

**A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-427/2015. számú határozata a BIZTONSÁG-TRADE Kereskedelmi és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság "felszámolás alatt" (székhely: 2700 Cegléd, Rákóczi út 30.) társasággal szemben engedély nélkül végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységtől eltiltás és piacfelüyeleti bírság intézkedések alkalmazásáról**

A BIZTONSÁG-TRADE Kereskedelmi és Tanácsadó Korlátolt Felelősségű Társaság "felszámolás alatt" (székhely: 2700 Cegléd, Rákóczi út 30.) **(Ügyfél)** tevékenységének vizsgálatára lefolytatott piacfelüyeleti eljárás során a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) **(MNB)** Pénzügyi Stabilitási Tanácsa **(PST)** az alábbi

### **határozatot**

hozza:

1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy az **Ügyfél** az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – ezen belül *más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése* – tevékenységet végezzen.
2. Az MNB az engedély nélkül végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenység miatt az **Ügyfelet** 500.000.000,- Ft, azaz ötszázmillió forint piacfelüyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

Az MNB piacfelüyeleti eljárása során eljárási költség nem merült fel.

A kiszabott piacfelüyeleti bírságot a határozat jogerőre emelkedésétől számított 30 (harminc) napon belül kell az MNB 19017004-01678000-30900002 számú számlájára – „piacfelüyeleti bírság” megjelöléssel, valamint a határozat számának feltüntetésével – befizetni. A piacfelüyeleti bírság önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A piacfelüyeleti bírság 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 pótléket 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.

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 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 PST az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében és a 39. § (1) bekezdés c) és l) pontjaiban meghatározott hatáskörében eljárva az MNB tv. 13. § (1) bekezdése alapján meghozott döntését az MNB tv. 13. § (10) bekezdése alapján meghatározott ügyrendje értelmében az MNB pénzügyi szervezetek felügyeletéért és fogyasztóvédelemért felelős alelnöke írja alá.

\*\*\*

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

Az MNB a határozatot az MNB tv. 39. § (1) bekezdés c) és l) pontjaiban biztosított hatáskörében eljárva hozta meg.

A jelen határozat rendelkező részében rögzített késedelmi pótlék 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) bekezdés a) pontján alapul.

A határozat elleni jogorvoslatról szóló tájékoztatás az MNB tv. 55. § (1) bekezdésén, a Ket. 72. § (1) bekezdés 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, 2015. november 25.

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