

A Magyar Nemzeti Bank Pénzügyi Stabilitási Tanácsának H-FH-I-B-411/2016 számú határozata az OTP Faktoring Zrt. számára

Az **OTP Faktoring Zrt.-nél** (székhely: 1066 Budapest, Mozsár u. 8.) **(Pénzügyi vállalkozás)** hivatalból folytatott fogyasztóvédelmi célvizsgálat megállapításai alapján a Magyar Nemzeti Bank (1054 Budapest, Szabadság tér 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 Pénzügyi vállalkozást, hogy

- I. a telefonon előterjesztett panaszok rögzítésére vonatkozó jogszabályi kötelezettséget maradéktalanul teljesítse,
- II. az írásbeli panaszok határidőben történő megválaszolására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be,
- III. a jegyzőkönyv készítésére és a panaszok azonosítására szolgáló adatok közlésére vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket mindenkor tartsa be,
- IV. a panaszkezelési nyilvántartását mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelő tartalommal vezesse,
- V. a panaszkezelési szabályzatát mindenkor a vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek megfelelően alakítsa ki.

B) A pénzügyi vállalkozással szemben az

1. A/I. pontban megjelölt jogszabálysértésre tekintettel 5 000 000 Ft, azaz ötmillió forint,
2. A/II. pontban megjelölt jogszabálysértésre tekintettel 1 000 000 Ft, azaz egymillió forint,
3. A/III. pontban megjelölt jogszabálysértésre tekintettel 1 000 000 Ft, azaz egymillió forint,
4. A/IV. pontban megjelölt jogszabálysértésre tekintettel 500 000 Ft, azaz ötszáz ezer forint,
5. A/V. pontban megjelölt jogszabálysértésre tekintettel 300 000 Ft, azaz háromszáz ezer forint,

mindösszesen 7 800 000 Ft, azaz hétmillió nyolcszáz ezer forint összegű fogyasztóvédelmi bírságot szabok ki.

A kiszabott fogyasztóvédelmi bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított harminc napon belül kell az MNB hatósági bírság és költségtérítés fizetésére szolgáló 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „fogyasztóvédelmi bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni.

A fogyasztóvédelmi bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A fogyasztóvédelmi bírság befizetésére meghatározott határidő elmulasztása esetén, a be nem fizetett bírságösszeg 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 határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett a bírságfizetési 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 határozat ellen közigazgatási eljárás keretében fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél, illetve a kifejezetten rá vonatkozó rendelkezés tekintetében az eljárás egyéb résztvevője a határozat felülvizsgálatát a közléstől számított harminc napon belül jogszabálysértésre hivatkozással a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságtól keresettel kérheti. A keresetlevelet – a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróságnak címezve – az MNB-nél kell három példányban benyújtani vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya. A Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított nyolc napon belül írásban kérheti. Ennek elmulasztása miatt igazolásnak nincs helye.

I n d o k o l á s

(...)

A határozat a fent hivatkozott jogszabályhelyeken, valamint az MNB tv. 42. § d) pontján és a Ket. 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörben és a 39. § (1) bekezdés c) pontjában meghatározott hatáskörben, az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglalt átruházott kiadmányozási jogkörömben hoztam meg.

A közigazgatási végrehajtás szabályainak az MNB által kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén, valamint a Ket. 126. § (1) bekezdés a) pontján alapul.

A késedelmi pótlék MNB általi felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a biztosítja. A közigazgatási végrehajtás szabályainak az MNB által kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén, valamint a Ket. 126. § (1) bekezdésének a) pontján, az állami adóhatóság behajtásra vonatkozó jogosultsága az MNB tv. 54. § (3) bekezdésén alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, valamint a Ket. 100. § (1) bekezdés a) pontján, a 100. § (2) bekezdésén, 109. § (1)-(2) bekezdésén, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (Pp.) 326. § (7) bekezdésén, a 327. § (1)-(2) bekezdéseiben, a 330. § (2) bekezdésén, 332. § (2a) bekezdésén valamint és a 338. § (1)-(3) bekezdéseiben alapul.

A határozat a Ket. 73/A. § (1) bekezdés c) pontja és a 73/A. § (3) bekezdése értelmében a közlés napjával jogerős.

Budapest, 2016. március 21.

**dr. Windisch László s.k.,
az MNB alelnöke**