesül-e, figyelembe veendő valamennyi tényszerű körülmény és a kommunikációs eszköz korlátai. Ez utóbbi vonatkozásában alkalmazandó az Fttv. 7. §-ának (2) bekezdése is, amely szerint, ha a

<sup>52</sup>Lásd Elvi döntések I.6.28. - I.6.30. pontjait



kommunikáció eszköze térbeli vagy időbeli korlátokat támaszt, ezeket az akadályokat és minden olyan intézkedést, amelyet a kereskedelmi gyakorlat megvalósítója annak érdekében tett, hogy az információt más módon eljuttassa a fogyasztókhoz, figyelembe kell venni annak megítélésénél, hogy fennállt-e megtévesztő mulasztás.

94. Egyes kereskedelmi kommunikációk esetében az azokkal találkozó fogyasztók előtt is ismert, hogy az adott kereskedelmi kommunikáció nem teljes körű, így például a reklámban a vállalkozás részéről tett ígéret teljesüléséhez közelebből nem ismert feltételek megvalósulása szükséges. Ha a térbeli vagy időbeli korlátot támasztó kereskedelmi kommunikációs eszköz a teljeskörűség látszatát kelti, akkor ez azt eredményezi, hogy a fogyasztó részéről nem mutatkozik szükségesnek további információk megismerése. Ha ez a fogyasztói döntési folyamat torzulásához vezet, illetőleg vezethet, az információ elhallgatásából fakadó jogsértés megszüntetését eredményezheti, amennyiben a fogyasztói döntés szempontjából jelentőséggel bíró információhiány korrigálására még ugyanazon döntési szakaszban sor kerül, azaz a fogyasztó szükségszerűen az információhiányt megszüntető további információk birtokába jut. Nem szűnik azonban meg a jogsértés, ha a fogyasztó nem szükségszerűen jut további, az információhiányt megszüntető információhoz, illetőleg ha az ugyanazon döntési szakaszban a fogyasztók által elért információ nem alkalmas az információhiány korrigálására.<sup>53</sup>
95. Az Fttv. 7. §-a körében kerül értékelésre az eljárás alá vont azon magatartása, hogy megfelelő tájékoztatást adott-e az egyes kereskedelmi kommunikációin az Erste Joker Hitelkártya lényeges tulajdonságairól.
96. Az eljáró versenytanács álláspontja szerint az Erste Joker Hitelkártyával való fizetés esetén járó vásárlás visszatérítéssel kapcsolatosan – annak mértékén túl – jelentős információnak minősül, hogy
- a) a főkártyabirtokos egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegének egyszerese erejéig, de **maximum 250.000 Ft összértékű** vásárlási tranzakció után jogosult vásárlás visszatérítésre (VVERF 7. pontja);
  - b) a vásárlás visszatérítés összegének számításánál a vásárlási tranzakciók terhelésének **időbeli sorrendje a mérvadó**, és a **kiemelt üzletkategóriákban történt vásárlások nem élveznek prioritást** (VVERF 8. pontja);
  - c) 8 üzletkategóriából lehet kiválasztani a 3 kiemelt üzletkategóriát, amely **3 üzlet kategóriában jár(hat) a 4%-os vásárlás visszatérítés** (VVERF 9. pontja);
  - d) az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlási tranzakció üzlet kategóriájának meghatározására **az üzlet típusa alapján kerül sor**, ahol a vásárlás történt (VVERF 11. pontja).
97. Az alábbi táblázat azt ismerteti, hogy az egyes kommunikációs eszközökön melyik jelentős információ került feltüntetésre a vásárlás visszatérítés mértékén túlmenően.

Kereskedelmi	VVERF-ben meghatározott feltételek
--------------	------------------------------------

<sup>53</sup>Lásd Elvi döntések I.7.5. pontja

<b>kommunikációs eszköz</b>	<b>maximum 250 000 Ft összérték</b>	<b>kiemelt üzletkategor iákban történt vásárlások nem élveznek prioritást (azaz a 4% és 1% összevontan értendő)</b>	<b>a 4%-os visszatérítés 3 kiemelt (az ügyfél által kiválasztott) üzlet- kategóriába n jár</b>	<b>üzlet kategóriájá- nak meghatározá- -sára az üzlet típusa alapján kerül sor</b>
TV reklám 2014. október 4. – november 17.	X	X	X	X
Metropol 2014. október 31.	X	X	X	X
Elle 2014. november				
Marie Claire 2014. november				
Nők Lapja 2014. október 21.				
Best 2014. október 10	X	X	X	X
Glamour Magazin 2014. október			X	X
GLAMOUR kupon füzet belső oldala 2014. szeptember 17.				X
Kiskegyed 2014. október 7.			X	X
Cosmopolitan 2014. november	X	X	X	X
Cosmopolitan 2014. november	X	X	X	X
Lakossági hírlevél	X	X	X	X
Szórólap fiókokban 2014. október 3. – december 31.	X	X	X	X
Szórólap Glamour 2014. október 10. – október 12.	X	X	X	X
Építési Háló 2014. november 1.- november 30.	X	X	X	X
Óriásplakát 1 2014. október 1.- 2014. október 31.	X	X	X	X
Fióki belső plakát				

Kereskedelmi kommunikációs eszköz	VVRF-ben meghatározott feltételek			
	maximum 250 000 Ft összérték	kiemelt üzletkategóriákban történt vásárlások nem élveznek prioritást (azaz a 4% és 1% összevontan értendő)	a 4%-os visszatérítés 3 kiemelt (az ügyfél által kiválasztott) üzletkategóriában jár	üzlet kategóriájának meghatározására az üzlet típusa alapján kerül sor
2014. október 3. – december 31.				
Fióki külső plakát 2014. október 3. – december 31.				
Kirakati matrica 2014. október 3. – december 31.				
Óriásplakát 2 2014. október 3. – december 31.	X	X	X	X
Banner 4%	X	X	X	X
Banner „Anyalánya”				
Banner 4% B verzió	X	X	X	X
Banner „Anyalánya” B verzió				
Banner Férfi B verzió	X	X	X	X
Banner Női B verzió	X	X	X	X
Banner Férfi	X	X	X	X
Banner Női	X	X	X	X
e-DM Férfi	X	X	X	X
e-DM Női	X	X	X	X
e-DM Anyalánya	X	X	X	X
e-DM Erste Joker	X	X	X	X
Glamour honlap 2014. szeptember 29.	X	X	X	X
Joker honlap 2014. szeptember 18-október 13.	X	X	X	
<a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page	X	X	X	X
<a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page				
<a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page 2	X	X	X	X
<a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a>				

Kereskedelmi kommunikációs eszköz	VVRF-ben meghatározott feltételek			
	maximum 250 000 Ft összérték	kiemelt üzletkategóriákban történt vásárlások nem élveznek prioritást (azaz a 4% és 1% összevontan értendő)	a 4%-os visszatérítés 3 kiemelt (az ügyfél által kiválasztott) üzletkategóriában jár	üzlet kategóriájának meghatározására az üzlet típusa alapján kerül sor
Landing page				
Origo_minidisplay				
Infinety_minidisplay				
Origo_v2				

98. A táblázatból kitűnik, hogy a médiakampány során alkalmazott reklámeszközök közül a TV-reklám, egyes nyomtatott sajtóban közzétett hirdetések, a bankfiókokban elérhető szórólap, az építési háló, az óriásplakát, a bankfióki külső és belső plakát, a bannerek, az e-DM levelek, a Glamour-honlap és az Erste Bank honlapja tartalmazta az Erste Joker Hitelkártyával kapcsolatos összes jelentős információt.
99. Továbbá megállapítható az is, hogy azok a reklámeszközök, amelyek nem tartalmazták a 2014. október 11-től bevezetett új feltételeket, még ezt a napot megelőzően lettek kibocsátva, így nem elvárható, hogy az újonnan bevezetett feltételeket is tartalmazza.
100. Az, hogy az igényt felkeltő megtévesztő tájékoztatás és a vásárlást megelőzően megkapott valós információ eredőjeként a fogyasztó olyan döntést hozhat-e, amelyet a reklám ismeretének hiányában nem hozott volna (vagyis megvásárolja az adott árut), nem független attól, hogy a fogyasztó milyen mértékben vélelmezhetette azt, hogy a reklám a döntését befolyásoló minden információt tartalmaz. A tájékoztatás nem teljes körűségére történő utalás abba az irányba mutat, hogy a fogyasztó – még ha fel is keltette a reklám az érdeklődését az adott áru iránt – kevésbé köteleződik el a vásárlásra, mint egy ilyen figyelemfelhívó tájékoztatás hiányában. A fogyasztói elköteleződés mértéke nem független az alkalmazott reklámeszköz áteresztő képességétől: minél nagyobb az áteresztő képesség, annál inkább feltételezheti a fogyasztó, hogy a reklám minden lényeges körülményről tájékoztatást ad.<sup>54</sup>
101. Ekörben megjegyzendő, hogy a reklámeszközök mindegyike felhívta arra a figyelmet, hogy a „*részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a [www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu) címen*”.
102. A vásárlás visszatérítési bónusszal kapsán az eljáró versenytanács figyelemmel van arra is, hogy az Erste nyilatkozata szerint azon ügyfelek közül, akik 2014. október 1. és 2014. november 28. között igényelték hitelkártyát, [...] ügyfél esetében fordult elő, hogy ebben az időszakban nem minden vásárlás után kaptak visszatérítést, mert a vásárlások összege felülmúlta a Vásárlás Visszatérítési Alap összegét.

<sup>54</sup>Lásd Elvi döntések I.7.7. pontja

103. Az eljáró versenytanács itt visszautal a jelen végzés VII.1. pontjában ismertetett arányszámokra, amelyek mentén megállapította, hogy az Erste Joker Hitelkártya népszerűsítése során alkalmazott „akár 4%-ot visszakaphat” szlogennel megfogalmazott ígéret reális lehetőséget jelentett, a vizsgált terméktulajdonság nem atipikus fogyasztói kör számára elérhetően érvényesült.
104. Az „*Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű kereskedelmi gyakorlat - figyelembe véve valamennyi tényszerű körülményt, továbbá a kommunikáció eszközeinek korlátait - jellemzően tartalmazta azokat a további feltételeket, amelyek révén a 4%-os vásárlás visszatérítés elérhető. A vizsgálat nem tárt fel arra vonatkozóan bizonyítékot, hogy az egyes kommunikációs eszközök életszerűen milyen észlelési egységben, hogyan egészíthették ki egymást, illetve hogy az egyes kommunikációs eszközökön hiányzó 250.000 Ft-os vásárlási összeghatárra vonatkozó feltétel (és az ehhez szorosan kapcsolódó, a tranzakciók terhelésének időbeli sorrendjére vonatkozó vagy egyéb más hiányzó tájékoztatás) a fogyasztók ügyleti döntését torzította, ezáltal pedig a kereskedelmi gyakorlatot tisztességtelenné tették volna
105. A minidisplay kapcsán megállapítható, hogy az „Origo\_minidisplay” és „Origo\_v2” csak a termék megnevezését tüntette fel, a főüzenetnek számító „akár 4%-ot visszakaphat” szlogent nem. Ezt a szlogent az „Infinity minidisplay” tartalmazta, ugyanakkor az ezen reklámeszközzel találkozó fogyasztónak lehetősége van az interneten pár kattintással elérhető vállalati honlapról teljes körű információt szerezni a termékkel kapcsolatosan.
106. A bankfióki kirakati matrica kapcsán az eljáró versenytanács figyelemmel van a nevezett kommunikációs információáteresztő képességére, valamint arra, hogy a kirakati matrica alkalmazásának körülményei (pl. az eladás helyén, a bankfiókban került sor a matricák kihelyezésére, ahol az ügyfél akár szórólap, akár ügyintézőtől kért felvilágosítás formájában a feltételeket megismerhette).
107. Mindezek alapján az eljáró versenytanács szerint az „*Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat*” szlogenű kereskedelmi gyakorlat elhallgatásra, illetve az ügyleti döntés (a vásárlási hajlandóság) befolyásolására való alkalmasságának megítéléséhez szükséges információk jelen eljárásban nem állnak rendelkezésre, és azok beszerzése az eljárás folytatása esetén sem várható, ezért az eljáró versenytanács ezen tájékoztatási eszköz vonatkozásában az eljárást a Ket. 31. §-a (1) bekezdésének i) pontja alapján megszünteti.

VII.3. A Glamour kupon akció keretében alkalmazott „+4% visszatérítést adunk” szlogen értékelése az Fttv. 6. §-ának (1) bekezdés b) pontja alapján

108. A versenyfelügyeleti eljárás során feltárt adatok alapján a Glamour kupon akció keretében akkor lehetett +4% visszatérítést vásárlás visszatérítést elérni, ha új vagy meglévő ügyfél
- az Erste Glamour-kupont 2014. október 31-ig az Erste Bank fiókban leadta,
  - 2014. október 10-e és 2014. november 30-a között Erste Joker Hitelkártyával Divat kategóriába tartozó üzletben vásárolt.
109. Amennyiben az ügyfél az Erste Joker Hitelkártya igénylése során a Divat kategóriát a három kiemelt vásárlás visszatérítést nyújtó kategória egyikeként választotta, a Glamour akció keretében 4% + 4%, azaz 8% vásárlás visszatérítési bónuszt kapott a megjelölt időszakban. Amennyiben az ügyfél a Divat kategóriát nem választotta a három kiemelt vásárlás visszatérítést nyújtó kategória egyikeként, tehát a Divat kategóriában 1% visszatérítést kapott, akkor a Glamour akció időszakában az 1%-pn felül 4% vásárlás visszatérítési bónuszt kapott, így összesen 5% vásárlás visszatérítési bónuszban részesült.
110. Az eljárás alá vont vállalkozás nyilatkozata szerint a Glamour kupon akció során összesen [...] ügyfél adott le kupont a bankfiókokban. Közülük [...] nem választották kiemelt kategóriának a Divatot. A Divat kategóriában történt vásárlások esetében az ügyfelek minden esetben, korlátozás nélkül az alap vásárlás visszatérítésen felül további 4%-os vásárlás visszatérítésben részesültek, így ez összesen 5%-os, illetve 8%-os vásárlás

visszatérítési bónuszt jelentett az ügyfelek számára. Az Erste nyilatkozata szerint mindezek alapján egyszer sem fordult elő, hogy a Glamour-kupon akció keretében biztosított visszatérítést az ügyfél nem kapta meg. Ennek ellentmondó tény a vizsgálat sem azonosított be.

111. A fentiek alapján a kereskedelmi kommunikációban közzétett kategorikus állítás valószínűsíthetően helytálló, az Erste Joker Hitelkártyával rendelkező és a Glamour kupont leadó ügyfelek számára a Divat kategóriába sorolt üzlet(ek)ben történő vásárlás után a +4% feltehetően automatikusan járt. Az eljáró versenytanács rendelkezésére nem áll olyan információ, amely szerint a +4% kategorikus ígérete azon fogyasztók ügyleti döntését hogyan befolyásolhatta, akik nem a Divat kategóriát választották.
112. A fentiekre tekintettel az eljáró versenytanács szerint az Erste Joker Hitelkártya termék népszerűsítésére szolgáló, a Glamour Magazin 2014 októberi számában, a Glamour kupon füzetben, a Kiskegyed 2014. október 7-i számában és Glamour szórólapon közzétett kereskedelmi kommunikációjával megtevesztésre, illetve az ügyleti döntés (a vásárlási hajlandóság) befolyásolására való alkalmasságának megítéléséhez szükséges információk jelen eljárásban nem állnak rendelkezésre, és azok beszerzése az eljárás folytatása esetén sem várható, ezért az eljáró versenytanács ezen állítás vonatkozásában az eljárást a Ket. 31. §-a (1) bekezdésének i) pontja alapján megszünteti.

## VIII.

### Egyéb kérdések

113. Az Fttv. 10. §-ának (3) bekezdése alapján a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatt a GVH jár el, ha a kereskedelmi gyakorlat a gazdasági verseny érdemi befolyásolására alkalmas.
114. Az Fttv. 11. §-ának (2) bekezdése alapján a gazdasági verseny érdemi érintettsége minden egyéb körülményre tekintet nélkül fennáll, ha a
  - a) a kereskedelmi gyakorlat országos médiaszolgáltatást végző médiaszolgáltatón keresztül valósul meg,
  - b) a kereskedelmi gyakorlat országos terjesztésű időszakos lap vagy legalább három megyében terjesztett napilap útján valósul meg,
  - c) a fogyasztók közvetlen megkeresésének módszerével végzett kereskedelmi gyakorlat legalább három megye fogyasztói felé irányul, vagy
  - d) az áru eladásának helyén alkalmazott eladásösztönző kereskedelmi gyakorlat legalább három megyében megszervezésre kerül.
115. Az eljáró versenytanács megállapította, hogy az Fttv. 10. §-ának (3) bekezdése és 11. §-a (2) bekezdésének a) és b) pontja alapján a jelen ügyben a jelen ügyben gazdasági verseny érdemi érintettsége minden egyéb körülményre tekintet nélkül fennáll, így a GVH hatásköre is, mivel az Erste Joker Hitelkártya népszerűsítésére szolgáló kereskedelmi gyakorlat
  - országos médiaszolgáltatást végző médiaszolgáltatón keresztül (Viasat3, RTL Klub, AXN, Comedy Central, Cool, Discovery Channel, F+, Fem3, Film cafe, Film mania, MTV (music television), Music channel, NAT GEO wild, National geographic channel, Slager tv, Pro4, RTL II, Spektrum, Spektrum Home, Sport1, Sport2, TV paprika, Universal channel, Viasat6, Viva, Paramount, Viasat3, CBS Reality, Fox), továbbá
  - országos terjesztésű időszakos lap vagy legalább három megyében terjesztett napilap (Metropol, Glamour, Kiskegyed, Elle, Marie Claire, Nők Lapja, Best, Cosmopolitan) útján valósult meg.
116. A GVH illetékessége a Tptv. 46. §-a alapján az ország egész területére kiterjed.

117. A végzéssel szembeni jogorvoslat lehetőségét a Ket. 96. § és 98. § (3) bekezdésének c) pontja teremti meg. A jogorvoslati jogra vonatkozó további szabályokat a Tpv. 82. § (1) és (3) bekezdései tartalmazzák.

Budapest, 2015. július 28.

dr. Kőhalmi Attila s.k.  
előadó versenytanácsstag

dr. Berki Ádám s.k.  
versenytanácsstag

dr. Szoboszlai Izabella s.k.  
versenytanácsstag

1. számú melléklet

Az eljárás alá vont teljes, vizsgált kereskedelmi kommunikációja

<b>Kereskedelmi kommunikációs eszköz</b>	<b>Kereskedelmi kommunikáció tartalma</b>
<p>TV reklám 2014. október 4. – november 17.</p>	<p>Miben hasonlítunk? Egy csomó mindenben. De legjobban talán abban, hogy mind a kettőnknek fontos az elismerés. Ezért választottuk az Erste Joker Hitelkártyáját. Ha vásárolunk vele, az elköltött pénz egy részét visszakapjuk. Mintha a Bank megköszönné, hogy őt választottuk. Egyre gondolunk. Akár 4%-ot visszakaphat, ha Erste Joker Hitelkártyával vásárol. Számolja ki, mennyi visszatérítést kapna. Írásban: 4% Erste Bank Egyre gondolunk Erste Joker Hitelkártya Akár 4% visszatérítés vásárlásaiból.</p> <p><b>Apró betűs rész:</b> THM: 39,62% Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkori hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<p>Metropol 2014. október 31.</p>	<p>erstebank.hu 4% Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból?</p>
<p>Elle 2014. november</p>	<p>Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat! Az Ön által meghatározott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot, továbbá egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk!</p>
<p>Marie Claire 2014. november</p>	<p>Erste Bank Egyre gondolunk THM: 39,62% <b>Apró betűs rész:</b></p>
<p>Nők Lapja</p>	<p>Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb</p>



2014. október 21.	vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás,
Best 2014. október 10.	Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.
Glamour Magazin 2014. október	<p><a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Szeretne GLAMOUR-kuponnal 8%-ot visszakapni ruha- és cipővásárlásai után? Erste Joker Hitelkártya Erste Bank</p> <p>Keresse a GLAMOUR-napok kuponfüzetben az Erste kupont, vigye be 2014. október 31-ig bármely Erste bankfiókba, és igényeljen Erste Joker Hitelkártyát! Így a Divat kategória üzleteiben akár 8% extra kedvezményt kaphat!</p> <p>Válasszon ízlése szerint, hiszen a nyolc kategóriából az Ön által meghatározott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot*, továbbá minden egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk. Akár van már Erste Joker Hitelkártyája, akár most igényel, GLAMOUR-kupon akciónk keretében a 2014. október 10. és 2014. november 30. közötti, Divat kategóriában történt vásárlásai után +4% visszatérítést adunk!</p> <p>THM: 39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b> *A minden vásárlásra érvényes 1%-os visszatérítés mellett az Ön által választott 3 kategóriához tartozó üzlettípusoknál plusz 3% bónusz visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. A Benzinkút kategória esetében maximum havi 30 000 Ft, benzinkúton történő vásárlásig ad visszatérítést a bank. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés és a plusz 4% Divat kategóriás visszatérítési akció részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok</p>

	<p>figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A feltüntetett THM érték számítása 375 000 Ft hitelkeret és egy éves futamidő figyelembevételével történt.</p>
<p>Glamour Magazin 2014. október (219. oldal)</p>	<p>Fokozd a kedvezményeket! Az őszi Glamour-napokon a kuponok mellett ne hagyd otthon az Erste Joker Hitelkártyádat sem, hogy további kedvezményekben részesülj. Nézd csak, milyen trendi kincsek várnak rád akár még olcsóbban ezen a hétvégén! Keressd a Glamour-napok kuponfüzetben az ERSTE-kupont, vidd be 2014. október 31-éig bármely Erste bankfiókba, igényeld Erste Joker Hitelkártyát és válassz a kategóriák közül. Így a Divat kategória üzleteiben akár 8% extra kedvezményt kaphatsz, hiszen ha azt választottad, akkor november 30-áig 8% visszatérítésben részesülsz abban a kategóriában. Ha már van Erste Joker Hitelkártyád, akkor is jár az extra 4% kedvezmény a kuponnal regisztrálva a bankfiókokban. THM: 39,62% Keressd a további részletet a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> oldalon vagy az Erste Bank fiókjaiban!</p>
<p>GLAMOUR kupon füzet belső oldala 2014. szeptember 17.</p>	<p><a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Szeretne GLAMOUR-kuponnal 8%-ot visszakapni ruha- és cipővásárlásai után? Erste Joker Hitelkártya Keressd a GLAMOUR-napok kuponfüzetben az Erste kupont, vigye be 2014. október 31-ig bármely Erste bankfiókba, és igényeld Erste Joker Hitelkártyát! Így a Divat kategória üzleteiben akár 8% extra kedvezményt kaphat! Válasszon ízlése szerint, hiszen a nyolc kategóriából az Ön által meghatározott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot*, továbbá minden egyéb vásárlásából 1%-ot visszatérítünk. Akár van már Erste Joker Hitelkártyája, akár most igényel, GLAMOUR-kupon akciónk keretében a 2014. október 10. és 2014. november 30. közötti, Divat kategóriában történt vásárlásai után +4% visszatérítést adunk! THM: 39,62% <b>Apró betűs rész:</b> *A minden vásárlásra érvényes 1%-os visszatérítés mellett az Ön által választott 3 kategóriához tartozó üzlettípusokban plusz 3% bónusz visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. A Benzinkút kategória esetében maximum havi 30 000 Ft, benzinkúton történő vásárlásig ad visszatérítést ad a bank. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetés, a vásárlás visszatérítés és a plusz 4% Divat kategóriás visszatérítési akció részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A feltüntetett THM érték számítása 375 000 Ft hitelkeret és egy éves futamidő figyelembevételével történt.</p>

<p>GLAMOUR kupon füzetben elhelyezett kupon 2014. szeptember 17.</p>	<p>Szeretne GLAMOUR-kuponnal 8%-ot visszakapni ruha- és cipővásárlásai után?  Részletek a túloldalon!  Azok a meglévő vagy új Erste Joker Hitelkártyás (főkártyabirtokos) ügyfeleink, akik a GLAMOUR-ban található kupont 2014. október 31-éig leadják egy Erste Bank fiókban, 2014. október 10-12. és november 30. között a Divat kategóriában történt vásárlásaik után +4% visszatérítést kapnak. Az ajánlat akkor is érvényes, ha a Divat kategóriát nem választotta kiemeltnek, mert így a választott 3 kategórián kívül a Divat kategóriában is jár a 4% visszatérítés november 30-áig. Ha kiemeltnek választotta a Divat kategóriát, akkor november 30-áig 8% visszatérítésben részesül. Ha már van Erste Joker Hitelkártyája, akkor is jár az extra 4% kedvezmény, tehát érdemes a kupont felhasználni.  THM: 39,62%  A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlatnak. A részletes kondíciókról és szerződéses feltételekről, valamint az akció részleteiről az Erste Bank fiókjaiban és a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen tájékozódhat.</p>
<p>Kiskegyed 2014. október 7.</p>	<p><a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a>  Szeretne GLAMOUR-kuponnal 8%-ot visszakapni ruha- és cipővásárlásai után?  Erste Joker Hitelkártya  Erste Bank  Keresse a GLAMOUR-napok kuponfüzetben az Erste kupont, vigye be 2014. október 31-ig bármely Erste bankfiókba, és igényeljen Erste Joker Hitelkártyát! Így a Divat kategória üzleteiben akár 8% extra kedvezményt kaphat!  Válasszon ízlése szerint, hiszen a nyolc kategóriából az Ön által meghatározott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot*, továbbá minden egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk. Akár van már Erste Joker Hitelkártyája, akár most igényel, GLAMOUR-kupon akciónk keretében a 2014. október 10. és 2014. november 30. közötti, Divat kategóriában történt vásárlásai után +4% visszatérítést adunk!  THM: 39,62%  <b>Apró betűs rész:</b>  * minden vásárlásra érvényes 1%-os visszatérítés mellett az Ön által választott 3 kategóriához tartozó üzlettípusoknál plusz 3% bónusz visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. A Benzinkút kategória esetében maximum havi 30 000 Ft, benzinkúton történő vásárlásig ad visszatérítést a bank. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés és a plusz 4% Divat kategóriás visszatérítési akció részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A feltüntetett THM érték számítása 375 000 Ft hitelkeret és egy éves futamidő</p>

	figyelembevételével történt.
Cosmopolitan 2014. november	<p>Boldog vásárlást!</p> <p>Ezer éve vadászol egy olyan hitelkártyára, ami hasznos, és ráadásul a te szokásaidhoz alkalmazkodik? Vagy egy jó hírünk, mert mostantól úgy költhetsz, hogy közben spórolhatsz is!</p> <p>Vágyakozva állsz a kedvenc üzleted kirakata előtt, mert annyira belezúgtál az új téli kollekcióba? Vagy még otthon is azon agyalsz, milyen kár, hogy nem vetted meg azt a szép barna csizmát? Aztán másnap úgy döntesz, mégis visszamész érte, de közben lelkiismeret-furdalásod van, mert megint többet költöttél a hónapban, mint tehetnéd? És ha azt mondjuk, hogy Erste Bank Joker Hitelkártyával spórolhatsz is? Igen, jól hallottad! Hiszen ezzel a hitelkártyával egyes vásárlások alkalmával még pénzt is kaphatsz vissza! Neked csak arról kell döntened, melyik üzletben vadászod le az új téli cuccokat!</p> <p>Mit kell tudnod az Erste Joker Hitelkártyáról?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• A kártyával végzett vásárlások összegéből, 3 választott vásárlási kategóriában, akár 4%-ot visszatérít a bank.</li> <li>• A visszatérítés összege alapjáraton 1%. Ez azt jelenti, hogy bárhol, bármit vásárolsz, a kiadott összeg 1%-át a bank jóváírja a hitelkártyaszámládon, egy bizonyos keret erejéig.</li> <li>• A bank meghatározott 8 féle üzlettípust: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás, amelyekben történő vásárlások után kiemelt vásárlás-visszatérítést ad.</li> <li>• Ahogy korábban írtuk, már az igénylésnél kiválaszthatod az imént felsorolt 8 kategóriából hármat – érdemes olyan kategóriákat választani, amelyekben gyakran vásárolsz, vagy nagyobb értékben. Ezentúl az adott kategóriákba tartozó üzletekben való vásárláskor a keret eléréséig az elköltött összeg 4%-át visszatéríti neked a bank.</li> <li>• A visszatérítés belföldi és külföldi vásárlások után egyaránt jár. Sőt, ha a hitelkerethez társkártyát is igényelsz, a társkártyával végrehajtott vásárlások összegéből is visszakaphatsz. Tehát akkor is kedvezményesen lehet tiéd a kiválasztott darab, ha azt éppen London legtrendibb butikjában vagy egyik vintage boltjában lelted meg. A kártyához ráadásul ingyenes utazbiztosítás is jár, hogy tényleg felhőtlen legyen a vakáció!</li> <li>• Egész szép összegeket lehet a visszatérítéssel kapni, amiből aztán telik valammi kis extrára. Az Erste Bank oldalán van egy jó kis kalkulátor, amivel a vásárlási szokásaid ismeretében ki lehet számolni, mennyi visszatérítés járna neked.</li> <li>• Arról nem is beszélve, milyen jó érzés úgy vásárolni, hogy közben tudod: a kiadott forintjaid egy része visszatér hozzád. Mintha a bank minden vásárlásnál megköszönné, hogy az ügyfele vagy – és ráadásul még jól is jársz.</li> </ul> <p><i>Tutibiztos tanácsok bankkártyához:</i></p> <p>Soha senkinek ne áruld el a PIN kódodat sem szóban, sem írásban, sem telefonon, sem e-mailben! Ezt a kódot készpénzfelvétel esetén az ATM-nél, vásárláskor a pénztáraknál elhelyezett terminálon kell csak megadnod, internetes vásárlásnál nem.</p> <p>A bankkártyádat és a hozzá tartozó PIN kódot soha ne tárold egymás mellett! Ha elveszíted vagy ellopják tőled, szabadon hozzáférhetnek a bankszámládhoz. Ha bármelyik illetéktelen kezekbe kerül, azonnal jelentsd a bankodnak.</p>

	<p>Hasznos, ha megjegyzed azt a telefonszámot, amelyen a bankodnál kezdeményezheted a kártyád leiltását. Fontos, hogy a bankkártya elvesztése, ellopása esetén azonnal értesítsd a bankodat!</p> <p><i>Tudnod kell!</i></p> <p>A hitelkártyák használatakor a kártya tulajdonosa nem a saját, hanem a bank pénzét költi. Jellemző, hogy a bankok hitelkártyák esetében biztosítanak egy úgynevezett kamatmentes időszakot, ami jellemzően 45 nap. A hitelkártyákat érdemes inkább vásárlásra használni, mert a készpénzfelvétel ezen kártyákkal meglehetősen drága. A hitelkártya nem ugyanaz, mint a bankkártya, bár sokan összekeverik.</p> <p><i>Gyors kártyakvíz</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Minden hónapban odafigyelsz rá, hogy a fizetési határidőben a teljes fennálló tartozásodat befizesd, hogy ne terheljenek a kamatok?</li> <li>2. Van SMS-szolgáltatásod a kártyádhoz, hogy mindig nyomon kövesd a vásárlásaidat, és havonta egyszer emlékeztessenek a felhasznált összegről?</li> <li>3. Utazásaid során nem kötsz külön utasbiztosítást, mert a kártyádhoz úgyis van?</li> <li>4. Külföldön is rendszeresen vásárolhatsz vele, mert tisztában vagy azzal, hogy ugyanúgy működik a hitelkártyád, mint itthon?</li> </ol> <p>Ha mind a négy kérdésben határozott igennel válaszoltál, akkor gratulálunk, te mindent tudsz a kártyádról, és ügyesen menedzseled a költségeidet! Ha viszont fogalmad sem volt, mit válaszolj rájuk, itt az ideje, hogy néhány fontos infót megtudj a hitelkártyáról!</p> <p>A kártyához a bank által nyújtott, személyre szabott hitelkeret kapcsolódik, amit a kártya segítségével bármikor, bármire felhasználhatsz, és ráér utólag visszafizetned. A visszatérítés összegét a bank havonta, az elszámolási napon automatikusan jóváírja a kapcsolódó hitelszámládon. A visszafizetett összegekkel a hitelkeret feltöltődik, és újra felhasználhatóvá válik. A hitelkártyához még bankszámlát sem kell nyitnod. De az is fontos, hogy mindig nyomon kövesd a teljes fennálló tartozásod, és próbáld meg időben visszafizetni, mert a THM – teljes hiteldíj mutató – 39,62!</p>
<p>Cosmopolitan 2014. november</p>	<p>erstebank.hu 4%</p> <p>Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból? Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat! Az Ön által meghatározott három üzlettypusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot, továbbá egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk! Erste Bank Egyre gondolunk THM:39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b> Az Ön által választott 3 üzletkategorióhoz tartozó üzlettypusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és</p>

	<p>szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>																		
Lakossági hírlevél	<p>Tippek az otthonteremtéshez  Erste Bank  Rendezze be otthonát Erste Joker Hitelkártyával!  Akár 4%-ot visszakaphat vásárlásaiból!  Vásárlásai összegéből 4%-ot visszatérítünk, ha Erste Joker Hitelkártyával fizet az Ön által kiválasztott, három kategóriához tartozó üzletben: Összesen nyolc népszerű kategória közül választhatja ki az ízlésének és vásárlási szokásainak megfelelő hármat: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Egyéb kártyás vásárlásai után pedig 1% jár vissza. Az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat.</p> <p>4%</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Üzlet kategória</th> <th>Üzlettípusok</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Otthon</td> <td>Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek</td> </tr> <tr> <td>Divat</td> <td>Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek</td> </tr> <tr> <td>Benzinkút</td> <td>Benzinkutak</td> </tr> <tr> <td>Barkács, kert</td> <td>Barkácsáruházak, kertészetek</td> </tr> <tr> <td>Elektronikai áruházak</td> <td>Elektronikai áruházak</td> </tr> <tr> <td>Utazás</td> <td>Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik</td> </tr> <tr> <td>Szépségápolás, egészség</td> <td>Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák</td> </tr> <tr> <td>Szórakozás</td> <td>Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek</td> </tr> </tbody> </table> <p>Az Erste Joker Hitelkártya a vásárlás szabadságát nyújtja!  Használhatja mindennapi vásárlásokra, nagyobb összegű kiadásainak fedezésére vagy váratlan kiadásokra, belföldön és külföldön egyaránt.  THM:39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b>  Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi</p>	Üzlet kategória	Üzlettípusok	Otthon	Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek	Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek	Benzinkút	Benzinkutak	Barkács, kert	Barkácsáruházak, kertészetek	Elektronikai áruházak	Elektronikai áruházak	Utazás	Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik	Szépségápolás, egészség	Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák	Szórakozás	Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek
Üzlet kategória	Üzlettípusok																		
Otthon	Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek																		
Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek																		
Benzinkút	Benzinkutak																		
Barkács, kert	Barkácsáruházak, kertészetek																		
Elektronikai áruházak	Elektronikai áruházak																		
Utazás	Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik																		
Szépségápolás, egészség	Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák																		
Szórakozás	Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek																		

	<p>kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>																		
<p>Szórólap fiókokban 2014. október 3. – december 31.</p>	<p>Hitelkártya, ahogy Önnek tetszik Vásároljon Erste Joker hitelkártyával, így vásárlásai összegéből visszakaphat! Szeretne a benzinköltségből lefaragni? Otthonának szépítésére áldoz többet vagy inkább utazásra? Bármire is költ, az Erste Joker Hitelkártya mindenképpen nyerő választás! Az Erste Joker Hitelkártya az Ön igényeihez illeszkedik! Vásárlásai összegéből 4%-ot visszatérítünk, ha Erste Joker Hitelkártyával fizet az Ön által kiválasztott, három kategóriákhoz tartozó üzletekben. Ezt a hármat nyolc népszerű kategóriából választhatja ki, ízlésének és vásárlási szokásainak megfelelően:</p> <table border="1" data-bbox="373 891 1423 1440"> <tr> <td>Üzlet kategória</td> <td>Üzlettípusok</td> </tr> <tr> <td>Benzinkút</td> <td>Benzinkutak</td> </tr> <tr> <td>Divat</td> <td>Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek</td> </tr> <tr> <td>Otthon</td> <td>Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek</td> </tr> <tr> <td>Barkács, kert</td> <td>Barkácsáruházak, kertészetek</td> </tr> <tr> <td>Elektronikai áruházak</td> <td>Elektronikai áruházak</td> </tr> <tr> <td>Utazás</td> <td>Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik</td> </tr> <tr> <td>Szépségápolás, egészség</td> <td>Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák</td> </tr> <tr> <td>Szórakozás</td> <td>Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek</td> </tr> </table> <p>Továbbá, egyéb, az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlása után (a pénzügyi instrumentum vásárlásai kivételével) vásárlása összegének 1%-át visszatérítjük!</p> <p>Az Erste Joker Hitelkártya főkétyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250 000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól (vásárlás visszatérítési alap). A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő.* A benzinkút kategória választása esetén a bank maximum havi 30.000 Ft, benzinkúton történő vásárlásig ad visszatérítést. Amennyiben a Benzinkút kategóriát választotta, akkor 400 Ft/liter üzemanyagár esetében literenként 16 Ft-ot takaríthat meg bármely benzinkúton. Ráadásul még további két, értékes vásárlási kategóriát választhat.</p> <p><b>Egy adott vásárlás esetében az üzlet típusa alapján kerül sor az üzletkategória meghatározására.** Például, ha Ön egy hipermarketben ruhát vásárol, és az Erste Joker Hitelkártyával fizet azért, akkor ez után a vásárlás után 1% visszatérítést adunk önnek, mert a vásárlás nem a „Divat” Üzlet</b></p>	Üzlet kategória	Üzlettípusok	Benzinkút	Benzinkutak	Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek	Otthon	Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek	Barkács, kert	Barkácsáruházak, kertészetek	Elektronikai áruházak	Elektronikai áruházak	Utazás	Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik	Szépségápolás, egészség	Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák	Szórakozás	Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek
Üzlet kategória	Üzlettípusok																		
Benzinkút	Benzinkutak																		
Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek																		
Otthon	Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek																		
Barkács, kert	Barkácsáruházak, kertészetek																		
Elektronikai áruházak	Elektronikai áruházak																		
Utazás	Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik																		
Szépségápolás, egészség	Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák																		
Szórakozás	Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek																		

kategóriához tartozó Üzlet típusban, azaz ruházati üzletben került sor.  
A visszatérítésre **belföldi és külföldi vásárlásai után egyaránt jogosult!** A főkártyára és társkártyára is érvényes a visszatérítés, így amennyiben a hitelkerethez társkártyát is igényel, **a társkártyával végrehajtott vásárlások összegéből is visszakaphat**, a vásárlás visszatérítési alap összegének erejéig.\*\*\*

A visszatérítés összegét a bank havonta az elszámolási napon automatikusan jóváírja a hitelkártyához kapcsolódó hitelszámlán. A jóváírás összegéről a hitelkártya-kivonaton túl díjmentes SMS-ben is tájékoztatjuk, amennyiben Ön a díjmentes fordulónapi SMS-szolgáltatásunkat igénybe veszi.

A visszatérítés mindenkor hatályos feltételeit és részleteit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás-visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazza, amely az Erste Bank honlapján ([www.erstebank.hu](http://www.erstebank.hu)) tekinthető meg.

(Élőláb:

1 A vásárlás visszatérítési alap számlaszinten értelmezett, azaz a főkártyával és társkártyával végrehajtott tranzakciók összességére vonatkozik és nem kártyánként külön-külön. A vásárlás visszatérítés összegének számításánál a vásárlási tranzakciók terhelésének időbeli sorrendje a mérvadó.

2 Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kód (ún. MCC-kód) alapján határozza meg.

3 Kiemelt üzletkategóriát kizárólag a főkártyabirtokos (számlatulajdonos) jogosult meghatározni, így visszatérítési bónusz a társkártyákkal is ugyanazon kiemelt üzletkategóriákban jár, mint a főkártya esetében.)

Az Erste Joker Hitelkártyával lefaraghat költségeiből!

Ha az Erste Joker Hitelkártyával egyenlíti ki vásárlásait, vásárlásai összegéből visszajár Önnek, ráadásul az Ön által kiválasztott helyeken kiemelt visszatérítést kap.

Az alábbi példa szemléleti, hogy egy év alatt milyen havi vásárlások esetén mekkora visszatérítéshez juthat, ha Erste Joker Hitelkártyával fizet, 250 000 Ft összegű hitelkeretet feltételezve:

Vásárlások havi összege a választott üzlettípusokban	Vásárlások havi összege egyéb helyeken			
	20 000 Ft	30 000 Ft	50 000 Ft	70 000 Ft
20 000 Ft	12 000 Ft	13 200 Ft	15 600 Ft	18 000 Ft
30 000 Ft	16 800 Ft	18 000 Ft	20 400 Ft	22 800 Ft
40 000 Ft	21 600 Ft	22 800 Ft	25 200 Ft	27 600 Ft
	Együttes visszatérítések összegei választott és egyéb üzlettípusokban történő vásárlások esetén.			

Főkártya és a társkártya kibocsátási díja levásárolható:

Ha a hitelkártyával végrehajtott vásárlások összege eléri a kibocsátási díj összegét, a bank a következő elszámolási napon jóváírja a kibocsátási díjnak megfelelő összeget.

Az Erste Joker Hitelkártya a vásárlás szabadságát nyújtja!

Az Erste Joker Hitelkártyához a bank által nyújtott, személyre szabott hitelkeret kapcsolódik, melyet ön a kártya segítségével bármikor, bármire felhasználhat,



és ráér utólag visszafizetni. A visszafizetett összegekkel hitelkerete feltöltődik, és újra felhasználhatóvá válik. A hitelkártyához nem szükséges bankszámlát nyitnia bankunknál.

Hitelkártyáját használhatja:

- mindennapi vásárlásokra bármely olyan üzletben, ahol a Visa kártyákat elfogadják,
- nagyobb összegű kiadásainak fedezésére vagy váratlan kiadásokra,
- belföldön és külföldön egyaránt.

Bármikor készpénzhez juthat!

Az Erste joker Hitelkártya elsősorban vásárlásra szolgál, de készpénz felvételére is alkalmas. Magyarországon több ezer bankjegykiadó automatából, világszerte több százezer helyen vehet fel készpénzt.

Rugalmas partner pénzügyi intézésében!

Az Erste Joker Hitelkártya rugalmas visszafizetési lehetőséget biztosít Önnek:

- a fennálló tartozás részleteiről számlakivonat készül minden hónap azonos napján, az elszámolási napon. Az ezt követő 15 naptári napos türelmi időn belül kell a befizetésnek a hitelszámlára beérkeznie.
- Ön dönti el, hogy a fennálló tartozást teljes egészében vagy részletekben fizeti vissza. Ha a részletfizetés mellett dönt, elegendő a számlakivonaton szereplő minimum fizetendő összeget törleszteni a fizetési határidőig, a fennmaradó összeg visszafizetési ütemét szabadon meghatározhatja az aktuális Hirdetményben meghatározott kamat megfizetése mellett. A hitelkamat a tranzakció terhelésének napjától a visszafizetés időpontjáig kerül kiszámításra.
- amennyiben úgy dönt, hogy a havi elszámolási napon fennálló teljes tartozását megfizeti 15 naptári napon belül, akkor a havi elszámolási nap és az előző havi elszámolásaira a bank nem számít fel kamatot.
- THM: 39,62%

További szolgáltatások az Ön kényelme és biztonsága érdekében!

– Díjmentes SMS-szolgáltatások fordulónapon a törlesztésről és a vásárlás-visszatérítés összegéről, továbbá a tranzakciókról (pl. vásárlás, készpénzfelvétel stb.)

– Díjmentes a külföldi utazásokra szóló baleset-, betegség- és poggyászbiztosítás, illetve asszisztencia szolgáltatás.

(Élőláb:

5 A hitelkártyával történő készpénzfelvételnek minden esetben a vonatkozó Hirdetményben meghatározott díja van, és a tranzakció napjától kezdve kamatot számít fel a bank.

6 Az elszámolási nap minden hónap 10. napja, ha az munkaszüneti napra esik, az azt követő első munkanap. A teljes tartozás a vásárlás és készpénzfelvétel tőkeösszegei, esetleges kamatok, késedelmi kamatok, díjak.

7 A THM a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv, valamint a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010 (III.25) kormányrendelet (továbbiakban: THM-rendelet) alapján 375 ezer forint hitelösszeg, 12 hónap futamidő, a változó havi hitelkamat, valamint a zárlati díj figyelembevételével került kiszámításra. A kamat mértéke, a kártyakibocsátási díj és annak levásárlásának részletes feltételei, valamint a zárlati díj a mindenkori hatályos Lakossági Hitel Hirdetményben kerül rögzítésre. A bank a THM számításánál nem vette figyelembe a THM-rendelet 3.§ (3) bekezdésében meghatározott tételeket (késedelmi kamat, egyéb olyan fizetési kötelezettség, amely a hitelszerződésben vállalt kötelezettség nem

teljesítéséből származik). A THM értéke a jogszabályi feltételek változása esetén módosulhat, és nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.)

Igényeljen Erste Joker Hitelkártyát!

Az igénybe vehető hitelkeret összege: minimum 140 000 Ft, maximum 1 000 000 Ft.

- az igényléskor 18. életévét betöltött\*,
- magyarországi állandó lakóhellyel és az előírt azonosító okmányokkal rendelkező magyar állampolgár vagy EU-tagbeli állampolgár, természetes személy, aki
- valamelyik, tevékenységét Magyarország területén folytató banknál legalább 2 hónapja vezetett forgalmazó lakossági bankszámlával rendelkezik, továbbá
- Magyarországon bejegyzett és nyilvántartott cég alkalmazásában legalább 6 hónapos, folyamatos munkaviszonnyal rendelkezik jelenlegi munkahelyén,
- munkaviszonyból vagy nyugdíjból származó, legalább havi nettó 80 000 Ft igazolt, rendszeres jövedelemmel rendelkezik, illetve
- telefonnal rendelkezik (az igénylő nevére vagy a bejelentett állandó/tartózkodási lakcímére szóló vezetékes telefon vagy – előfizetéses, kártyás vagy munkaadó által biztosított – mobiltelefon), továbbá megfelel a banki hitelbírálaton és rendelkezik az előírt dokumentumokkal.

Hitelkártya-igénylését bankunk minden esetben elbírálja, így Ön pozitív hitelbírálatot követően válhat jogosulttá az Erste Joker Hitelkártyára.

**Az Erste Joker Hitelkártya igényléséhez az alábbi dokumentumok szükségesek:**

- kitöltött hitelkártya-igénylő lap, 8
- személyazonosító igazolvány vagy útlevél vagy kártyaformátumú jogosítvány
- lakcímkártya,
- más banknál vezetett lakossági bankszámla esetén az utolsó két havi számlakivonat.

\* A 18. életévét betöltött, de a 23. életévet még el nem érő személyek abban az esetben igényelhetnek Erste Joker Hitelkártyát, ha az Erste Banknál vezetett lakossági bankszámlájukra az igénylést megelőzően már munkabér-jóváírás érkezett.

**Fentiek mellett, kérjük, az alábbi dokumentumokat is hozza magával:**

Amennyiben Ön alkalmazott, munkáltatói igazolást.

Amennyiben Ön nyugdíjas, nyugdíjas-igazolvány, és utolsó havi nyugdíj-szelvény vagy bankszámlakivonat. 9

Amennyiben Ön egyéni vállalkozó, vállalkozói igazolvány, és utolsó lezárt évre vonatkozó NAV-jövedelemigazolás.

Amennyiben az Ön Erste Banknál vezetett lakossági bankszámlájára legalább 6 hónapja folyamatosan, rendszeres jövedelem-jóváírás (munkaviszonyból származó jövedelem vagy nyugdíj) érkezik, akkor Ön személyazonosító okmányaival igényelhet Erste Joker Hitelkártyát a hitelkártya-igénylő lap és a jövedelméről szóló nyilatkozat kitöltésével. Igénylését leadhatja bármely Erste Bank-fiókban.

Az Erste Joker Hitelkártya **Erste Hitelkártyának** (standard Erste Hitelkártyának) **minősül**, amelyhez a Hirdetményben meghatározott akció keretében az Erste Joker Hitelkártya vásárlás-visszatérítés Részvételi Feltételek dokumentumban meghatározottak szerint a bank határozatlan időre vásárlás-visszatérítést biztosít. A részletekről érdeklődjön bankfiókjainkban, tanácsadóinknál.

	<p>Az alábbi 2 kártyakép közül Ön választhatja ki, hogy hitelkártyája melyik kártyaképpel kerüljön legyártásra. A főkártya-birtokos és a társkártya-birtokos eltérő kártyaképpel is kérheti hitelkártyáját.</p> <p>(Élőláb:        8 A hitelkártya-igénylő lapot és a munkáltatói igazolást átveheti személyesen bankfiókjainkban, vagy megtalálja honlapunkon: <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a>.        9 Amennyiben a nyugdíj nem Erste bankszámlára érkezik.)</p> <p>Jelen tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény tartalmazza, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban és honlapunkon, a <b>www.erstebank.hu</b> címen. A banki hiteltermékekkel kapcsolatos további termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat a Magyar Nemzeti Bank honlapján találhat (<a href="http://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak">http://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak</a>).</p> <p><b>www.erstebank.hu</b>  <b>Erste TeleBank 06 40 222 222</b>  <b>Erste Bank</b></p>
<p>Szórólap        Két oldalas        Glamour        2014. október        10. – október        12.</p>	<p><a href="http://erstebank.hu">erstebank.hu</a>        4%</p> <p>Te mennyit kap vissza vásárlásaidból?        Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphatsz!</p> <p>Erste Bank Egyre gondolunk.        Egy kis jutalom a vásárláshoz:        8% visszatérítés és egy finom frissítő</p> <p>Vidd be a kuponfüzetben található Joker kupont egy Erste bankfiókba október 31-ig, és igényelj Erste Joker Hitelkártyát! Így utána a Divat kategória üzleteiben akár 8% visszatérítést is kaphatsz.</p> <p>Ha a nagy vásárlásban elfáradtál, csak mutass fel itt és most a pihenősarokban egy Erste bankkártyát vagy hitelkártyát, és vendégül látunk egy frissítő kávéra vagy limonádéra!</p> <p>Miért jó az Erste Joker Hitelkártya?</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Vásárlásaid összegéből 4%-ot visszatérítünk, ha Erste Joker Hitelkártyával fizetsz az általad, három kategóriához tartozó üzletekben. Ezt a hármat nyolc népszerű kategóriából választhatod ki, izléseidnek és vásárlási szokásaidnak megfelelően: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkácskert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás.</li> <li>- Egyéb kártyás vásárlásaid után 1% jár vissza.</li> <li>- Vásárolj kedvedre, hiszen az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat.</li> </ul> <p>THM: 39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b>        Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkácskert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi</p>

	<p>kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<p>Építési Háló 2014. november 1.- november 30.</p>	<p>Egy kis jutalom a vásárláshoz: 4% Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat! Erste Bank Egyre gondolunk THM: 39,62% <b>Apró betűs rész:</b> Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<p>Óriásplakát 1 2014. október 1.- 2014. október 31.</p>	<p>erstebank.hu 4% Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból? Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat!</p>
<p>Fióki belső plakát 2014. október 3. – december 31.</p>	<p>Az Ön által meghatározott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot, továbbá egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk! Erste Bank Egyre gondolunk THM: 39,62% <b>Apró betűs rész:</b></p>
<p>Fióki külső plakát 2014. október 3. – december 31.</p>	<p>Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével</p>

	<p>megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<p>Kirakati matrica 2014. október 3. – december 31.</p>	<p>4% Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból? Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat! Részletek a bankfiókban.</p>
<p>Óriásplakát 2 2014. október 3. – december 31.</p>	<p>4% Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból? Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat! THM:39,62% <b>Apró betűs rész:</b> Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<p>Banner 4%</p>	<p>Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból? Erste Joker Hitelkártyával akár 4% vásárlás visszatérítés!</p>
<p>Banner „Anyalánya”</p>	<p>Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt! Erste Bank Egyre gondouk THM: 39,62% *Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb</p>

	<p>vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Banner 4% B verzió	<p>Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból?  Erste Joker Hitelkártyával akár 4% vásárlás visszatérítés!</p>
Banner „Anyalánya” B verzió	<p>Igényeljen mielőbb és gyűjtse be a visszatérítéseket!  Erste Bank Egyre gondunk  THM: 39,62%</p> <p>*Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Banner Férfi B verzió	<p>Ön mennyit kap vissza üzemanyagköltségéből?  Erste Joker Hitelkártyával akár 4% vásárlás visszatérítés!  Igényeljen mielőbb és gyűjtse be a visszatérítéseket!  Erste Bank Egyre gondunk  THM: 39,62%</p> <p>*Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák:</p>

	<p>Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Banner Női B verzió	<p>Ön mennyit kap vissza ruhavásárlásai összegéből?  Erste Joker Hitelkártyával akár 4% vásárlás visszatérítés!  Igényeljen mielőbb és gyűjtse be a visszatérítéseket!  Erste Bank Egyre gondunk  THM: 39,62%  *Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Banner Férfi	<p>Ön mennyit kap vissza tankolásai után?  Erste Joker Hitelkártyával akár 4% vásárlás visszatérítés!  Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt!  Erste Bank Egyre gondunk  THM: 39,62%  Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás,</p>

	<p>Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Banner Női	<p>Ön mennyit kap vissza cipő és ruhavásárlásaiból?  Erste Joker Hitelkártyával akár 4% vásárlás visszatérítés!  Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt!  Erste Bank Egyre gondunk  THM: 39,62%</p> <p>Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
e-DM Férfi	<p>Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból?  Erste Bank Egyre gondolunk  Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat!  Miért jó az Erste Joker Hitelkártya?  Nem múlik el úgy hét, hogy ne tankoljon az autójába? Fontos, hogy jó áron tankoljon, követi a benzinárak alakulását! Akkor Önnek ez a kártya a legjobb választás! Vásárlási szokásai alapján kiválaszthatja, hogy melyik vásárlási kategóriában szeretné kérni a visszatérítést, így választhatja a benzin kategóriát is!</p>



	<p>Mit is jelent ez?  A nyolc üzletkategóriából kiválasztott háromban 4%-ot, további vásárlásai után pedig 1%-os visszatérítést kaphat!  Benzinkút kategória esetében maximum havi 30 000 Ft benzinkúton történő vásárlásig jár a 4%.  Vásároljon kedvére, hiszen az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat!  Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt!  THM: 39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b>  Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettipusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetemény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
e-DM Női	<p>Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból?  Erste Bank Egyre gondolunk  Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat!  Miért jó az Erste Joker Hitelkártya?  Frissítésre szorul a téli ruhatára? Őszi utazást tervezget? Gondolkodik, hogy lecserélné mobiltelefonját?  Akkor Önnek ez a kártya a legjobb választás! Vásárlási szokásai alapján kiválaszthatja, hogy melyik vásárlási kategóriában szeretné kérni a visszatérítést!  Mit is jelent ez?  A nyolc üzletkategóriából kiválasztott háromban 4%-ot, további vásárlásai után pedig 1%-os visszatérítést kaphat!  Vásároljon kedvére, hiszen az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat!  Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt!  THM:39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b>  Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettipusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya</p>

	<p>főkértabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<p>e-DM Anyalánya</p>	<p>Ön mennyit kap vissza vásárlásaiból?  Erste Bank Egyre gondolunk  Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat!  Miért jó az Erste Joker Hitelkártya?  Otthonukat csinosíthatná, vagy a gyerekek őszi-téli ruhatára szorul frissítésre? Szeretik wellness hétvégéken kipihenni a hétköznapi fáradalmát?  Akkor Önnek ez a kártya a legjobb választás! Vásárlási szokásai alapján kiválaszthatja, hogy melyik vásárlási kategóriában szeretné kérni a visszatérítést!  Mit is jelent ez?  A nyolc üzletkategóriából kiválasztott háromban 4%-ot, további vásárlásai után pedig 1%-os visszatérítést kaphat!  Vásároljon kedvére, hiszen az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat!  Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt!  THM:39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b>  Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkértabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke</p>

		<p>módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
e-DM Joker	Erste	<p>Szeret vásárolni? Mi segítünk jobban járni! Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat! 4% Számolja ki mennyit kaphat vissza 1 év alatt! Döntsen az okos vásárlás mellett! A nyolc üzletkategóriából kiválasztott háromban 4%-ot, további vásárlásai után pedig 1%-os visszatérítést kaphat! Vásároljon kedvére, hiszen az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat! Válasszon vásárlási kategóriákat! Barkács, kert Utazás Elektronika Szórakozás Divat Benzinkút Szépség, egészség Otthon Megnézem a részleteket! Erste Bank Egyre gondolunk. THM:39,62%</p> <p><b>Apró betűs rész:</b> Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Glamour honlap 2014. szeptember 29.		<p>Keresse a 2014. októberi GLAMOUR-napok kuponfüzetben az Erste kupont, vigye be bármely Erste Bank fiókba, és igényeljen Erste Joker Hitelkártyát! Így a Divat kategória üzleteiben akár 8% extra kedvezményt kaphat! Akár van már Erste Joker Hitelkártyája, akár most igényel, GLAMOUR kupon akciónk keretében a 2014. október 10. és 2014. november 30. közötti, Divat kategóriában történt vásárlásai után +4% vásárlás visszatérítést adunk.</p> <p>Miért érdemes Erste Joker Hitelkártyát igényelnie? Válasszon ízlése szerint, hiszen a nyolc kategóriából az Ön által választott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot, továbbá egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk.* Részletek az Erste Joker Hitelkártyáról További részletek a GLAMOUR kupon akcióról:</p>

Azok az Erste Joker Hitelkártya Főkétyabirtokos ügyfelek, akik a 2014. októberi Glamour magazin kuponfüzetében található Erste kupont 2014. október 31-ig bármely Erste Bank fiókban leadják, 2014. október 10-e és 2014. november 30-a között a Divat kategóriában történt vásárlásaik után + 4% (plusz 4%) vásárlás visszatérítést kapnak.

Az Erste Bank által szervezett Glamour kupon akcióban azok az Erste Joker Hitelkártya főkétyabirtokos ügyfelek vehetnek részt, akik megfelelnek az alábbi feltételeknek:

Az akció indulásának időpontjában, azaz 2014. október 1-jén a Bank által kibocsátott, érvényes, Erste Joker Hitelkártyával rendelkezik Főkétyabirtokosként. VAGY

Az akcióban részt vehetnek továbbá azok a magánszemélyek, akik 2014. október 1. és 2014. október 31. között benyújtották a Bankhoz Erste Joker Hitelkártya Főkétya igénylésüket, és azt a Bank jóváhagyja, vagyis az Erste Joker Hitelkártya szerződés aláírását követően annak hatályba lépési feltételei 2014. november 18-ig teljesülnek.

Az akcióban a fenti feltételeknek megfelelő valamennyi Főkétyabirtokos részt vesz, amennyiben a Glamour magazin Glamour-napok kuponfüzetében található Erste kupont 2014. október 31-ig bármely Erste Bank fiókban leadja.

A társkétyabirtokosok önálló jogon nem vehetnek részt az akcióban, azonban a Divat kategóriában történt vásárlások összértékébe, amely után az akciós vásárlás visszatérítést számolja a Bank, a társkétyával a Divat kategóriában végrehajtott vásárlás tranzakciók is beleszámítanak.

Ha az akció részvételi feltételeit teljesítő Erste Joker Hitelkártya birtokos 2014. október 10-e 00.00 óra és 2014. november 30-a 24.00 óra között vásárol Erste Joker Hitelkártyájával a Divat kategóriába tartozó üzletekben, +4% (plusz 4%) vásárlás visszatérítésben részesül az alábbiak szerint:

Ha a Főkétyabirtokos a Divat kategóriát a három kiemelt vásárlás visszatérítést nyújtó kategória egyikeként választotta, tehát a Divat kategóriában 4% vásárlás visszatérítést kap, akkor jelen akció időszakában ezen felül kap 4% vásárlás visszatérítést, így összesen 8% vásárlás visszatérítésben részesül.

Ha a Főkétyabirtokos a Divat kategóriát nem választotta a három kiemelt vásárlás visszatérítést nyújtó kategória egyikeként, tehát a Divat kategóriában 1% visszatérítést kap, akkor jelen akció időszakában ezen felül kap 4% vásárlás visszatérítést, így összesen 5% vásárlás visszatérítésben részesül.

Az akciós vásárlás visszatérítés összegét a Bank utólag, egy összegben, a 2014. decemberi elszámolási napon, vagyis 2014. december 10-én írja jóvá.

Az akciós vásárlás visszatérítés összegének megállapításánál kizárólag a Divat kategóriában történt vásárlás tranzakciók kerülnek figyelembe vételre. Ezen tranzakciók esetében a Vásárlás visszatérítési alapon felül is teljesíti a bank az akciós vásárlás visszatérítést.

A jóváírásról a Bank SMS-ben értesíti a Főkétyabirtokost, ha igénybe veszi a díjmentes TeleBank szolgáltatást vagy a NetBankon tájékozódhat róla.

Jelen akció részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételeinek IV. pontja tartalmazza.

THM: 39,62%

\*2014. október 11-től az Erste Joker Hitelkártya főkétyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250 000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól

	<p>(vásárlás visszatérítési alap). A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. A vásárlás visszatérítés összegének számításánál a vásárlási tranzakciók terhelésének időbeli sorrendje a mérvadó. A változás részleteit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazza. A vásárlási maximum összeg számlaszinten értelmezett, azaz a főkártyával és társkártyával végrehajtott tranzakciók összességére vonatkozik, nem kártyánként külön-külön. Jelen tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. Az Erste Joker Hitelkártya részletes kondícióit és szerződéses feltételeit az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Lakossági Hitel Hirdetmény, a vásárlás visszatérítés részletes feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazza, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban és honlapunkon. A banki hiteltermékekkel kapcsolatos további termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat a Magyar Nemzeti Bank honlapján <a href="https://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak">https://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak</a> található.</p>						
<p>Joker honlap 2014. szeptember 18-október 13.</p>	<p>Kedvezmények az Ön választása szerint! Válasszon ízlése szerint, hiszen a nyolc kategóriából az Ön által választott három üzlettípusban Erste Joker Hitelkártyával fizetve 4%-ot*, továbbá egyéb vásárlásaiból 1%-ot visszatérítünk. Intézzé vásárlásait Erste Joker Hitelkártyával, és vásárlásai összegéből visszacap! Szeretne a benzinköltségekből lefaragni? Otthonának szépítésére áldoz többet, vagy inkább utazásra? Bármire is költ, az Erste Joker Hitelkártya mindenképp nyerő választás! Vásárlásai összegéből 4%-ot visszatérítünk Önnek, ha Erste Joker Hitelkártyával fizet az Ön által kiválasztott három kategóriához tartozó üzletekben. Ezt a hármat nyolc népszerű kategóriából választhatja ki, ízlésének és vásárlási szokásainak megfelelően.  És ez még nem minden: egyéb, az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlása után 1%-ot visszatérítünk!  Miért érdemes Erste Joker Hitelkártyát igényelnie? Vásárlásai után visszatérítést kap: Bárhol vásárol (pl. szupermarketekben, benzinkutaknál stb. a pénzügyi instrumentumok vásárlása kivételével), a vásárlás összegének 1%-át visszatérítjük. Ehhez csupán annyit kell tennie, hogy ha egy üzletben fizet, Erste Joker Hitelkártyájával egyenlíti ki a számlát! Még több visszatérítés ott, ahol Ön szeretné: Nyolc népszerű üzletkategóriából választhat hármat, amelyhez tartozó üzletekben az Erste Joker Hitelkártyával végrehajtott vásárlásai után visszatérítési bónuszt kap, így vásárlásai összegének 4%-át visszatérítjük Önnek! Ön az alábbi kategóriákból választhat ki hármat, ahol Ön visszatérítési bónuszt kap:</p> <table border="0" data-bbox="371 1827 1310 1971"> <tr> <td>Üzlet kategória</td> <td>Üzlettípusok</td> </tr> <tr> <td>Benzinkút</td> <td>Benzinkutak</td> </tr> <tr> <td>Divat</td> <td>Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek</td> </tr> </table>	Üzlet kategória	Üzlettípusok	Benzinkút	Benzinkutak	Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek
Üzlet kategória	Üzlettípusok						
Benzinkút	Benzinkutak						
Divat	Ruházati üzletek, cipőboltok, sportruházat, fehérnemű boltok, bőráru üzletek						

Otthon	Lakberendezési áruházak, bútorboltok, lakástextil üzletek
Barkács, kert	Barkácsáruházak, kertészetek
Elektronikai áruházak	Elektronikai áruházak
Utazás	Repülőjegy, hotelek, utazási irodák, autóbérlés, vonatjegy, távolsági busz, városi közlekedés, taxik
Szépségápolás, egészség	Drogériák, gyógyszertárak, patikák, parfümériák
Szórakozás	Könyvesboltok, mozik, színházak, éttermek, gyorséttermek, pubok, jegyirodák, koncertjegyek

Az Ön által kiválasztott három üzletkategóriához tartozó üzletekben vásárlás visszatérítési bónuszt is kap, ha Erste Joker Hitelkártyával fizet, így vásárlása összegéből 4%-ot visszatérítünk Önnek!

Benzinkút kategória választása esetén a bank maximum havi 30 000 Ft\* benzinkúton történő vásárlásig ad visszatérítési bónuszt.

A visszatérítésre belföldi és külföldi vásárlásai után egyaránt jogosult! Sőt, a vásárlás visszatérítési bónusz az Ön által választott három üzletkategóriában külföldi vásárlásai után is jár. Fizessen külföldön is Erste Joker Hitelkártyával! A főkártyára és társkártyára is érvényes a visszatérítés, így amennyiben a hitelkerethez társkártyát is igényel, a társkártyával végrehajtott vásárlások összegéből is visszkap! \*\*

A visszatérítés összegét a bank havonta az elszámolási napon - minden hónap 10. napja, ha az munkaszüneti napra esik, az azt követő első munkanap - automatikusan írja jóvá a hitelkártyához kapcsolódó hitelszámlán. A jóváírás összegéről a hitelkártya-kivonaton túl díjmentes SMS-ben is tájékoztatjuk, amennyiben Ön a díjmentes fordulónapi SMS-szolgáltatásunkat igénybe veszi.

A visszatérítés mindenkor hatályos feltételeit és részleteit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazza. A vásárlás visszatérítés csak a hitelkeret terhére végzett vásárlási tranzakciók esetében jár, így a Számlatulajdonos nem jogosult általános vásárlás visszatérítésre és vásárlás visszatérítési bónuszra azon vásárlási tranzakciók esetében, amelyek túlfizetett hitelszámla terhére kerültek elszámolásra.

2014. október 11-től az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250 000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól (vásárlás visszatérítési alap). A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevontan értendő. A vásárlás visszatérítés összegének számításánál a vásárlási tranzakciók terhelésének időbeli sorrendje a mérvadó. A változás részleteit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazza.

\* A vásárlási maximum összeg számlaszinten értelmezett, azaz a főkártyával és társkártyával végrehajtott tranzakciók összességére vonatkozik, nem kártyánként külön-külön.

\*\* Kiemelt üzletkategóriát kizárólag a főkártya birtokos (számlatulajdonos) jogosult meghatározni, így visszatérítési bónusz a társkártyákkal is ugyanazon kiemelt üzletkategóriákban jár, mint a főkártya esetében.

Az Erste Joker Hitelkártya főkártya és társkártya kibocsátási díja levásárolható! Ha a hitelkártyával végrehajtott vásárlások összege eléri a kibocsátási díj összegét, a bank a következő elszámolási napon jóváírja a kibocsátási díjnak megfelelő összeget. \*\*\*

Fizessen érintés nélkül Erste Joker Hitelkártyájával!

	<p>THM: 39,62%****</p> <p>*** A kibocsátási díjnak megfelelő összeg a hitelkártya kibocsátását követő három hónapon belül vásárolható le. A főkártya és társkártya kibocsátási díjának megfelelő összeg levásárlása külön-külön szükséges, azaz hitelkártyánként kell elérnie a vásárlások összegének a kibocsátási díj összegét. A kibocsátási díj mértékét a mindenkor hatályos Lakossági Hitel Hirdetmény tartalmazza.</p> <p>**** A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát. A feltüntetett THM érték számítása 375 000 Ft hitelkeret és egy éves futamidő figyelembevételével történt.</p> <p>Az Erste Joker Hitelkártya a vásárlás szabadságát nyújtja! Rugalmas partner pénzügyei intézésében! Ki igényelhet Erste Joker Hitelkártyát? Hogyan igényelhet Erste Joker Hitelkártyát?</p> <p>Az Erste Joker Hitelkártya Erste Hitelkártyának (standard Erste Hitelkártyának) minősül, amelyhez a Hirdetményben meghatározott akció keretében az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek dokumentumban meghatározottak szerint a Bank határozatlan időre vásárlás visszatérítést biztosít.</p> <p>Jelen tájékoztatás nem teljes körű és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos Lakossági Hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó Lakossági Hitel Hirdetmény tartalmazza, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban és honlapunkon.</p> <p>A banki hiteltermékekkel kapcsolatos további termékleírásokat, összehasonlítást segítő alkalmazásokat a Magyar Nemzeti Bank honlapján <a href="https://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak">https://www.felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak</a> található.</p>
<p><a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page</p>	<p>Vásároljon kártyával, ahogy szokott és gyűjtse be a 4%-os visszatérítést! 4%</p>
<p><a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page</p>	<p>Az Ön által választott 3 üzletkategóriában akár 4% visszatérítést kaphat! Egyéb vásárlásai után 1% visszatérítés jár! Az Erste Joker Hitelkártyás vásárlások után a bank nem számít fel díjat! Benzinkút kategória esetében maximum havi 30 000 Ft benzinkúton történő vásárlásig jár a 4%! Egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250 000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól! A korlátozás a 4%-os éaz 1%-os vásárlás visszatérítésre összevonatn értendő!</p> <p><b>Apró betűs rész:</b> Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlet típusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevonatn értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem</p>

	<p>teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
<a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page 2	<p>Vásároljon kártyával, ahogy szokott és gyűjtse be a 4%-os visszatérítést! 4%</p> <p>Benzinkút kategória esetében maximum havi 30 000 Ft benzinkúton történő vásárlásig jár a 4%! Egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250 000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól! A korlátozás a 4%-os éz 1%-os vásárlás visszatérítésre összevonatn értendő!</p>
<a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> Landing page	<p><b>Apró betűs rész:</b></p> <p>Az Ön által választott 3 üzletkategóriához tartozó üzlettípusokban 4%, egyéb vásárlásai után 1% vásárlás visszatérítés jár. A választható kategóriák: Benzinkút, Divat, Otthon, Barkács-kert, Elektronikai áruház, Utazás, Szépségápolás-egészség, Szórakozás. Az Erste Joker Hitelkártya főkártyabirtokosa egy adott elszámolási időszakon belül a hitelkeret összegével megegyező, de legfeljebb 250.000 Ft vásárlási összeg után kaphat vásárlás visszatérítést a banktól. A korlátozás a 4%-os és az 1%-os visszatérítésre összevonatn értendő. Az Erste Bank az üzlet típusát minden esetben a hitelkártyát elfogadó bank által a tranzakcióban megjelölt kereskedelmi kategória kódja (ún. MCC kód) alapján határozza meg. A tájékoztatás nem teljes körű, és nem minősül ajánlattételnek. A részletes kondíciókat és szerződéses feltételeket az Erste Bank mindenkor hatályos lakossági hitelkártya Általános Szerződési Feltételei és a vonatkozó hirdetmény, a vásárlás visszatérítés feltételeit az Erste Joker Hitelkártya vásárlás visszatérítés Részvételi Feltételek tartalmazzák, amelyek megtalálhatóak a bankfiókokban, és honlapunkon, a <a href="http://www.erstebank.hu">www.erstebank.hu</a> címen. A Teljes Hiteldíj Mutató (THM) meghatározása az aktuális feltételek, illetve hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, és a feltételek változása esetén mértéke módosulhat. A THM 375 000 Ft-ra és 12 hónapos futamidőre került meghatározásra. A THM értéke nem tükrözi a hitel kamatkockázatát.</p>
Origo_minidisplay	Erste Joker Hitelkártya
Infiney_minidisplay	Erste Joker Hitelkártyával akár 4%-ot visszakaphat!
Origo_v2	Erste Joker Hitelkártya THM: 36,62%