

Kiadja:
Fogyasztói és Betegjogi Érdekvédelmi Szövetség
www.febesz.eu

Minden jog fenntartva. A kiadványt, illetve annak részét tilos sokszorosítani, bármely formában vagy eszközzel a kiadó engedélye nélkül közölni.

Kézirat lezárva: 2015. február 2.



Tartalom

Előszó	4
Érdekesség – A pénz kialakulása	5
Bankszámla, bankkártya	6
Melyiket válaszd?	
– Bankválasztás, banki szolgáltatások	10
Megtakarítások	13
Biztosítás	15
Diákhitel	17
Mire érdemes figyelni?	
– Hasznos tanácsok hitelfelvételhez	20
Hová fordulhatsz panaszoddal?	23
Mérd le tudásod!	26

Előszó

A pénz szó a mai ember számára egyet jelent a bankjegyekkel, az érmékkel és a kártyákkal. Ez azonban nem volt mindig így...

Tudtad, hogy a pénz a történelem folyamán igen változatos formákban jelent meg? Fizetési eszközként használtak például az ékszereket (kagylókat, csigákat), szerszámokat, élelmiszereket (só és gabona), és a szövetet is.

Ma már szinte nélkülözhetetlen, hogy bankszámlánk legyen, és a bankkártyával járó előnyöket is egyre többen használják, például internetes vásárláshoz, fizetéshez a boltban.

Nem árt, ha tisztában vagy a lehetőségeiddel, jogaiddal, és tájékozott fogyasztóként veszed majd igénybe a bankok, biztosítók szolgáltatását. Ehhez nyújt segítséget kiadványunk.

Érdekeség – A pénz kialakulása

A pénz már a legkorábbi civilizációkban jelen volt. Egyes elméletek szerint a cserekereskedelmet könnyítette meg, ebben fejezték ki a termékek árait.

Korábban árupénzt használtak a kereskedelemben. Ennek egyik érdekes példája a csendes-óceáni „Yap-szigeti mészkőérme”, mely fizetőeszköz szerepet töltött be.

A Salamon-szigeteken például még ma is használnak ritka kagylókat pénzként. A kagylókat kerekre vágva és lecsiszolva felfűzik, és nyakláncként viselik.

Az árupénz szerepét egy idő után a fémpénzek vették át (pl. ezüst, arany, vas, réz), majd 1762-ben hazánkban is megjelent az első papírpénz.

Tudtad?

Először Kínában fedezték fel, hogy a pénzt könnyebb nyomtatott papír formájában kezelni. A X. században a kínai kormányzat csekély értékű, de súlyos vaspénzeket



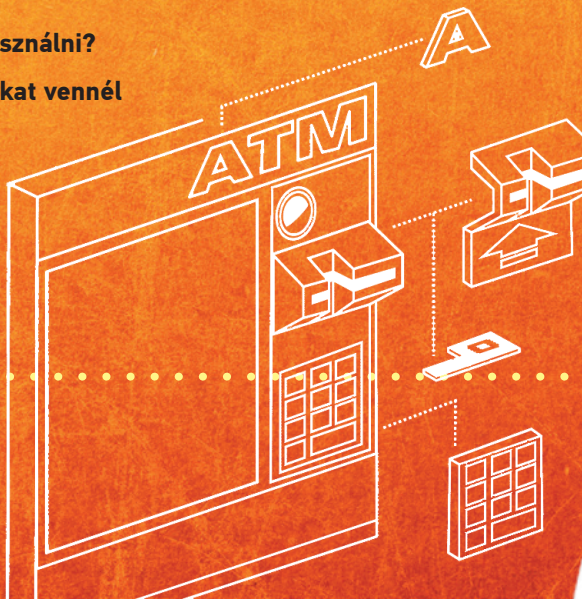
Bankszámla, bankkártya

Bankszámla megléte szinte már elengedhetetlen, hiszen akár hitelt (pl. diákhitelt) szeretnél felvenni, átutalást kezdeményezni, vagy csak a munkabéred fogadni, mindenképpen szükséges, hogy számlával rendelkez. Megléte, a rajta keresztül elérhető szolgáltatásokkal sok szempontból segíti a mindennapokat.

Mielőtt bankszámlát nyitsz, gondold át!

Mire is szeretnéd használni?

Milyen szolgáltatásokat vennél igénybe?



Például:

- Milyen rendszerességgel és mekkora összegű pénzmozgás várható a számlán?
- Milyen gyakran szeretnél készpénzt felvenni?
- Szeretnél-e bankkártyát igényelni?
- Szeretnéd-e a kártyád külföldön is használni?
- Szeretnéd-e használni a kártyád internetes vásárláshoz?

Milyen költséggel jár a számlahasználat?

A számlához kapcsolódóan rendszeres (pl. számlavezetési díj) és eseti jelleggel felmerülő költséggel (pl. átutalás díja) kell számolnod. A költségekről és díjakról a hitelintézet köteles tájékoztatást adni és kondíciós listáiban meghirdetni.

Melyek a számlanyitás feltételei?

Az egyes pénzügyintézeteknek eltérő feltételei lehetnek a számlanyitáshoz kapcsolódóan, pl. életkorhoz, tanulói jogviszonyhoz kötött stb.

Hogyan?

A bankszámlanyitás minden esetben személyesen történik a hitelintézetben. Fontos, hogy vigyél magaddal személyi azonosító okmányt, hiszen ez feltétlenül szükséges a számlanyitáshoz. Ezt követően bankszámlaszámot kapsz, ami egyedi módon jelöli a megnyitott bankszámlát.

Jó tudni!

Segíthet a megfelelő bankszámla kiválasztásában a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ bankszámla választó programja¹.

Ma már majdnem minden folyószámlához automatikusan jár bankkártya is. Ahhoz azonban, hogy megfontoltan el tudj dönteni, hogy melyiket is válaszd, érdemes néhány szempontot végiggondolnod. A kártyaköltségek ugyanis gyakran a kártya típusától is függnének.

Gondold át!

- Milyen bankszámlához igényelnéd?
- Milyen gyakran szeretnéd használni?
- Szeretnéd-e külföldön is használni?
- Kapcsolódnak-e a kártyához plusz szolgáltatások (pl. balesetbiztosítás, poggyászbiztosítás, vásárlási kedvezmény stb.)?
- Mennyi a kártyáért felszámított éves használati díj?

Jó tudni!

Segíthet a megfelelő bankkártya kiválasztásában a Magyar Nemzeti Bank bankszámlaválasztó programja¹, melyben a betéti bankkártyák főbb feltételeit és a belföldi kártyahasználattal kapcsolatos jellemzőket is megtalálod.



Erre figyelj!

- Tartsd a kártyád biztonságos helyen!
- A kártyát és a hozzá tartozó PIN-kódot soha ne tárold egymás mellett.
- A bankkártya elvesztése vagy ellopása esetén, azonnal értesítsd bankodat!
- Kártyádat csak azokban az üzletekben, illetve azoknál az automatáknál használhatod, ahol feltüntették ugyanazt a logót, amely a kártyádon is szerepel. PL.: Visa, MasterCard

III Melyiket válaszd? - Bankválasztás, banki szolgáltatások

Bár évről-évre egyre alacsonyabb a bankok közötti mobilitás Magyarországon (az elmúlt évben például a hazai lakosság mindössze 4 százaléka választott új pénzügyintézetet), bárkivel előfordulhat, hogy valami oknál fogva másik bankot kell választania.

Ez esetben sokféle szempontot kell mérlegelni, hiszen egy rossz választás költséges következményekkel járhat.

Ki lehet jelenteni, hogy talán a banki szolgáltatások esetében a legfőbb szempont a kedvező díjszabás, a bank jó hírneve, a termék-és szolgáltatásválaszték, a megbízhatóság, és a jó megközelíthetőség.

Tipppek!

Tájékozódj a díjakról és az elérhető szolgáltatásokról! Nézz utána, hogy milyen szolgáltatásokat (pl. számlacsomagok, bankkártyák, megtakarítások stb.) tud nyújtani a pénzügyintézet.

A szolgáltatásokért felszámított díjak között jelentős eltérések lehetnek, így alaposan tekintsd át a lehetőségeket.

Gyűjts információt a bankról!

A bank honlapján tájékozódhatsz a tulajdonosi háttérrel, és az elmúlt években elért pénzügyi eredményekről, az intézmény stabilitásáról.

Nézz utána, hány bankfiókkal és ATM-el rendelkezik a pénzügyintézet!



Mindenképpen érdemes országos fiókokkal és ATM-ekkel rendelkező pénzügyintézetet választani, hiszen ez nagyban megkönnyíti mind a személyes ügyintézést, mind pedig a készpénzfelvételt.

Erre figyelj!

- Legyél körültekintő és alaposan gondold át, hogy mire is szeretnéd használni a bankszámlát.
- Mielőtt végleg megszüntetnéd számládat, tájékozódj a bankodnál lévő lehetőségekről. Előfordulhat ugyanis, hogy a meglévőnél kedvezőbb ajánlatot kapsz.
- Bankválasztás előtt, mindenképpen hasonlítsd össze a pénzügyintézetek ajánlatait, és a számodra legoptimálisabb (ár-érték arány) mellett dönts.

IV

Megtakarítások

1. Lakástakarék-pénztár

A lakástakarék ma az egyik legkedvezőbb és legnépszerűbb megtakarítási forma. A pályakezdők általában nem tudnak havi rendszerességgel jelentősebb összeget félretenni, így számukra ez egy remek lehetőség. Mivel akár több lakástakarék számla is összevonható egy ingatlan megvásárlásához, így ez, a fiatal házások számára is jó lehetőség.

Miért jó?

A megtakarításokat az állam 30%-kal (legfeljebb évi 72.000 Ft értékben) támogatja.

Nemcsak lakásvásárlásra, hanem lakáscserére, sőt felújításra is felhasználható.

Te döntöd el, hogy havonta mekkora összeget és milyen időtartam alatt szeretnél megtakarítani. Ennek feltételei eltérőek lehetnek. A részletekről érdeklődj bankfiókjodban!



2. Gépkocsinyeremény betétkönyv

Ha van egy kis spórolt pénz, amit nem szeretnél elkölteni, választhatod a gépkocsinyeremény betétkönyv megtakarítást. A betétkönyvek 5.000, 10.000, 20.000 és 50.000 Ft-os címletekben vásárolhatók meg.

Miért jó?

Minden hónap 15-én új autót sorsolnak ki a sorsolást megelőző hónap egészében forgalomban lévő nyerevénybetétek között.

Bármikor visszaválthatod, ha már nem kívánsz több sorsoláson részt venni.

Negyedévente extra sorsoláson vehetsz részt a sorsolást megelőző három naptári hónapon át forgalomban lévő betétkönyvekkel.

3. Posta Takarékoskönyv

Ha szeretnél valamilyen célból takarékoskodni, de nem tudod vállalni a hosszú távú elköteleződést, illetve a rendszeres díjfizetést, akkor ez az ügynevezett folyamatos díjas életbiztosítás jó megoldás lehet számodra.

Miért jó?

A megtakarításhoz szabadon hozzátehetsz (min. 10 000 Ft befizetésenként) vagy ki is vehetsz belőle lehetőség és szükséglet szerint anélkül, hogy a szerződés megszűnne. Jó lehetőség diákként a nyári munka fizetésének gyűjtésére, ha idényjellegű jövedelmmel rendelkezel, vagy ha rugalmas, kötetlen megtakarítást keresel.

V

Biztosítás

Immár sokadik éve minden Magyarország területén állandó lakóhellyel rendelkező magyar állampolgár 3. életéve betöltésének napjától, 18. életéve betöltésének napjáig ingyenesen, általános gyermek- és ifjúsági baleset-biztosításban részesül.

Természetesen az általános biztosításon (pl. csonttörés) felül lehetőség van kiegészítő biztosítás igénybevételére is, amely olyan balesetekre igyekszik védelmet nyújtani, mint pl. a kullancscsípés, mérgezések, égési sérülések stb.).



Jó tudni!

Az alap- és a kiegészítő biztosítások nem csak a tanítási időszakra, hanem a szünidőre is kiterjednek, illetve otthon, kirándulás alkalmával, vagy akár külföldön bekövetkező balesetekre is vonatkoznak.

A szolgáltatási igény bejelentéséhez ki kell tölteni az „Államilag finanszírozott általános gyermek- és ifjúsági balesetbiztosítás” megnevezésű formanyomtatványt.

A balesetet – annak bekövetkeztét követően – a biztosított törvényes képviselője (szülő) igényérvényesítés céljából – bármikor bejelentheti a biztosítónak. Fontos, hogy tájékozódj, milyen összeg jár a nem várt esemény bekövetkeztekor. Ha ezt alacsonynak tartod, kössetek szüleiddel másik biztosítást!

Külföldi utazás esetén egy váratlanul bekövetkező megbetegedés, baleset, vagy akár poggyászkár esetére, mindenképpen javasolt utazási biztosítást kötni.



Jó tudni!

Az utasbiztosítás ára napi 250-700 forint körüli összegre tehető.

A szerződés egyszeri díjas, egy összegben kell megfizetni. Az utasbiztosítások kiegészítő szolgáltatásokra is kiterjedhetnek (pl. tolmács-szolgálat, a poggyász késése miatti sürgős beszerzések megtérítése stb.).

VI

Diákhitel

A Diákhitel a felsőoktatásban résztvevő hallgatók számára, a diploma megszerzéséhez nyújtott pénzügyi lehetőség (kölcson) alacsony kamattal.

A hitel igényléséhez nincs szükség igazolt jövedelemre, nem kell kezes, sem egyéb fedezet.

A kölcsönt felveheted állami ösztöndíjas és önköltséges képzésben résztvevő hallgatóként is, akár nappali, akár esti, akár levelező tagozaton, vagy távoktatásos formában tanulsz.



Választhatasz a Diákhitel1 és a Diákhitel2 konstrukciók közül attól függően, hogy mire szeretnéd felhasználni (pl. képzési költségre vagy szabadon, bármire).

Fontos!

- Mindkét Diákhitel napi kamatozású, ami azt jelenti, hogy a hitelfelvétel első napjától a visszafizetés napjáig, napi szinten halmozódik a tőketartozásra a kamat. Mindkét konstrukcióra ún. kamatos kamat számolódik, azaz a meg nem fizetett kamat minden év végén tőkésítésre kerül.

Amennyiben tehát a Diákhitel felvétele mellett döntesz, tisztában kell lenned azzal, hogy a felvett hitelösszeg – folyamatos előtörlesztés nélkül – a visszafizetés megkezdését követően is nőhet. Ha lehetőséged van rá, már az egyetemi/főiskolai évek alatt érdemes előtörleszteni, így a tőketartozás is csökkenthető.

- A Diákhitel1 félévente változó kamatozású hitel, melynek változását a www.diakhitel.hu oldalon tudod követni.
- A törlesztés első két évében a minimálbér alapján történő kötelező törlesztés összegei olyan alacsonyak, hogy jellemzően nem fedezik az éves szinten, a tőkére számított kamatot.

Javasolt tehát, hogy lehetőségeidhez mérten, a minimálisan előírt összegnél magasabb összeget utalj, így elkerülve, hogy a tartozás a törlesztés első időszakában tovább nőjön.

- A Diákhitel törlesztését a hallgatói jogviszony megszűnését követő negyedik hónapban kell megkezdened. Ha fizetési nehézségbe ütköznél, mielőbb vedd fel a kapcsolatot az ügyfélszolgálattal, és tájékozódj a fizetési könnyítési lehetőségekről.

- A Diákhitel törlesztésnek minden hónap 5. napjáig meg kell érkeznie a Diákhitel számlaszámára. Érdemes tehát az utalást néhány nappal korábban elindítani, hogy ne számítsanak fel késedelmi kamatot!

Erre figyelj!

- A hitelfelvétel előtt minden esetben nézz utána, hogy várhatóan mennyi idő alatt és mekkora törlesztőrészekkel fizetheted vissza a felvett összeget.
- Ehhez segítséget nyújtanak a Diákhitel¹ és a Diákhitel² kalkulátorai.

VII

Mire érdemes figyelni? Hasznos tanácsok hitelfelvételhez

Tájékozódj! Hitelfelvétel esetén mindig légy megfelelően tájékozott és kellően körültekintő!

Számolj! Bevételeid és kiadásaid összesítése, könnyebb átláthatósága céljából, vezess naplót.



A hiteltörlesztésre szánt havi összeged soha ne haladja meg a nettó jövedelmed 30%-át!

Hasonlítsd össze az ajánlatokat! Minden esetben vedd össze a bankok ajánlatait, az általuk kínált konstrukciók jellemzőit (pl. kamat, THM).

Légy tudatos! Ne dőlj be a bankok csábító ajánlatainak. Tanulmányozd át a hitelkonstrukció Általános Szerződési Feltételeit (ÁSZF), és minden esetben olvasd el a szerződéses dokumentumokat, mielőtt aláírod.

Jó tudni!

Segíthet a választásban a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ hitelkalkulátor alkalmazása⁴, valamint hitel- és lízingtermék választó programja⁵.

² <http://diakhitel.hu/erdekloem/diakhitel1/diakhitel1-hitelkalkulator-erdekloedoeknek>

³ <http://diakhitel.hu/erdekloem/diakhitel2/diakhitel2-hitelkalkulator-erdekloedoeknek>

⁴ <https://apps.mnb.hu/hitkalk/DCCInput.aspx>

⁵ https://felugyelet.mnb.hu/portal/fogyasztoknak/bal_menu/ptilekerdezo

Tisztességes?

Szigorúbb, de egyértelműbb viszonyokat teremtett a bankszektorban a „fair bank” (hivatalos nevén a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló) törvény. Az aprólékos szabályok kiterjednek a jelzáloghitelre, az áruhitelre és a fogyasztási kölcsönökre is.

A jogszabály széleskörű tájékoztatási kötelezettséget ír elő az egyes banki szolgáltatásokra vonatkozóan. Például jelzáloghitel esetén a szerződés megkötését megelőzően minimum 7 nappal meg kell kapniuk a fogyasztóknak a szerződés tervezetét. Ezen kívül a hitelintézet csak a költségek, díjak, kamatok tekintetében kezdeményezhet egyoldalú szerződésmódosítást, mégpedig szűk keretek között. Semmilyen más feltételt nem írhat át a bank menet közben!

Mit jelent a jelzáloghitel és a THM?

Lapozz a 26. oldalon található feladatsorra és teszteld a tudásod! (A megoldást a 31. oldalon talárod.)



Itt tájékozódj a tisztességes banki eljárásról!

<http://www.mnb.hu/fairbank>

<http://www.febesz.eu/penzugyifogyaszto>

Tudtad? Ha bizonytalan vagy egy-egy banki szolgáltatást illetően, szívesen adunk tanácsot! Fogyasztói és Betegjogi Érdekvédelmi Szövetség (FÉBÉSZ): febesz@febesz.eu; www.febesz.eu

VIII

Hová fordulhatsz panaszoddal?

Amennyiben problémád, kérdésed merül fel egy pénzügyi szervezet szolgáltatása kapcsán, panasszal a szolgáltatóhoz, kérelemmel vagy tájékoztatás-kéréssel pedig a Magyar Nemzeti Bankhoz (MNB) fordulhatsz.

Fogyasztói kérelmet nyújthatsz be a MNB-nél, amennyiben:

- a pénzügyi szolgáltató írásbeli panaszodra nem adott 30 napon belül választ,
- a panasz kivizsgálása nem jogszabályszerűen történt, így különösen, ha a pénzügyi szolgáltató megtévesztett, vagy nem tartotta be a határidőket, vagy a
 - panaszra adott válaszból jogszabálysértés gyanúja merül fel.

További információk: https://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/panaszokrol/panaszkezeles_menete/vitarendezesi_forumok.html.

Erre figyelj!

Bármilyen probléma, kérdés esetén, először minden esetben a pénzügyi szolgáltatóhoz (bankhoz) fordulhatsz (szóban vagy írásban). Írásbeli panaszod az MNB formanyomtatványán⁶ is megtehető.

Fontos! Fogyasztói panasz esetén, a banknak 30 napon belül kell választ adnia, melybe nem számít bele a postai feladás és a kézbesítés között eltelt idő.

Amennyiben írásbeli panaszodra nem kapsz 30 napon belül választ, vagy úgy érzed, hogy a panasz kivizsgálása nem volt jogszerű,

fogyasztói kérelmet⁶ (beadványt) nyújthatsz be a Magyar Nemzeti Bankhoz (MNB).

Fontos! Az MNB-hez benyújtott fogyasztói kérelem válaszdási/döntési határideje 3 hónap, mely egy alkalommal 30 nappal meghosszabbítható.

A szolgáltatóval szemben fennálló, szerződéssel kapcsolatos jogvita esetén, a Pénzügyi Békéltető Testülethez (PBT) fordulhatsz. Az eljárás kezdeményezését szolgáló fogyasztói kérelmet⁷ benyújthatod elektronikus formában az Ügyfélkapun keresztül, illetve írásban, postai úton.



⁶ https://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak/panaszokrol/panaszkezeles_menete/vitarendezesi_forumok.html

⁷ http://felugyelet.mnb.hu/pbt/bal_menu/letoltheto_dok

Mérd le tudásod!

1) TOTÓ

Tudod-e, mit kell tenned, ha elvesztetted/ellopták a bankkártyád?

- 1) 5 napon belül be kell jelenteni a banknak.
- 2) Semmit nem kell tenni, hiszen a PIN kódot csak én ismerem.
- X) Azonnal be kell jelenteni a banknak.

Tudod-e, mikor vezették be hazánkban ismét a forintot, mint törvényes fizetőeszközt?

- 1) 1867-ben.
- 2) 1946. augusztus 1-jén.
- X) 1999. január 1-jén.

Tudod-e, hogyan befolyásolja a deviza alapú forinthittel rendelkezők törlesztő részletét a forint gyengülése?

- 1) Nincs rá hatással.
- 2) Csökken a törlesztőrészlet.
- X) Emelkedik a törlesztőrészlet.



Tudod-e, hogyan olcsóbb pénzt felvenni, bankkártyáról vagy bankfiókból?

- 1) Mindkettő ugyanannyiba kerül.
- 2) Bankkártyáról olcsóbb.
- X) Bankfiókból olcsóbb.

Tudod-e, hogy mit takar az alábbi definíció?

„Más nyelveken florin és gulden néven is ismert. A történelem során több országban is használt pénznem volt.”

- 1) Svájci Frank
- 2) Forint
- X) Angol Font

Tudod-e, mit jelent: fair bank?

- 1) Olyan hitelintézet, amely nem ad jelzáloghitelt.
- 2) Olyan hitelintézet, amely a nettó fizetést veszi figyelembe a törlesztőrészlet megállapításakor.



X) Tisztességes hitelezési eljárást folytató bank, amely a 2015. február 1-jétől hatályos, ún. fair bank törvény szabályai alapján végzi tevékenységét.

2) TESZT

Fejtsd meg, hogy mit jelentenek az alábbi mozaikszavak?

A ÁFA:

B MNB:

C THM:

Mit takarnak az alábbi fogalmak?

A fizető számlatulajdonos kezdeményezésére teljesített megbízás. A belföldi fizetési forgalomban a készpénz nélküli fizetés leggyakoribb módja.

Megfejtés:.....



Olyan készpénzfizetést helyettesítő eszköz, amelyet a bank ad(hat) a nála számlát vezető ügyfeleinek. Szinte mindegyik bankszámlához kapcsolódhat valamilyen típusú.

Megfejtés:.....

Olyan hitelfajta, melynek fedezetéül egy vagy több ingatlant ajánlasz fel a bank részére, amely(ek)re az jelzálogjogot jegyeztet be. A bank kockázata így alacsonyabb, mivel nemfizetés esetén a bank jogosult a felajánlott ingatlanokat értékesíteni, hogy visszakapja pénzét. Kamatozásuk jóval alacsonyabb, mint a nem jelzálog fedezetű hitelé. A hitel célja alapján több fajtája van, pl. lakáscélú (vásárlás, építési, felújítás, stb.) vagy szabad felhasználású.

Megfejtés:.....

3) IGAZ-HAMIS

A diákhitel folyósítási időszakában nincs lehetőség előtörlesztésre.

Igaz

Hamis

Kínában használtak a világon először papírpénzt.

Igaz

Hamis

A diákhitel alanyi jogon megillet minden felsőoktatási intézményben aktív hallgatói jogvisztonnyal rendelkező, 35 év alatti hallgatót.

Igaz

Hamis

A THM a teljes hiteldíj mutató rövidítése.

Igaz

Hamis



A Magyar Nemzeti Bank elsődleges célja az árstabilitás megteremtése és fenntartása.

Igaz

Hamis

A részvény hitelviszonyt megtestesítő értékpapír.

Igaz

Hamis



Megoldások

Totó

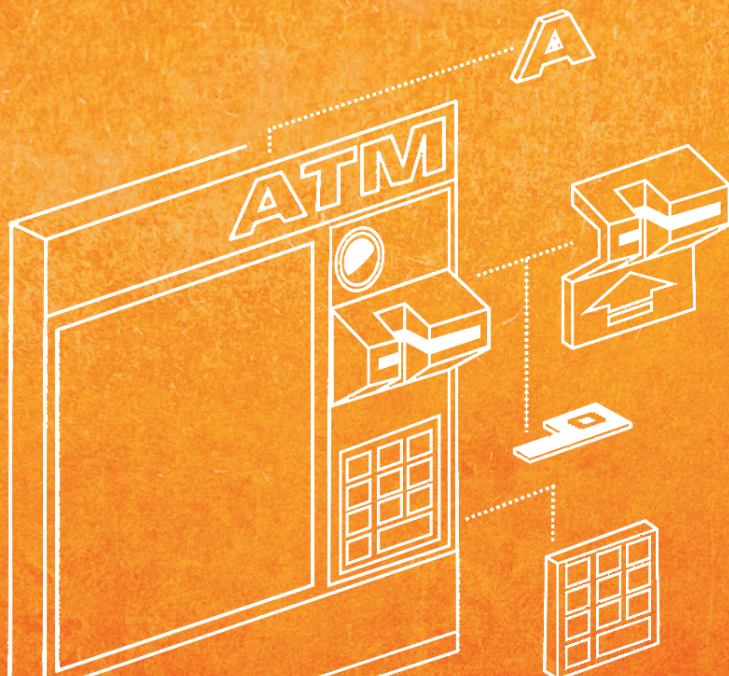
X, 2, X, 2, 2, X

Teszt

Általános forgalmi adó, Magyar Nemzeti Bank, Teljes hiteldíj mutató – a hitel teljes költségét jelenti
Átutalás, Bankkártya, Jelzáloghitel

Igaz-hamis

hamis, igaz, igaz, igaz, igaz, hamis



A program a Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ támogatásával valósult meg.

A Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ pénzügyi fogyasztóvédelmi kérdésekben nyújt segítséget.
Elérhetőségei: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.;
06 40 203 776; ugyfelszolgalat@mnb.hu;
<http://felugyelet.mnb.hu/fogyasztoknak>

Pénzügyi Kisokos

Hogyan legyek tudatos
„pénzügyi fogyasztó”?

