

Óriásbírság a két jogsértő Falcon cégnek és egy magánszemélynek

Az MNB 1,54 milliárd forint bírságot szabott ki a Falcon Kereskedőház Kft.-re, a Falcon Benefit Kft.-re és egy magánszemélyre jogosulatlan pénzügyi tevékenység – pénzeszközök engedély nélküli gyűjtése – miatt. Ők „vásárlási utalványaikra” és különféle megnevezésű „programszerződéseikre” irreálisan magas garantált hozamot ígértek több ezer ügyfélnek, milliárdos összeget beszedve tőlük. Az MNB eljárása során blokkolta a társaságok honlapját, zárta a Falcon Benefit Kft. forrásgyűjtésre használt bankszámláit és a jogsértéssel összefüggésbe hozható készpénzt vett zár alá, megmentve így a befektetői pénzek egy részét. Intézkedései mellett csalás, jogosulatlan pénzügyi tevékenység piramisjáték szervezése és közokirat-hamisítás gyanúja miatt feljelentést tett. A jogsértő cégeknél zár alá vett 2,3 milliárd forintnyi befektetői vagyont az MNB átadta a büntetőeljárást folytató nyomozó hatóságnak.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) piacfelügyeleti eljárást folytatott a Falcon Kereskedőház Kft., a Falcon Benefit Kft. és az azok működésében közreműködő természetes személy tevékenysége kapcsán annak megállapítására, hogy végeztek-e üzletszerűen az MNB engedélye nélkül betét gyűjtésére és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadására, s pénzügyi szolgáltatás közvetítésére vonatkozó tevékenységeket.

A jegybank már vizsgálata során a – befektetőket megkárosító – tevékenység megakadályozására [tavaly októberben](#) rendőrségi feljelentést tett, [figyelmeztetést](#) tett közzé a honlapján a társaságokról, idén februárban pedig ismételten [tájékoztatta a nyilvánosságot](#) a jogsértő társaságok újabb lépéseiről. Már a piacfelügyeleti vizsgálat során azonnali hatállyal megtiltotta, hogy a cégek és a magánszemély bármely, a jegybank engedélyéhez vagy regisztrációjához kötött tevékenységet végezzenek. A felügyelet emellett blokkoltatta a társaságok honlapját, s zárolt több, a Falcon Benefit Kft.-hez kötődő bankszámlát is, valamint a társaságok által átvett készpénzt vett zár alá.

A vizsgálat megállapította, hogy a Falcon Kereskedőház Kft. és a Falcon Benefit Kft. úgynevezett „Utalvány vásárlási szerződést” és különféle megnevezésű „programszerződéseket” kötött legalább mintegy 4400 befektetővel, együttesen milliárdos nagyságrendű összegben. Ezekben azt vállalták, hogy ha a befektetők az általuk féláron vásárolt utalványokat nem használják fel, akkor – jellemzően 3 hónap után – azok névértékét, azaz a befektetők által átadott összeg garantáltan kétszeresét fizetik vissza. „Utalvány kezelési megbízást” is aláírtak a velük megállapodó személyekkel, melyben utóbbiak díj fejében megbízták a társaságokat, hogy az általuk vásárolt Falcon utalványokat „megőrizték, kezeljék”.

A piacfelügyeleti eljárás során az MNB megállapította, hogy az utalványokat egyetlen szolgáltatónál sem lehetett felhasználni, a befektetők többsége az utalványokra eleve nem is tartott igényt. Az utalványokra való hivatkozás csak az engedély nélküli forrásgyűjtés leplezésére szolgált. Az ajánlott hozam irreális volt, s az MNB – a jogosulatlan pénzügyi tevékenység mellett – azért is feljelentést tett, mert a konstrukció eleve csalásra, illetve piramisjáték szervezésére irányulhatott.

A társaságok üzletszerű – azaz nyereség fejében, előre meg nem határozott ügyfélkör számára történő és rendszeres gazdasági tevékenységként folytatott – működésük ellenére nem rendelkeztek a visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító MNB engedéllyel. Az MNB a piacfelügyeleti eljárás során azt is feltárta, hogy a társaságok mellett eljáró természetes személy érdemben közreműködött a Falcon cégek engedély nélkül végzett tevékenységében. Szervezte, irányította működésüket, eljárta egyes befektetők felé,

szerveződések megkötésében vett részt, s ügyfélpénzeket vett át.

A vizsgálat során emellett a társaságok és a magánszemély hamis, a befektetőket hitegető információkat terjesztett pl. a már zárt – és így a pénzek eltűnését megakadályozó – bankszámlák zárolásának feloldásáról, az ügyfélpénzek közelgő „visszaszolgáltatásáról”, a Falcon-csoport „erőteljesen fejlődő” tevékenységének állítólagos legális folytathatóságáról, vagy éppen a korábbi befektetések különféle kriptoeszközökbe történő „átfogatásáról”.

Az MNB a jogsértések miatt ma közzétett határozatában 940 millió forint piacfelügyeleti bírságot szabott ki a Falcon Kereskedőház Kft.-re, illetve 500 millió forintot a Falcon Benefit Kft.-re engedély nélküli pénzügyi szolgáltatási – pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása – tevékenység végzése miatt, s véglegesen megtiltotta a jogosulatlan tevékenység folytatását. A cégek tevékenységében közreműködő magánszemélyt összesen 100 millió forint piacfelügyeleti bírsággal sújtotta a felügyelet. Az együttes pénzbüntetés összege az MNB által valaha kiszabott legnagyobb piacfelügyeleti bírság.

A cégekkel szemben kiszabott bírságösszegeknél súlyosító körülménynek minősült, hogy az érintettek tevékenységüket huzamosabb időn át (egyenként több mint 1 évig) végezték, jelentős mennyiségű befektetővel szerződtek és nagy összegű ügyfélpénzt gyűjtöttek össze. A jogszabály által előírt garanciarendszer hiányában ezzel kiemelt befektetői kockázatot idéztek elő, ami alkalmas volt arra, hogy a befektetők károkat szenvedjenek el és így gyengüljön a pénzügyi piacokba vetett közbizalom. A magánszemély a társaságok irányítójaként érdemben közreműködött az ügyfelekkel történő szerveződések megkötésében és a velük való kapcsolattartásban.

A felügyelet a jogsértő szereplőktől összesen mintegy 2,3 milliárd forintnyi befektetői pénzt mentett meg és – a vonatkozó jogszabályi rendelkezések alapján – a piacfelügyeleti eljárás során átadta a nyomozó hatóság részére. A befektetők pénzeinek visszajuttatására a büntetőeljárásban polgári jogi igényt érvényesítve nyílik majd lehetőség. A károsult befektetőknek (ha még nem tették meg) érdemes haladéktalanul feljelentést tenni, illetve előterjeszteni polgári jogi igényüket.

Határozat

[A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-14/2023. számú határozata a Falcon Kereskedőház Korlátolt Felelősségű Társasággal és a Falcon Benefit Korlátolt Felelősségű Társasággal szemben engedély nélkül végzett visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása tevékenységtől eltiltás és piacfelügyeleti bírság intézkedések alkalmazásáról, valamint további piacfelügyeleti bírság kiszabásáról egy természetes személlyel szemben érdemi közreműködés okán](#)

Sajtókapcsolat:

- +36 1 428 2600
- sajto@mnbb.hu

Eredeti tartalom: Magyar Nemzeti Bank

Továbbította: Helló Sajtó! Üzleti Sajtószolgálat

Ez a sajtóközlemény a következő linken érhető el:

<https://hellosajto.hu/9693/oriasbirsag-a-ket-jogserto-falcon-cegnek-es-egy-maganszemelynek/>