

A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-4/2014. számú határozata Szabó-Forrai Zsolt Sándor (lakóhely: 1118 Budapest, Villányi út 79.) természetes személy, a Fortress Holdings LLC (székhely: Palazzo Pietro Stiges, 103, Strait Street, Valetta, VLT1436, Máltai Köztársaság), a Flow MoneyConsulting Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22.), a FLOW MONEY INT. LTD (székhely: 145-157 St. John Street, London, EC1V 4PW, Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királysága) engedély nélkül végzett pénzügyi szolgáltatási tevékenységtől eltiltás és piacfelügyeleti bírság intézkedések alkalmazásáról, a Fortress Befektetési és Pénzügyi Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1133 Budapest, Váci út 76.) és a Clear Hands Pénzügyi Tanácsadó, Szolgáltató és Befektetési Betéti Társaság (székhely: 1138 Budapest, Hajókovács utca 4. 1. emelet 3.) vonatkozásában pedig a piacfelügyeleti eljárás intézkedés alkalmazása nélkül történő megszüntetéséről

A Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9.) (MNB) által a Fortress Befektetési és Pénzügyi Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1133 Budapest, Váci út 76.) (**Fortress Befektetési és Pénzügyi Kft.**), a Flow MoneyConsulting Korlátolt Felelősségű Társaság (székhely: 1138 Budapest, Népfürdő utca 22.) (**Flow Money Kft.**), a FLOW MONEY INT. LTD (székhely: 145-157 St. John Street, London, EC1V 4PW, Nagy-Britannia és Észak-Írország Egyesült Királysága), a Fortress Holdings LLC (székhely: Palazzo Pietro Stiges, 103, Strait Street, Valetta, VLT1436, Máltai Köztársaság), a Clear Hands Pénzügyi Tanácsadó, Szolgáltató és Befektetési Betéti Társaság (székhely: 1138 Budapest, Hajókovács utca 4. 1. emelet 3.) (**Clear Hands Bt.**) és Szabó-Forrai Zsolt Sándor (lakóhely: 1118 Budapest, Villányi út 79.) természetes személy (**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 Szabó-Forrai Zsolt Sándor az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen *más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése* – tevékenységet folytasson.

1.2. Az MNB *más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése* pénzügyi szolgáltatási tevékenység engedély nélkül történő folytatása miatt Szabó-Forrai Zsolt Sándort 500.000.000,- Ft, azaz ötszázmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

II.

2.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a Fortress Holdings LLC az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen *más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése* – tevékenységet folytasson.

2.2. Az MNB *más, a nyilvánosságtól származó visszafizetendő pénzeszköz gyűjtése* pénzügyi szolgáltatási tevékenység engedély nélkül történő folytatása miatt a Fortress Holdings LLC-t 500.000.000,- Ft, azaz ötszázmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

III.

3.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a Flow Money Kft. az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen *kiemelt közvetítői* – tevékenységet folytasson.

3.2. Az MNB *kiemelt közvetítői* tevékenység engedély nélkül történő folytatása miatt a Flow Money Kft.-t 1.100.000,- Ft, azaz egymillió-egyszázezer forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

IV.

4.1. Az MNB azonnali hatállyal megtiltja, hogy a FLOW MONEY INT. LTD az MNB engedélye nélkül pénzügyi szolgáltatási – így különösen *kiemelt közvetítői* – tevékenységet folytasson.

4.2. Az MNB *kiemelt közvetítői* tevékenység engedély nélkül történő folytatása miatt a FLOW MONEY INT. LTD-t 250.000.000,- Ft, azaz kettőszázötvenmillió forint piacfelügyeleti bírság megfizetésére kötelezi.

V. Az MNB a piacfelügyeleti eljárást a Fortress Befektetési és Pénzügyi Kft.-vel szemben intézkedés alkalmazása nélkül megszünteti.

VI. Az MNB a piacfelügyeleti eljárást a Clear Hands Bt.-vel szemben intézkedés alkalmazása nélkül megszünteti.

VII. A piacfelügyeleti eljárása során felmerült 16.006,- Ft eljárási költség viselésére az MNB egyenlő arányban Szabó-Forrai Zsolt Sándort, a Fortress Holdings LLC-t, a Flow Money Kft.-t és a FLOW MONEY INT. LTD-t kötelezi.

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 és az eljárási költség önkéntes befizetésének elmaradása esetén a közigazgatási végrehajtás szabályai kerülnek alkalmazásra. A piacfelügyeleti bírság és az 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 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.

I nd o k o l á s

(...)

A határozat a már hivatkozott jogszabályhelyeken, a Ket. 31. § (1) bekezdés j) pontján, valamint a 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, 2014. augusztus 28.

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