

Cash4Car: összesen 160 milliós bírság jogosulatlan pénzkölcsönnyújtás miatt

Az MNB vizsgálata nyomán összesen 160 millió forint piacfelügyeleti bírságot szabott ki a budapesti székhelyű Car Service Partner Kft.-re és a prágai székhelyű Car Service Partner s.r.o.-ra jogosulatlan pénzkölcsönnyújtási tevékenység miatt, és végleg megtiltotta, hogy Magyarországon jogosulatlanul, üzletszerűen pénzkölcsönt nyújtsanak.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) hivatalból – előzetes bejelentés nélküli helyszíni ellenőrzést is magába foglaló – piacfelügyeleti eljárást folytatott a budapesti Car Service Partner Kft. és a prágai székhelyű Car Service Partner s.r.o. tevékenységének vizsgálatára. A cél annak megállapítása volt, hogy a társaságok végeztek-e üzletszerűen – a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (Hpt.) szerint jegybanki engedélyhez kötött – hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.

A Car Service Partner s.r.o. és a Car Service Partner Kft. használt személygépjárműveket vásárolt természetes és jogi személyektől, azok piaci értékének megfelelő, vagy az alatti vételáron. A megvett gépjárművet aztán a tulajdonossá váló társaságok a korábbi eladó részére – mint üzembentartónak – használatra visszaadták. Ezzel egyidejűleg a járműre a korábbi eladó javára határozatlan időtartamra visszavásárlási jogot kötöttek ki és garantálták, hogy harmadik személy részére nem adják el, illetve nem terhelik meg. A társaságok a megkötött szerződésekben foglaltak szerint a visszavásárlási jog ellenértékéért havonta „fogalási díjat” kértek.

Az MNB tv. rendelkezése alapján az MNB-nek a piacfelügyeleti eljárásban feltárt jogviszonyokat azok tényleges tartalma – és nem például a formális elnevezése – szerint kell minősítenie. A piacfelügyeleti eljárás során beszerzett adatok alapján a jegybank megállapította, hogy a társaságok valós gazdasági célja nem a gépjárművek feletti tulajdonjog megszerzése, hanem annak biztosítása volt, hogy az azokat eladó személyek egy meghatározott pénzügyi összeghez jussanak. A társaságok tehát valójában finanszírozták az eladót üzleti jelleggel, díj ellenében, azaz kamat fejében nyújtottak pénzkölcsönt. A fenti konstrukcióban a jármű – a vizsgált társaságok által végzett finanszírozási tevékenység kockázatának csökkentése érdekében – fedezetként, a „fogalási díj” pedig – többek között – a pénzhasználatának ellenértékéért szolgált. Az MNB vizsgálata feltárta, hogy a társaságok a velük kapcsolatba került természetes és jogi személyek részére 2021 márciusát követően együttesen több mint 300 esetben, több száz millió forintot meghaladó értékben nyújtottak kölcsönt.

Az MNB a piacfelügyeleti eljárása során megállapította, hogy a társaságok az MNB engedélye nélkül, üzletszerűen, azaz rendszeresen, előre egyedileg meg nem határozott ügyfélkörnek, nyereség, illetve vagyonszerzés érdekében végeztek pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.

Mint ismert, az MNB [ideiglenes intézkedés keretében](#) már az eljárás közben megtiltotta, hogy a Car Service Partner s.r.o. és a Car Service Partner Kft. bármely, az MNB engedélyéhez vagy bejelentéshez kötött tevékenységet végezzen és feljelentést is tett a Fővárosi Főügyészségen jogosulatlan pénzügyi tevékenység büntetett elkövetésének gyanúja miatt.

Az MNB a feltárt jogsértés miatt azonnali hatállyal véglegesen megtiltotta a társaságoknak, hogy engedély nélkül pénzkölcsönt nyújtsanak és a feltárt jogsértések miatt a Car Service Partner s.r.o.-ra 70 millió, a Car Service Partner Kft.-re 90 millió forint piacfelügyeleti bírságot is kiszabott.

Az MNB ismételten felhívja az ügyfelek figyelmét arra, hogy egy-egy szolgáltatás, termék igénybevétele előtt előzetesen mindig ellenőrizzék, hogy az adott szolgáltatónak van-e pénzügyi

tevékenység végzéséhez szükséges engedélye vagy regisztrációja, s így szerepel-e a jegybank [Piaci szereplőket](#) felsoroló nyilvántartásában. Az MNB ügyfélszolgálat, vidéki pénzügyi tanácsadó irodái, illetve honlapja minden szükséges tájékoztatást megadnak ennek kapcsán a szerződésük megkötése előtt érdeklődőknek.

[A Magyar Nemzeti Bank H-PJ-I-B-2/2024. számú határozata a Car Service Partner s.r.o.-val és a Car Service Partner Korlátolt Felelősségű Társasággal szemben engedély nélkül végzett pénzkölcsönnyújtása tevékenységtől eltiltás és piacfelügyeleti bírság intézkedések alkalmazásáról](#)

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/12214/cash4car-osszesen-160-millios-birsag-jogosulatlan-penzkolcsonnyujtas-mia-tt/>