

A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-1/2016. számú határozata a BUSINESS TELECOM Távközlési Nyilvánosan Működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" (székhely: 6000 Kecskemét, Mindszenti körút 27/A.) társasággal szemben engedély nélkül végzett pénzügyi szolgáltatási – pénzkölcsönnyújtási, valamint más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő gyűjtése – tevékenységektől történő eltiltásról és piacfelügyeleti bírságok kiszabásáról, valamint a Credit-Investment Ingatlan, Hitel és Biztosítás Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társasággal (székhely: 1054 Budapest, Magyar utca 27. I. emelet 3/A.) szemben bejelentés hiányában végzett pénzügyi szolgáltatási – függő ügynöki – tevékenységektől történő eltiltásról és piacfelügyeleti bírság kiszabásáról

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a BUSINESS TELECOM Távközlési Nyilvánosan Működő Részvénytársaság "felszámolás alatt" (székhely: 6000 Kecskemét, Mindszenti körút 27/A.) (**BUSINESS TELECOM Nyrt. "f.a."**)¹ és a Credit-Investment Ingatlan, Hitel és Biztosítás Közvetítő Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1054 Budapest, Magyar utca 27. I. emelet 3/A.) (**Credit-Investment Kft.**) (a továbbiakban együttesen: **Ügyfelek**) tevékenységének vizsgálatára indított piacfelügyeleti eljárás során az MNB Pénzügyi Stabilitási Tanácsa (**PST**) az alábbi

határozatot

hozza.

I.

1.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a BUSINESS TELECOM Nyrt. "f.a." az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen „*pénzkölcsön nyújtása*” – tevékenységet folytasson.

1.2. Az MNB a fenti 1.1. pontban megjelölt pénzügyi szolgáltatási tevékenység engedély nélkül történő folytatása miatt a BUSINESS TELECOM Nyrt. "f.a." társaságot 28.000.000,- Ft, azaz huszonnnyolcmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

II.

2.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a BUSINESS TELECOM Nyrt. "f.a." az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen „*más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása*” – tevékenységet folytasson.

2.2. Az MNB a fenti 2.1. pontban megjelölt pénzügyi szolgáltatási tevékenység engedély nélkül történő folytatása miatt a BUSINESS TELECOM Nyrt. "f.a." társaságot 215.000.000,- Ft, azaz kettőszáztizenötmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

¹Az Igazságügyi Minisztérium Céginformációs és az Elektronikus Cégeljárásban Közreműködő Szolgálatától által működtetett Országos Cégnyelvántartó és Céginformációs rendszerben (**Céginformációs rendszer**) található adatok értelmében a BUSINESS TELECOM Nyrt. "f.a." 2015. május 20. napjától áll felszámolás alatt.

III.

3.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a Credit-Investment Kft. bejelentés hiányában pénzügyi szolgáltatási – különösen „*pénzügyi szolgáltatás közvetítése*”, és ezen belül függő ügynöki – tevékenységet folytasson.

3.2. Az MNB a bejelentés hiányában végzett függő ügynöki pénzügyi szolgáltatási tevékenység folytatása miatt a Credit-Investment Kft.-t 60.000.000,- Ft, azaz hatvanmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

IV. Az MNB a Credit-Investment Kft. bizonyítási indítványát elutasítja.

V. A piacfelügyeleti eljárás során 5.140,- Ft, azaz ötezer-egyszáznegyven forint összegű eljárási költség merült fel, amely összeg viselésére az MNB az Ügyfeleket egyenlő arányban kötelezi.

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

A kiszabott piacfelügyeleti bírságot, és az 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, és az eljárási költség önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A piacfelügyeleti bírság, valamint 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 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 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, valamint a Ket. 71. § (1) bekezdésén alapul.

Az MNB a határozatot az MNB tv. 39. § (1) bekezdés c) pontjában 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, 2016. július 05.

Dr. Kandrács Csaba István s.k.,
az MNB ügyvezető igazgatója