

A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-5/2022. számú határozata a BANKMENTOR Pénzügyi Stratégiai Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társasággal (székhely: 6000 Kecskemét, Belsőnyír tanya 326/2.; cégjegyzékszám: 03-09-130551) szemben engedély nélkül végzett – pénzügyi szolgáltatás közvetítése – pénzügyi szolgáltatási tevékenységtől történő eltiltás, valamint piacfelügyeleti bírság alkalmazásáról

A BANKMENTOR Pénzügyi Stratégiai Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 6000 Kecskemét, Belsőnyír tanya 326/2.; cégjegyzékszám: 03-09-130551) (Ügyfél)¹ tevékenységének vizsgálatára hivatalból indított piacfelügyeleti eljárásban a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1013 Budapest, Krisztina körút 55.; telephely: 1122 Budapest, Krisztina körút 6.) (MNB) az alábbi

határozatot

hozza.

1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy az Ügyfél az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen „*pénzügyi szolgáltatás közvetítése*” – tevékenységet végezzen.
2. Az MNB az Ügyfelet az engedély nélkül végzett *pénzügyi szolgáltatás közvetítése* pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzése miatt 70.000.000,- Ft, azaz hetvenmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

A piacfelügyeleti eljárás során eljárási költség nem merült fel.

(...)

Indokolás

I. TÉNYÁLLÁS²

Az MNB az Ügyfél tevékenységének vizsgálatára lefolytatott piacfelügyeleti eljárás eredményeképp megállapította, hogy az Ügyfél gazdasági tevékenységének megkezdése, vagyis 2017. március 17. napja óta jelentős számú – így több ezer fő nagyságrendű – személlyel kötött megbízási szerződést (és ezzel egyidejűleg adtak a szerződő személyek az Ügyfél képviselője részére meghatalmazást) arra, hogy az általuk korábban pénzügyi intézményekkel megkötött, majd pedig a pénzügyi intézmények által felmondott pénzügyi szolgáltatásra (hitel- és kölcsönnyújtásra) irányuló szerződésekből eredő elszámolási kötelezettségük teljesítése érdekében, a velük szembeni követelések aktuális – így esetlegesen a követelést az eredeti jogosulttól engedményezés útján megszerző – pénzügyi intézmény jogosultjai velük megállapodást kössenek a követelések összegének csökkentése, illetve részletekben történő megfizetése tárgyában, a tartozások „egyezséggel való lezárása” érdekében.

A hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység közjogi értelemben, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) fogalomrendszerében nemcsak a hitel- vagy kölcsönszerződés létrejöttét, hanem a jogügylet egész folyamatát felöleli, és a szerződés létrejöttén, a pénzügyi összeg rendelkezésre bocsátásán, és meghatározott időpontban – kamat ellenében vagy anélkül – történő visszafizetésén túl, az a hitelképesség vizsgálatával, a hitel és kölcsönszerződések előkészítésével, a folyósított kölcsönök nyilvántartásával, figyelemmel kísérésével, ellenőrzésével, és a behajtással kapcsolatos intézkedéseket is magában foglalja.

¹ Az Ügyfél ezen elnevezése 2022. május 04. napjától hatályos, ezt megelőzően (2017. március 17. napjától) elnevezése: BANKMENTOR Korlátolt Felelősségű Társaság volt.

² Az MNB a jelen határozat I. részében szó szerint idézett szövegrészekben végrehajtott néhány stilisztikai helyesbítést és javította az értelemzavaró elírásokat.

Az Ügyfél tevékenysége során az adósok érdekében megkötni kívánt, illetve ténylegesen megkötött megállapodások az adósok hitel- és pénzkölcsönnyújtásból eredő tartozásainak a behajtásával kapcsolatos intézkedésekre irányultak, amely intézkedéseket a hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatási tevékenység magában foglal, vagyis a szóban forgó megkötött, illetve megkötni kívánt megállapodások pénzügyi szolgáltatásokra irányultak.

Mivel a Hpt. a hitel és pénzkölcsön nyújtására irányuló pénzügyi szolgáltatás körébe sorolja a behajtással kapcsolatos tevékenységet, az, hogy az eredeti pénzügyi szolgáltatási szerződés, amelyből a követelés eredt, felmondás okán megszűnt, nem vonja ki a felmondott szerződésekből eredő követelésekhez kapcsolódó behajtási tevékenységet a Hpt. hatálya alól.

Az MNB megállapította tehát, hogy az Ügyfél ezen – az adósokkal kötött megbízási szerződések alapján végzett – tevékenységével pénzügyi szolgáltatási szerződés kiválasztására, illetve megkötésének elősegítésére irányuló tevékenységet valósított meg, amelyet díjazás ellenében, rendszeres gazdasági tevékenység keretében végzett. A rendelkezésre álló bizonyítékok alapján megállapítható továbbá, hogy az Ügyfél jelzáloghitelekhez kapcsolódóan is végezte ezen tevékenységét.

Az Ügyfél tevékenységét széles körben, bárki által hozzáférhető honlapok útján, illetve a Facebook közösségi oldalon is hirdette, melyen túlmenően külsős partnerei is ügyfeleket toboroztak számára.

A rendelkezésre álló bizonyítékok alapján az Ügyfél kizárólagos tevékenysége ezen ún. „*adósságrendezés*” volt, amelyből a 2017. évtől 2021. év végéig terjedő időszakban jelentős mértékű eredményre tett szert.

Az MNB megállapította, hogy az Ügyfél ezen tevékenysége kimeríti az üzletszerűen végzett pénzügyi szolgáltatás közvetítése, azon belül is az alkuszi tevékenységet. Továbbá figyelemmel arra, hogy az Ügyfél jelzáloghitelekhez kapcsolódóan is végezte a szóban forgó tevékenységet, ezért egyes adósok vonatkozásában tevékenysége nemcsak alkuszi, hanem specifikusan jelzáloghitel közvetítői tevékenységnek minősül, amely szintén a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének fogalomkörébe tartozik.

Mivel az Ügyfél az MNB engedélyéhez kötött tevékenység végzésére engedéllyel nem rendelkezett, az MNB megállapította, hogy az Ügyfél engedély nélkül, üzletszerűen végzett *pénzügyi szolgáltatás közvetítése* pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.

(...)

Budapest, 2022. június 08.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró Pénzügyi Stabilitási Tanács

Matolcsy György s.k.,
a Pénzügyi Stabilitási Tanács elnöke