

Csalás!



Deviza

Alapú

Hitel

Nonprofit

Polgári

Televízió

CSALÁS!

DEVIZA ALAPÚ CSALÁS 7-9

Személyi felelősség

Oksági összefüggés

Példaszámítások

Személyi felelősség

Törvényi előírás: 1996. évi **CXII.**
törvény (Hpt.) 45. és 46. §

Banki üzemi profit növekedéséért kapott
személyre szóló bónuszok, jutalmak,
prémiumok – csalás

Vezetői ellenőrzés és kontroll
elmulasztása – költségvetési csalás

2. számú melléklet
az 1996. évi CXII. törvényhez
Értelmező rendelkezések

25. Vezető állású személy:

- a)* részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet esetén az igazgatóság, a felügyelő bizottság elnöke, tagja és az ügyvezető;
- b)* szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető;
- c)* részvénytársasági vagy szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető;
- d)* fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese.

Csányi Sándor – OTP,

Felcsuti Péter – Raiffeisen Bank

(korábban Unicbank) a Magyar

Bankszövetség elnöke, korábban alelnöke,

Papp Edit – Erste Bank

Erdei Tamás – MKB a Magyar

Bankszövetség elnöke,

Gyuris Dániel – FHB

Patai Mihály – UnicreditBank

Török László – CIB Bank

Csicsáky Péter – Takarékbank

- 1) **OTP Bank Nyrt.** 1051 Budapest, Nádor u. 16.,
- 2) **Kereskedelmi és Hitelbank Nyrt.** 1051 Budapest, V. Vigadó tér 1.,
- 3) **Raiffeisen Bank Zrt.** 1054 Budapest, Akadémia u. 6.,
- 4) **Erste Bank Nyrt.** 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.,
- 5) **AXA Bank Europe SA** Mo Fióktelepe 1138 Budapest, Váci u. 135-139.,
- 6) **FHB Bank Kereskedelmi Bank Zrt.** 1132 Budapest, Váci u. 20.,
- 7) **CIB Bank Zrt.** 1027 Budapest, Medve u. 4-14.,
- 8) **Budapest Bank Nyrt.** 1138 Budapest, Váci u. 188.,
- 9) **MKB Bank Nyrt.** 1056 Budapest, Váci utca 38.,
- 10) **Merkantil Bank Zrt.** 1051 Budapest, József A. u. 8.,
- 11) **Lombard Lízing Zrt.** 6720 Szeged, Somogyi u. 19.
- 12) **Unicredit Bank Hungary Zrt.** 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Arányos felelősséggel társtettesként bűnösök a szerződés elkészítéséért; ellenőrzéséért, valamint a szervezet pénzügyi és jogi felettes vezetőiként szereplő még ismeretlen felelős személyek, akik **a tárgyidőszakban** – kihelyezett hitelállomány mennyisége, értéke, forgalom növekedése címén – **béren felüli juttatásokban** (*bónusz; prémium; jutalék; jutalom*) részesültek.

A költségvetési csaláshoz kapcsolódó felügyeleti vagy ellenőrzési kötelezettség elmulasztása bűncselekmény elkövetőjeként, vétkesek a szervezetek mindazon még ismeretlen felelős vezetői, akiknek **a szerződés megfogalmazásában, jóváhagyásában, kivitelezésében és ellenőrzésében döntési szerepük volt, függetlenül a konkrét anyagi előnyhöz jutásuktól.**

A szerződések tényleges aláírói vétkesek, de ha anyagi érdekük béren felüli bónuszok (*prémiumok, stb*) kapcsán nem keletkezett, úgy **büntetőjogi felelősségük nincsen.**

Oksági összefüggés
a vélelmezhető, logikus
kapcsolódási pontok
tényei

Mi tette lehetővé a csalást?

A devizaalapú hitel, mint jogi fogalom 2010-ben lett törvényben rögzítve s ezért ez az előtte lévő évekre vonatkozóan nem vizsgálható.

A pénzüintézet egy olyan tevékenységet végzett, melyre **nem volt, nem is lehetett engedélye, jogosítványa**, hiszen még **ki sem találták hivatalosan**.

ELKÖVETTÉK

az **1978. évi IV. törvény**, a Büntető Törvénykönyv (továbbiakban Btk) **318.§.-a** szerint minősülő **csalás** bűntettének tényállását.

Az üzletszerű, bűnszövetségben elkövetett csalás mellett rendszerszerű okozati összefüggésben, halmazati módon megvalósultak a következő, járulékos törvénysértések is:

- × **a Btk 289. §** szerint minősülő **számvitel rendjének megsértése,**
- × **a Btk 292. §** szerint minősülő **rossz minőségű termék forgalomba hozatala,**
- × **a Btk 296/A. §** szerint minősülő **fogyasztó megtévesztése,**
- × **a Btk 310. §** szerint minősülő **költségvetési csalás,**
- × **a Btk 310/A. §** szerint minősülő **költségvetési csaláshoz kapcsolódó felügyeleti vagy ellenőrzési kötelezettség elmulasztása,**
- × **a Btk 330/A. §** szerint minősülő **uzsora bűncselekmény,**
amelyek összességében eredményezték az engem megkárosító halmazati büntető tényállásának elemeit, valamint megvalósult:
- × **a 2000. évi C törvény 15. §** szerint minősülő **számvitel alapelveinek megsértése,**
- × **az 1996. évi LVII. törvény 8.§, 9.§, 10. §, 21. §** szerint minősülő **tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmának megsértése,**
továbbá megvalósult:
- × **a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlatokról szóló, és a**
- × **93/13/EGK irányelvek megsértése.**

A jogszabályok súlyos megsértése az állami költségvetés megkárosítását, és az én vagyonom elleni károkozást valósította meg.

**Számviteli törvénysértés
a Bankszövetség
által biztosított
„speciális bankszakmai”
rendszerben**

OKIRAT CSALÁS

A Közjegyzői Okiratnak megfelelő csonka tanúsítványfeleség nem SZERZŐDÉS!

Nincs Kölcsönszerződés;

Nincs Befektetői Szerződés, erről szóló befektetésre irányuló Megbízás és ehhez tartozó Kockázatfeltáró

Nyilatkozat;

Nincs Devizavételi Szerződés és ehhez tartozó Megbízás;

Nincs Devizaeladási Szerződés és ehhez tartozó Megbízás;

Nincs csatolva Földhivatali Bejegyzési Kérelem;

Nincs csatolva földhivatali Bejegyzési Engedély

Példaszámítások
jövőbeli hatás
bemutatása

**A következő részben a
Megoldás lehetőségeit
Elemzem**