



FOGYASZTÓVÉDELMI IGAZGATÓSÁG

ÉFK. Rec.

2015 AUG 03.

Iktatószám: 10679-5/2015
Előzményszám: 75287/2014
Ügyintéző: [REDACTED]
Tárgy: H-FH-I-B-1115/2015. számú határozat Intézkedés alkalmazásáról és bírság kiszabásáról

H-FH-I-B-1115/2015. számú határozat

A Banif Plus Bank Zrt.-nél (székhelye: 1138 Budapest, Népfürdő u. 22/C. 5.) (Bank) hivatalból folytatott fogyasztóvédelmi célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9., telephelye: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsának a felhatalmazása alapján az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom:

A) Felhívom a Bankot, hogy

- I. a Központi Hitelinformációs Rendszerrel összefüggésben fennálló kötelezettségei kapcsán
 - I.1. a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségét a vonatkozó Jogszabályi rendelkezésnek megfelelően, a szükséges dokumentumok átadásával teljesítse,
 - I.2. a természetes személyek adatainak a Központi Hitelinformációs Rendszerbe történő adattovábbításról szóló előzetes és utólagos értesítési kötelezettségének mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezésnek megfelelő határidőben tegyen eleget,
- II. a törlesztési táblázat megküldésével összefüggésben fennálló kötelezettségének
 - II.1 a vonatkozó Jogszabályi rendelkezésnek megfelelő tartalommal tegyen eleget,
 - II.2. a vonatkozó Jogszabályi rendelkezésnek megfelelő módon tegyen eleget,
- III. a tizenkét hónap alatt egy alkalommal, fogyasztó által teljesített, kétszázezer forint összeget meg nem haladó mértékű előtörlesztés esetén a hitelezői költségek megtérítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezést tartsa be,
- IV. a panaszkezelési tevékenységének ellátása során
 - IV.1. a panaszkezelési szabályzat tartalmát mindenkor a vonatkozó jogszabályi előírásokra tekintettel határozza meg,
 - IV.2 a panaszokról vezetett nyilvántartását mindenkor a vonatkozó Jogszabályi előírásokra tekintettel vezesse,
- V. a teljes hiteldíj mutató felső értékhatárát meghatározó jogszabályi rendelkezésnek mindenkor tegyen eleget.

B) Kötelezem a Bankot, hogy

- I.1. a tizenkét hónap alatt egy alkalommal, fogyasztó által teljesített, kétszázezer forint összeget meg nem haladó mértékű előtörlesztés esetén a hitelezői költségek megtérítésére vonatkozó jogszabályi rendelkezés megsértésével a fogyasztókkal szemben felszámított díjak összegét 2015. augusztus 31. napjáig a jogsértéssel érintett valamennyi fogyasztó részére térítse vissza,
- I.2. a B/I.1. pontban foglaltak végrehajtására tett intézkedésekről – a jogszerűtlenül felszámított díjak mértékének és a jogsértéssel érintett fogyasztók megjelölésével – 2015. szeptember 30. napjáig tájékoztassa az MNB-t;

1013 Dp., Krisztina krt. 39. | Levelezési cím: 1534 Budapest BKKP Postafiók: 777. | Telefon: +36 (1) 4899-100, Fax: +36 (1) 4899-102
Kérjük válaszában hivatkozjon iktatószámunkra.

Törvény által védett titkot tartalmazhat!

II.1. a teljes hiteldíj mutató felső értékhatárát meghatározó jogszabályi rendelkezés megsértésével felszámított összeget 2015. augusztus 31. napjáig a jogsértéssel érintett valamennyi fogyasztó részére térítse vissza,
II.2 a B/II.1. pontban foglaltak végrehajtásra tett intézkedésekről – a jogszerűtlenül felszámított összeg mértékének és a jogsértéssel érintett fogyasztók megjelölésével – 2015. szeptember 30. napjáig tájékoztassa az MNB-t.

C) A Bankkal szemben az A/III. pontban megjelölt jogszabálysértésre tekintettel 600.000 Ft, azaz hatszázezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabok ki.