

A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-13/2017. számú határozata a CreditLure Korlátolt Felelősségű Társasággal (székhely: 6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth Lajos utca 21-23. 3. emelet 46.) szemben engedély nélkül végzett – más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása, pénzügyi szolgáltatás közvetítése és pénzkölcsön nyújtása – pénzügyi szolgáltatási tevékenységtől történő eltiltás, valamint piacfelügyeleti bírság intézkedések alkalmazásáról, továbbá piacfelügyeleti bírság kiszabásáról K. Dávid (lakóhely: Kiskunfélegyháza) természetes személlyel szemben a határozatban szankcionált engedély nélkül végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységekben közreműködés okán

A CreditLure Korlátolt Felelősségű Társaság (cégjegyzékszám: 03-09-125881; székhely: 6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth Lajos utca 21-23. 3. emelet 46.) (**CreditLure Kft.**), T. Norbert Zoltán (lakóhely: Kiskunfélegyháza), valamint K. Dávid (lakóhely: Kiskunfélegyháza) (együttesen: **Ügyfelek**) tevékenységének vizsgálatára lefolytatott piacfelügyeleti eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (**MNB**) az alábbi

határozatot

hozza.

I.

- 1.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a CreditLure Kft. az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen „*más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása*” – tevékenységet végezzen.
- 1.2. Az engedély nélkül végzett más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása pénzügyi szolgáltatási tevékenység miatt az MNB a CreditLure Kft.-t 3.000.000,- Ft, azaz hárommillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.
- 1.3. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a CreditLure Kft. az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen „*pénzügyi szolgáltatás közvetítése*” – tevékenységet végezzen.
- 1.4. Az engedély nélkül végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítése pénzügyi szolgáltatási tevékenység miatt az MNB a CreditLure Kft.-t 2.850.000,- Ft, azaz kettőmillió-nyolcszázötvenezer forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.
- 1.5. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a CreditLure Kft. az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen „*pénzkölcsön nyújtása*” – tevékenységet végezzen.
- 1.6. Az engedély nélkül végzett pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenység miatt az MNB a CreditLure Kft.-t 350.000,- Ft, azaz háromszázötvenezer forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

II. Az MNB a piacfelügyeleti eljárást T. Norbert Zoltánnal szemben – mivel a hivatalbóli eljárás jogsértést nem tárt fel – intézkedés alkalmazása nélkül megszünteti.

III.

- 3.1. A CreditLure Kft. piacfelügyeleti bírsággal sújtott 1.2. pont szerinti tevékenységében érdemben közreműködő K. Dávidot 1.450.000,- Ft, azaz egymillió-négyszázötvenezer forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

3.2. A CreditLure Kft. piacfelügyeleti bírsággal sújtott 1.6. pont szerinti tevékenységében érdemben közreműködő K. Dávidot 120.000,- Ft, azaz egyszázhuszezer forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

IV. K. Dávid 2017. január 26. napján előterjesztett, további tanúk meghallgatására irányuló bizonyítási indítványát az MNB elutasítja.

V. Az MNB a piacfelügyeleti eljárás során megállapított 77.632,- Ft összegű – tanúk költségtérítése címén felmerült – eljárási költség 14.888,- Ft összegű részének viselésére egyenlő arányban a CreditLure Kft.-t és K. Dávidot kötelezi, a fennmaradó 62.744,- Ft összegű részt az MNB viseli.

A kiszabott piacfelügyeleti bírságot és a megállapított eljárási költséget a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „piacfelügyeleti bírság”, illetve „eljárási költség” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A piacfelügyeleti bírság, illetve az eljárási költség önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A piacfelügyeleti bírság, illetve eljárási költség 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 pótlékot az MNB hivatkozott számú számlájára kell befizetni, a határozat számának feltüntetésével, „késedelmi pótlék” megjelöléssel. Ha a kötelezett fizetési kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a fizetési kötelezettség haladéktalanul végrehajtásra kerül.

Az MNB felhívja a CreditLure Kft. figyelmét arra, hogy amennyiben az eltiltással érintett tevékenységeket – a jelen határozat kézhezvételét követően, a határozatban foglaltak ellenére – továbbra is folytatja, az MNB egy újabb piacfelügyeleti eljárás keretében a jogszabályban biztosított intézkedéseket alkalmazhatja, így ismételten piacfelügyeleti bírságot szabhat ki.

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 30 (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 3 (három) példányban benyújtani, vagy ajánlott küldeményként postára adni. A keresetlevél benyújtásának a határozat végrehajtására nincs halasztó hatálya, a felperes azonban a keresetlevélben a végrehajtás felfüggesztését kérheti. A kérelemben valószínűsíteni kell a jogszabályban írt feltételeket, és az ezeket alátámasztó bizonyítékokat a keresetlevélhez csatolni kell. E kötelezettség elmulasztása esetén a bíróság a végrehajtás felfüggesztése iránti kérelmet – hiánypótlási felhívás kiadását mellőzve – hivatalból elutasítja. A bíróság a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást kell tartani. Tárgyalás tartását az ügyfél a keresetlevélben vagy az alperes közigazgatási szerv kereseti ellenkérelmének kézhezvételétől számított 8 (nyolc) napon belül írásban kérheti.

Indokolás

(...)

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, a Ket. 31. § (1) bekezdés j) pontján, valamint a 71. § (1) bekezdésén alapul.

A határozatot az MNB az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében, valamint a 39. § (1) bekezdés c) pontjában biztosított feladatkörében eljárva hozta meg. A határozat kiadmányozására az MNB tv. 13. § (11) bekezdésében foglaltak szerint átruházott kiadmányozási jogkörben került sor.

Az MNB a Ket. 72. § (1) bekezdés df) pontja alapján hívta fel a CreditLure Kft. figyelmét arra, hogy amennyiben a jelen határozatban foglalt jogsértő magatartás megtiltására vonatkozó kötelezésnek nem tesz eleget, az MNB-nek – az MNB tv. 90. § (1) bekezdés a) pontja és 93. § (1) bekezdés d) pontja alapján – jogszabályban biztosított további intézkedések alkalmazására nyílik lehetősége.

A jelen határozat rendelkező részében rögzített késedelmi pótlék felszámításának lehetőségét a Ket. 132. §-a biztosítja. A közigazgatási végrehajtás szabályainak a kiszabott bírság kapcsán való alkalmazási lehetősége az MNB tv. 54. § (1) bekezdésén, valamint a Ket. 126. § (1) bekezdése a) pontján alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, a Ket. 72. § (1) bekezdése d) pont da) alpontján, 100. § (1) bekezdés a) pontján, 100. § (2) bekezdésén és 109. § (1) bekezdés a) pontján, valamint a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (Pp.) 326. § (7) bekezdésén, 327. § (1)-(2) bekezdésein, 330. § (2) bekezdésén, 332. § (2a) bekezdésén, valamint 338. § (1)-(3) bekezdésein alapul.

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

Budapest, 2017. október 27.

A Pénzügyi Stabilitási Tanács, mint a hatáskör gyakorlója

Szeniczey Gergő s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója