

## N-FH-I-10/2022 számú végzés

A Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.) (MNB) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 86. § (1) bekezdés a) pontja alapján hivatalból induló fogyasztóvédelmi célvizsgálat lefolytatásáról az alábbi

### v é g z é s t

hozza.

- I. **Az MNB a Takarékbank Zrt.-vel** (székhely: 1117 Budapest, Magyar Tudósok körútja 9. G. ép.; cégjegyzékszám: 01 10 140275) **(Bank) szemben 1 000 000 Ft, azaz egymillió forint összegű eljárási bírságot szab ki.**
- II. Az MNB előírja a Bank számára, hogy **az eljárási bírságot a végzés kézbesítésétől számított harminc napon belül az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „eljárási bírság” megjelöléssel, valamint a végzés számának feltüntetésével – fizesse be.**
- III. Az MNB előírja továbbá a Bank számára, hogy a **N-FH-I-116/2021. számú végzés III. b), valamint a N-FH-I-3/2022. számú végzés I., II., IV. és V. pontjában előírt kötelezettségeit a jelen végzés kézbesítésétől számított 15 munkanapon belül teljeskörűen teljesítse az alábbiak szerint.**
  - a. **Az MNB ismételten felhívja a Bankot**, hogy a Bank 2021. október 4. napján kelt, az MNB-hez ugyanezen a napon érkezett 150839-9/2021. iktatószámom iktatott nyilatkozata 2. számú mellékleteként megküldött „20210920-tól ELO-VEGTORLESZTESI NYILVANTARTO.xlsx” elnevezésű dokumentum „SZEPTEMBER” elnevezésű lapján szereplő alábbi ügylet tekintetében **nyújtsa be az előtörlesztésre vonatkozó, Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatás másolati példányát, valamint annak fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásának igazolását, valamennyi, a fogyasztó által benyújtott előtörlesztési kérelem, így a 2021. április 26., 2021. június 18., valamint 2021. szeptember 14. napján kelt Előtörlesztési kérelem vonatkozásában.**

Azonosító	Hitel besorolása	Rögzítés dátuma	Ügyfél neve	Hitelszámla száma

**Az MNB továbbá nyilatkozattételre hívja fel a Bankot a tekintetben, hogy az ügyletben valamennyi (azaz a 2021. április 26., a 2021. június 18., valamint a 2021. szeptember 14. napján kelt) előtörlesztési kérelem alapján elkészítette-e és a fogyasztó rendelkezésére bocsátotta-e az Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatást.**

**Amennyiben a tájékoztatás nem került elkészítésre és a fogyasztó részére átadásra, akkor nyilatkozzon arról, hogy milyen okból nem történt meg.**

- b. **Az MNB ismételten felhívja a Bankot**, hogy a Bank 2021. október 4. napján kelt, az MNB-hez ugyanezen a napon érkezett 150839-9/2021. iktatószámom iktatott nyilatkozata 2. számú mellékleteként megküldött „20210920-tól ELO-VEGTORLESZTESI NYILVANTARTO.xlsx” elnevezésű dokumentum „SZEPTEMBER” elnevezésű lapján szereplő alábbi ügyletek tekintetében **nyújtsa be az előtörlesztésre vonatkozó, Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatás fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásának igazolását akként, hogy abból egyértelműen derüljön ki, hogy az adott levél került megküldésre, vagy átadásra az ügyfél részére.**

Azonosító	Hitel besorolása	Rögzítés dátuma	Ügyfél neve	Hitelszámla száma

- c. Az MNB ismételten felhívja a Bankot, hogy a Bank 2021. október 4. napján kelt, az MNB-hez ugyanezen a napon érkezett 150839-9/2021. iktatószámmon iktatott nyilatkozata 2. számú mellékleteként megküldött „Elő és végtörlesztések nyilvántartó - 2021.JANUÁRTÓL!!!!!!!!!!!!.xlsx” elnevezésű dokumentum „2021.augusztus” elnevezésű lapján szereplő alábbi ügylet tekintetében **nyújtsa be az előtörlesztésre vonatkozó, Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatás fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásának igazolását** akként, hogy abból egyértelműen derüljön ki, hogy az adott levél került megküldésre, vagy átadásra az ügyfél részére.

Border azonosító	Név	Hitelazonosító/hitelszámlaszám

- d. Az MNB ismételten felhívja a Bankot, hogy a Bank 2021. október 4. napján kelt, az MNB-hez ugyanezen a napon érkezett 150839-9/2021. iktatószámmon iktatott nyilatkozata 2. számú mellékleteként megküldött „Elő és végtörlesztések nyilvántartó - 2021.JANUÁRTÓL!!!!!!!!!!!!.xlsx” elnevezésű dokumentum „2021.augusztus” elnevezésű lapján szereplő alábbi ügyletek tekintetében **nyújtsa be az előtörlesztésre vonatkozó, Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatás másolati példányát, valamint annak fogyasztó részére történő rendelkezésre bocsátásának igazolását.**

Border azonosító	Név	Hitelazonosító/hitelszámlaszám

Az MNB továbbá nyilatkozattételre hívja fel a Bankot a tekintetben, hogy az ügyfél előtörlesztési kérelme alapján elkészítette-e és a fogyasztó rendelkezésére bocsátotta-e az Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatást.

Amennyiben a tájékoztatások nem kerültek elkészítésre és a fogyasztók részére átadásra, akkor nyilatkozzon arról, hogy milyen okból nem történtek meg.

- IV. Az MNB felhívja a Bankot arra, hogy mutassa be az alábbi ügyletek tekintetében azt, hogy a 2022. március 17. napján kelt nyilatkozata 8. számú mellékleteként megküldött „MP felvételi igazolások” milyen módon igazolják azt, hogy az Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerinti tájékoztatás került megküldésre az ügyfelek részére:

→ „Elő és végtörlesztések nyilvántartó - 2021.JANUÁRTÓL!!!!!!!!!!!!.xlsx” elnevezésű dokumentum „2021.augusztus” elnevezésű lapján szereplő alábbi ügyletek tekintetében:

Border azonosító	Név	Hitelazonosító/ hitelszámlaszám

→ „20210920-tól ELO-VEGTORLESZTESI NYILVANTARTO.xlsx” elnevezésű dokumentum „SZEPTEMBER” elnevezésű lapján szereplő alábbi ügyletek tekintetében:

Azonosító	Hitel besorolása	Rögzítés dátuma	Ügyfél neve	Hitelszámla száma

- V. Az MNB felhívja a Bankot arra, hogy nyilatkozzon arról, hogy --- ügyfél esetében az előtörlesztés meghiúsulását az okozta-e, hogy a fogyasztó az előtörleszteni kívánt összeget az előtörlesztésre kijelölt időpontot követően bocsátotta a Bank rendelkezésére.

Amennyiben **igen**, kérem **nyilatkozzon** arról, hogy az ügyfél **pontosan mikor bocsájtotta a Bank rendelkezésére az előtörlesztési kívánt összeget és annak elszámolására mikor került sor.**

Nyilatkozatát **dokumentumokkal alátámasztott módon** nyújtsa be.

**VI. Az MNB felhívja a Bankot arra, hogy nyilatkozzon** arról, hogy --- ügyfél esetében a **2021. augusztus 23. napján kelt előtörlesztési kérelem alapján 2021. december 22. napján történt-e az előtörlesztési kívánt összeg Bank rendelkezésére bocsájtása.**

Amennyiben **nem**, úgy kérem **nyilatkozzon** arról, hogy az ügyfél **2021. augusztus 23. napján kelt előtörlesztési kérelme alapján mikor bocsájtotta a Bank rendelkezésére az előtörlesztési kívánt összeget és azt a Bank mikor számolta el.**

Amennyiben **igen**, **nyilatkozzon** arról, hogy az ügyfél **nyújtott-e be ismételten előtörlesztési kérelmet.** Ha sor került **új előtörlesztési kérelem benyújtására**, úgy kérem az **ismételt előtörlesztési kérelem benyújtásának dátumáról, az Fhtv. 25. § (8) bekezdése szerint tájékoztatás rendelkezésre bocsájtásáról nyilatkozzon és nyújtsa be a vonatkozó dokumentumokat.**

Nyilatkozatát **dokumentumokkal alátámasztott módon** nyújtsa be.

**VII.** A fenti nyilatkozattételi- és adatszolgáltatási kötelezettségének az „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszeren keresztül (**ERA-rendszer**) „Hitelintézeti fogyasztóvédelem” elnevezésű szolgáltatás „Hitelintézetek és bankcsoporti pénzügyi vállalkozások fogyasztóvédelmi eljárásai” űrlapján keresztül tegyen eleget. Az ERA-rendszer elérhetősége az MNB internetes portálján elhelyezett link útján biztosított (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>). Amennyiben az MNB részére küldendő adatszolgáltatás mérete meghaladja a 12 MB-ot, a nyilatkozattételi- és adatszolgáltatási kötelezettségnek a nagyméretű állományok kezelése (**NAK**) szolgáltatás igénybevételével tegyen eleget. A NAK-ra vonatkozó felhasználói segédlet és felhasználói kézikönyv elérési útvonala: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>.

**VIII.** Az MNB felhívja a Bank figyelmét arra, hogy az eljárási bírság az eljárás során ugyanazon kötelezettség ismételt megszegése vagy más kötelezettségszegés esetén ismételten is kiszabható, ha a Bank az eljárás során olyan cselekményt végez vagy olyan magatartást tanúsít, amely az eljárás elhúzására, akadályozására, a valós tényállás feltárásának megghiúsítására irányul vagy azt eredményezi.

**IX.** Az MNB felhívja továbbá a Bank figyelmét, hogy az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 49/B. §-ában foglaltak szerint a törvény által védett adatok védelmével biztosítja az iratokba való betekintést. Az üzleti titok védelméről szóló törvény 2018. évi LIV. törvény 1. § (1) bekezdése értelmében az üzleti titok védelme érdekében az adott helyzetben elvárható magatartásként szükséges, hogy a Bank jelölje meg az újonnan megküldött iratokban és nyilatkozatokban mindazt, ami üzleti titoknak minősül.

Az MNB tv. 49/B. § (5)-(7) bekezdései alapján az ügyfél üzleti és más méltányolható magánérdekének védelmében kérheti az iratbetekintési jog korlátozását. Az erre irányuló kérelemben pontosan meg kell határozni az üzleti titokként vagy magántitokként kezelendő adatot és az egyes adatok tekintetében külön-külön ennek indokait, így különösen azt a védendő érdeket, amely az adat jogosulatlan személy általi megismerése esetén sérülne. Az erre irányuló kérelem előterjesztésével egyidejűleg az ügyfél köteles az iratról olyan iratváltozatot szolgáltatni, amely a kérelemben foglalt, védeni kívánt adatokat nem tartalmazza.

Az eljárási bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén az MNB a közigazgatási végrehajtás szabályait alkalmazza. Továbbá az eljárási bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett összeg után az MNB késedelmi pótléket számol fel, 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 pótlékot 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 pótlékot az állami adóhatóság adók módjára hajtja be.

A végzés ellen fellebbezésnek nincs helye. A végzéssel szemben jogszabálysértésre hivatkozással a közléstől számított 30 (harminc) napon belül keresetlevél benyújtásával közigazgatási pert indíthat a Fővárosi Törvényszék előtt.

A perben a jogi képviselet kötelező. A keresetlevelet a Fővárosi Törvényszékhez címezve, az MNB-nél kell űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás igénybevételével benyújtani. (Az űrlapbenyújtás támogatási szolgáltatás elérhetősége: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/hatarozatok-es-vegzesek-keresese>).

A kereset benyújtásának a végzés hatályosulására nincs halasztó hatálya, azonban a Kérelmező, illetve az, akinek jogát vagy jogos érdekét a közigazgatási tevékenység közvetlenül érinti azonnali jogvédelmet kérhet.

**Budapest, 2022. április 14.**