

## N-FH-I-102/2021. számú végzés

A **Takarékbank Zrt.**-nél (1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G épület) (továbbiakban: **Bank**) a fenti iktatószámom folyamatban lévő hivatalból indult témavizsgálat kapcsán a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.) (**MNB**) az alábbi

### v é g z é s t

hozza:

**Az MNB felhívja a Bankot arra, hogy jelen végzés kézhezvételét követő 15 munkanapon belül az alábbi nyilatkozattételi és adatszolgáltatási kéréseknek teljeskörűen tegyen eleget.**

**I. Az MNB ismételten felhívja a Bankot arra, hogy az alábbi nyilatkozattételi, illetve adatszolgáltatási felhívásnak teljeskörűen tegyen eleget.**

**I.1. Mutassa be** 2020. március 19. napjától 2021. szeptember 30. napjáig terjedő időszak (**Moratórium időszaka**) alatt a fizetési haladékról lemondott (**Opt-out**) ügyletek esetében a fizetési moratórium igénybevételével járó fizetési haladék miatt felhalmozott tartozást (**Tartozás**) hogyan és milyen fizetési ütemezéssel teszi esedékké a fogyasztóknak nyújtott hitelek esetében. Amennyiben időszakonként – ideértve a Moratórium második 2021. január 1-től 2021. szeptember 30-ig tartó időszakának (**Moratórium 2**) záró időpontjáig terjedő időszakot -, valamint termékenként eltérő gyakorlatot alkalmazott, illetve alkalmaz, akkor nyilatkozatát az időszakok, valamint termékek megjelölésével tegye meg, alábbi kérdéseket is figyelembe véve.

**a)** A fogyasztók Opt-out nyilatkozat tételét követően a Bank a fizetési haladék miatt felhalmozott tartozást a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészekkel együtt a Moratórium időszakának lejártát követően, vagy még a fizetési moratórium lejáratát megelőzően – az Opt-out nyilatkozat megételekor – írja-e elő megfizetni fogyasztói részére?

Nyilatkozatát úgy küldje meg, hogy abból egyértelműen kiderüljön az, hogy miként járt minden, fogyasztónak nyújtott hitelterméke – *azaz valamennyi lakáshitel, személyi kölcsön, jelzálog fedezetű szabadfelhasználású hitele folyószámlahitel és hitelkártya termékei, valamint egyéb, speciális konstrukciók (pl. így pl. balloon illetve bullett típusú hitelek, lombard hitelek, LTP-vel vagy életbiztosítással kombinált, illetve türelmi idő hitelügyletek, kezelési költséges ügyletek)* – vonatkozásában.

**b)** Amennyiben a Bank a fizetési haladék miatt felhalmozott tartozást a hátralévő futamidőben esedékes törlesztőrészekkel együtt a Moratórium időszaka lejártát követően írja elő megfizetni, akkor pontosan mely időpontot követően történt, vagy történik a Tartozás esedékké tétele és milyen ütemezésben.

Nyilatkozatát úgy küldje meg, hogy abból egyértelműen kiderüljön az, hogy miként járt el minden, fogyasztónak nyújtott hitelterméke – *azaz valamennyi lakáshitel, személyi kölcsön, jelzálog fedezetű szabadfelhasználású hitele folyószámlahitel és hitelkártya termékei, valamint egyéb, speciális konstrukciók (pl. így pl. balloon illetve bullett típusú hitelek, lombard hitelek, LTP-vel vagy életbiztosítással kombinált, illetve türelmi idő hitelügyletek, kezelési költséges ügyletek)* – vonatkozásában.

**I.2. Nyilatkozzon** arról, hogy az alábbiakban megjelölt fogyasztók éltek-e a fizetési moratórium lehetőségével és az általuk törlesztett hitel esetében történt – e futamidő hosszabbítás, vagy hitel átütemezés a moratórium szabályokra tekintettel.

Nyilatkozatát **dokumentumokkal alátámasztott** módon nyújtsa be, azaz amennyiben az ügyfelek tettek a fizetési moratóriummal kapcsolatban nyilatkozatot akkor annak másolati példányát, valamint a fogyasztók hitelének fizetési moratórium kapcsán történt futamidő hosszabbításra vonatkozó, Bank által a fogyasztók részére küldött tájékoztatásokat, a futamidő hosszabbítást alátámasztó dokumentumokat.

Szerződő neve	Szerződő címe	Hitelszerződés száma

**I.3. Nyilatkozzon** arról, hogy a Takarékszövetkezet Tízesek Otthon Lakáshitel, valamint a Takarékszövetkezet Folyószámlahitel termékei vonatkozásában közzétett hirdeteményeiben, a Moratórium időszaka alatt – azaz 2020. március 19. napjától – módosította-e díjait. Amennyiben történt díjmódosítás a Moratórium időszaka alatt a Takarékszövetkezet Tízesek Otthon Lakáshitel, valamint a Takarékszövetkezet Folyószámlahitel termékei vonatkozásában, akkor a vonatkozó hirdeteményeket a változás megjelölésével **küldje meg** az MNB részére.

**I.4. Nyilatkozzon** arról, hogy a 2021. július 2. napján kelt, az MNB által 202233-4/2021. iktatószámom iktatott levelének (**Nyilatkozat1**) 6.) pontjában részletezett eljárását a Moratórium időszaka alatt, valamint valamennyi, fogyasztónak nyújtott hitelterméke vonatkozásában ugyanolyan módon alkalmazta-e.

Nyilatkozatában térjen ki arra, hogy speciális konstrukciók (pl. lombard hitelek, LTP-vel vagy életbiztosítással kombinált, illetve türelmi idős hitelügyletek, kezelési költséges ügyletek) esetében miként határozta meg a futamidő hosszabbítást és fizetési ütemezést.

**II.** A Bank a Nyilatkozat1 6.) pontjában a „balloon” tőkelefutás esetében akként nyilatkozott, hogy 6 hónapot adnak hozzá a lejáráthoz.

A fent leírtak alapján az MNB **nyilatkozattételre hívja fel a Bankot** a tekintetben, hogy

- a) pontosan milyen típusú „balloon” termékei vannak, különösen arra vonatkozóan, hogy van-e fogyasztók részére értékesített „balloon” terméke, ha igen, akkor az pontosan milyen termék,
- b) minden ilyen termék esetében automatikusan 6 hónappal került-e meghosszabbításra a hitel lejárat, vagy figyelembe vették az ügyletek egyedi körülményeit (azaz, ha például valaki nem élt a Moratórium lehetőségével),
- c) a moratóriumi időszak hosszabbítását figyelembe vette-e a Bank a futamidő hosszabbítás során.

**III.** A Bank a Nyilatkozat1 6.) pontjában benyújtotta az MNB részére a követelmény specifikációt.

A követelmény specifikáció vonatkozásában az **MNB nyilatkozattételre hívja fel a Bankot** a tekintetben, hogy

- a) a követelmény specifikáció megvalósult-e, amennyiben nem, akkor mikorra fog pontosan megvalósulni,
- b) a specifikáció megvalósításakor figyelemmel voltak-e a moratóriumi időszak meghosszabbítására,
- c) történt-e a specifikációban a nyilatkozattételt követően bármilyen módosítás, amennyiben igen, úgy pontosan jelölje meg milyen módosítás történt,
- d) a Bank ellenőrizte-e a specifikációk lefutását, tapasztalt-e a tesztelés során bármilyen eltérést, hibát, amennyiben igen a hibákról nyújtson részletes tájékoztatást.

**IV. Az MNB a Bankkal szemben 500 000,- Ft, azaz ötszázezer forint összegű eljárási bírságot szab ki.**

Az MNB **felhívja a figyelmet**, hogy a Bankkal szemben **ismételten eljárási bírság szabható ki**, ha az eljárás során olyan cselekményt végez, vagy olyan magatartást tanúsít, amely az eljárás elhúzására, akadályozására, a valós tényállás feltárásának megghiúsítására irányul vagy azt eredményezi.

Az eljárási bírság a Vizsgálat során ugyanazon kötelezettség ismételt megszegése, vagy más kötelezettség megszegés esetén ismételten is kiszabható.

Az MNB eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott eljárási bírságot a végzés jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „*eljárási bírság*” megjelöléssel, valamint a végzés számának feltüntetésével – befizetni.

Az eljárási bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. Az eljárási bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett összeg után késedelmi pótlék felszámolására kerül sor, melynek mértéke minden naptári nap után a felszámítás időpontjában érvényes jegybanki alapkamat kétszeresének 365-öd része. A késedelmesen megfizetett késedelmi pótlék után nem számítható fel késedelmi pótlék.

A késedelmi pótléket az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a végzés számának feltüntetésével, „*késedelmi pótlék*” megjelöléssel. Ha a kötelezett fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül. Az MNB által jogerősen kiszabott és meg nem fizetett bírságot, valamint a meg nem fizetett vagy késedelmesen megfizetett bírság miatt felszámított késedelmi pótléket az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A végzés ellen fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője jogszabálysértésre hivatkozással a végzés ellen a közléstől számított 30 (harminc) napon belül benyújtott keresetlevéllel a Fővárosi Törvényszék előtt közigazgatási pert indíthat.

A keresetlevél benyújtásának a végzés hatályosulására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban azonnali jogvédelmet kérhet. Ha egyik fél sem kérte tárgyalás tartását, és azt a Fővárosi Törvényszék sem tartja szükségesnek, a Fővárosi Törvényszék az ügy érdemében tárgyaláson kívül határoz, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását a felperes a keresetlevélben kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

**Budapest, 2021. november 15.**