

Dr. Polt Péter Legfőbb Ügyész Úrnak

Budapest, 2013. június 22.

Dr. Ibolya Tibor Főügyész úrnak

LEGFŐBB ÜGYÉSZSÉG 1055 Budapest, Markó u. 16.

FŐVÁROSI FŐÜGYÉSZSÉG 1054 Budapest, Akadémia u. 13.

E-mail: [lu@mku.hu](mailto:lu@mku.hu), [fov.fou@mku.hu](mailto:fov.fou@mku.hu)

Tárgy: Feljelentés kiegészítés csalás, számviteli bűncselekmény, költségvetési csalás és egyéb halmazati bűnügyek tekintetében

## Tisztelt Legfőbb Ügyész Úr, Főügyész Úr!

Alulírott Menyhért Péter, 1213 Budapest, Vihorlát u. 63. szám alatti lakos, büntetőjogi felelősségem teljes tudatában, erkölcsi és anyagi érdekeim védelme érdekében, ezúton a 2013. április 7.-én Önöknek megküldött feljelentésemhez **az alábbi feljelentés-kiegészítést teszem Dr. Csányi Sándor Elnök-vezérigazgató, az OTP Bank pénzügyi szolgáltató egyszemélyi felelős vezetője; és bűntársai ellen:**

Nevezett személyek előre megtervezett tevékenysége következményeként, az OTP Bankban Kistarcsán, 2007. november 12.-én aláírt Személyi Kölcsön (*deviza alapú*) hitelszerződés megkötésekor, engem tudatosan, üzletszerűen, a várható személyes anyagi előny (*bónusz, jutalom, prémium, stb*) megszerzése érdekében megtévesztettek, majd tévedésben tartottak, és ezzel legkevesebb 396.195.- Ft közvetlen anyagi kárt okoztak.

A három kétséget kizáróan bizonyítható, anyagi kárt okozó tétel az én 850.000.- Ft hitelem esetében: az **árfolyam különbség – 20.566.- Ft, az árfolyam nyereség – 342.921.- Ft, a jogtalan kamat és költségtöbblet – 32.708.- Ft, azaz összesen 396.195.- Ft.** Ez az összeg a hitelem összegére vetítve **46,611%-os kárt okozott.**

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

Az **üzletszerűen, vélelmezhetően maffia jellegű bűnszövetségben elkövetett csalás** mellett **rendszerűen, okozati összefüggésben, halmazati módon megvalósultak a következő, törvénytársak 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.**

Mivel az engem ért megkárosítás **számlaadás illetőleg elszámolás nélkül történt, a jogszabályok súlyos megsértése egyben az állami költségvetés megkárosítását az én vagyonom elleni károkozással egy szerződésben, attól elválaszthatatlanul valósította meg.**

Meg kell állapítanom, hogy a szerződéssel okozott megtévesztés tucatnyi más, jelenleg is polgári jogi perekben vitatott, tisztességtelen, jogsértő és károkozó magatartási elemmel járt együtt, melyet a közzéadónak a feljelentésemtől függetlenül, tételesen vizsgálnia szükséges, mivel általuk válik egyértelművé a bűnelkövetői kör „maffia” szerveződésének a jelentősége. (lásd a mellékelt önálló feljelentést). Ennek megfelelően **kötelező jelleggel kell a közzéadónak vizsgálnia a Magyar Bankszövetség**, mint önálló jogi személy részvételét, szerepét a csalás eltussolásában, azon felül, hogy a csalók ennek a szervezetnek a meghatározó személyei.

### Indoklás:

A bűnelkövetők pénzügyi szolgáltató szervezete a szerződésem **megkötésének pillanatától kezdődően, folyamatosan megkárosítottak engem. A megkárosításom részben bizonyítható tételekkel**, részben az egyedi polgári jogi szerződésbe félrevezetésként beépített vitatható, de súlyosan tisztességtelen eszközökkel (**durva jogi és közgazdasági hibákkal**) történt. Lásd például a banki szerkesztésű közjegyzői okiratok anomáliáit!

Egyértelműen és vitathatatlanul, a bank által kiadott bizonylatokkal igazolhatóan a következő tételek kárt okoztak nekem:

1. Az el nem számolt, számlával vagy más elszámoló bizonylattal sem alátámasztott, azonban tőlem folyamatosan beszédett **árfolyam különbözettel**,
2. a pénzügyi szolgáltató követelés-állományában velem szemben támasztott **árfolyamnyereség** összegével,
3. valamint az árfolyamnyereség multiplikátor hatására törvényszerűen képződő **jogtalan kamat és költségtöbblet** összegével.

A bűnelkövetők „maffia jellegű” szervezetének (**Bankszövetség**) folyamatos és tudatosan megtévesztő kommunikációja kezdetben a **CHF**-ről mint a bűnelkövetők pénzügyi szolgáltató szervezete által kedvező feltételekkel beszerzett devizaforrásról szólt. Napjainkban a polgári perek hatására egyértelművé vált, hogy **a deviza nem fizikai fizetőeszköz, hanem elszámolási értékjelző** szám csupán. Valamennyi érdemben azonos bűnelkövetői szervezet, amely deviza alapú jogügyletet forgalmazott, ma már csak devizához kapcsolt, vagy devizában nyilvántartott terméknek nevezi a fogyasztók megtévesztésére kialakított pénzügyi terméket!

Állításaim alátámasztására a bűnelkövető pénzügyi szolgáltató (*mellékelt*) saját bizonylatai szolgálnak. **A mellékelt tételes számításokat a bűnelkövető pénzügyi szolgáltató által megküldött végelszámolás táblázatába behelyettesítve végeztem el.**

1. **A szerződésben sehol nincs definiálva és számszerűen megállapítva az árfolyamrés; vagy konverziós díj, vagy árfolyam különbözet; vagy átváltási költség.** Ez a **bújtatott károkozás** abból adódik, hogy a pénzügyi szolgáltató a szerződésben egy valóttan, fiktív tevékenység szolgáltatási díját fizetteti meg velem. A „pénzváltás pénzügyi szolgáltatás” eredménye az én anyagi hátrányomat okozta, miközben a pénzügyi szolgáltató az elvégzett szolgáltatásról nem adott számlát, nyugtát, illetőleg semmilyen formájú elszámolást. Az árfolyam különbözet csekély, szinte észrevehetetlen anyagi kárt okozott: az árfolyam változás függvényében havonta **-758.- Ft** és **+1.435.- Ft** közötti értékben, a teljes futamidő alatt összesen **+20.566.- Ft**-ot. Ez a tétel a hitel összegére vetítve „csak” **+2,419%** kárt okozott. Nyilvánvaló, hogy **az árfolyam kockázatból adódó árfolyam különbözet nem indokolhatja a tartozás értékének emelkedését!**

2. A szerződésben sehol nincs definiálva és számszerűen megállapítva az árfolyam nyereség, mely a tartozás állományom jelenértékelésének hiányából származik; A pénzügyi szolgáltató elszámoló bizonylatában sehol sem található az általam befizetett árfolyam nyereség elszámolása, így vélelmezhetően a pénzügyi szolgáltató a kárommal egy időben az állami kötelezettsége alól is kibújt. Az árfolyam nyereség egy teljesen megtévesztő, „trükkös” tétel, amelyet azonban a pénzügyi szolgáltatói szakma értőinek azonnal észre kellett volna venniük. **Egy ciklusonként változó tényezőt tartalmazó értéket jelző szám ugyanis soha nem lehet állandó, nominálisan változatlan!** A tartozást kifejező „egyenleg” érték sohasem fizikai (CHF) pénz, hanem csupán egy jelzőszám, amely megmutatja, hogy a valóságos pénzegységben (Ft) fennálló adósságnak mennyi az aktuális nominális értéke az adott árfolyamon. Csak ebből a „**jelen-értékelt**” nominális egyenlegből vonható le az adott árfolyamon elszámolt (befizetés-kamat-költség) törlesztőrészlet. **Az árfolyamnyereség igen nagy, aránytalanul magas anyagi kárt okozott:** az árfolyam változás függvényében havonta -49.590.- Ft és +104.366.- Ft közötti értékben, a teljes futamidő alatt összesen +342.921.- Ft-ot. Ez a tétel a hitel összegére vetítve nekem 40,344% kárt okozott. Nyilvánvaló, hogy **KIZÁRÓLAG a tartozás egyenleg nominális értékelésének szándékos elhagyásából adódó árfolyamnyereség indokolhatja a tartozás értékének emelkedését!** **Ez okozza, hogy a kezdeti 10 milliós hitelek ma 14 milliónál tartanak, és hogy EGYETLEN ilyen formátumú hitel kifizetése sem lehetséges a szerződéses feltételek keretében!**
3. Jelentős eltérést okozott az árfolyamnyereség multiplikátor hatása a kifizetett kamatok és költségek tekintetében, mivel azok a mindenkorinominális tartozás értékétől függenek. Ha tehát az egyenlegek esetében „**jelenértéken**”, azaz **korrigált nominális értéken** szerepeltetik a nyitó értéket, akkor a csaló gyakorlathoz képest a százalékban meghatározott kamat és költségérték is az árfolyam változásának megfelelően mozdul el. Az árfolyamnyereség multiplikátor hatása is csekély, szinte észrevehetetlen anyagi kárt okozott: az árfolyam változás függvényében havonta -4.333.- Ft és +4.733.- Ft közötti értékben, a teljes futamidő alatt összesen +32.708.- Ft-ot. Ez a tétel a hitel összegére vetítve „csak” +3,848% kárt okozott. Nyilvánvaló, hogy **nem az ebből adódó árfolyam összeg indokolhatja a tartozás értékének emelkedését!**

Tisztelt Főügyész úr!

Bár az egyedi szerződésemben vannak további kárt okozó tételek – mint például az a hibás számítás, miszerint a 12%-os évi kamat egyenlő a havi 1%-ossal, vagy az évi 3%-os költségszint egyenlő a havi 0,25%-ossal – is, azonban azokkal nem kívánok foglalkozni, mivel az ügy bonyolításán kívül semmi érdemi változást nem jelent.

**A polgári jog keretein belül vitatott tételek bizonyítékul szolgálnak arra, hogy felelős pénzügyi és banki jogász szakemberek véletlenül nem követhették el a bűncselekményt!**

Mivel a magyar jogrend és pénzügyi világ 2010. előtt nem ismerte, nem szabályozta a deviza alapú jogügyleteket, a **bűncselekményeket elkövető vezető bankároknak lehetőségük volt egy kartell jellegű, civil szervezetként működő bünszervezetbe tömörülve (Magyar Bankszövetség) minden feltételt, dokumentációt, szakmai anyagot és reklám-marketing eszközt úgy kialakítani, hogy a bűnre ne derüljön fény.**

Ismerve a várakozásokat, melyek szerint 2008-2010-re az ország az euróra térhet át, illetőleg a tervezett bérszínvonal európai átlaghoz közelítési terveit, a lebukás kockázata igen csekély lett volna, az emberek nem sínylették volna meg jelentősen.

Ahhoz, hogy a bűncselekményre egyetlen jogász, közgazdász, számviteli és pénzügyes szakember se figyeljen fel, a szerződésben elhelyezett durva jogsértésekre és tisztességtelen eljárásokra volt szükség. Nyilvánvalóan ehhez az is kellett, hogy a kartell jellegű, civil szervezet álcájaként működő, bűnszervezetbe tömörült (*Magyar Bankszövetség*) tartsa kezében a szakmai oktatást, a képzést, a tájékoztatást és szakértői munkákat.

Én úgy gondolom, megalapozottan vélemezem, hogy ez a „maffia” jellegű szervezet megtévesztette a magyar közigazgatást, a PSZÁF és a NAV munkatársait, félrevezették a közjegyzőket és a bírósági végrehajtókat is. Ezért most minden érintettnek nyilatkoznia kell majd arról, hogy a becsapott, félrevezetettek közé, vagy a korrumpálódott bűntársak közé tartozik!

Vélemezhető, hogy a szándékosan beépített polgári jogi „hibák” **nem a hozzá nem értő dilettantizmusból**, hanem a polgári jogi útra való **szándékos ügyeltérítésről** szólnak.

A bűnelkövető személye az 1996. évi CXII. törvény 45. § és 46. §-a alapján pontosan beazonosítható. Egyértelműen beazonosítható, hogy melyek azok a további vezető beosztású személyek, akik esetében a személyes anyagi érdekelttség (*bónusz, jutalom, prémium, stb*) mellett megfelelő döntési kompetencia és kötelezettség is megtalálható, valamint melyek azok a vezető beosztású személyek, akik a személyes anyagi érdekelttség (*bónusz, jutalom, prémium, stb*) mellett, az ellenőrzési kötelezettségük elmulasztásában vétkesek.

Tisztelt Főügyész úr!

A mellékletben tételesen elemzem azokat a súlyos ügyészi hibákat, melyek megrendítették az ügyészségbe vetett bizalmat, s melyek miatt most kénytelen vagyok a következőkre felszólítani Önt:

Az Alaptörvény **Alaptörvény XXIV. cikk (1) bekezdése** alapján, mely szerint:  
**„Mindenkinek joga van ahhoz, hogy ügyeit a hatóságok részrehajlás nélkül, tisztességes módon és ésszerű határidőn belül intézzék. A hatóságok törvényben meghatározottak szerint kötelesek döntéseiket indokolni.”**

- **felszólítom Önt**, hogy az ügyészség azonnal állítson fel egy független vizsgáló egységet, valamennyi deviza alapú jogügyletek kizárólagos vizsgálatára. Ebbe az egységbe vonja be a NAV nyomozó hatóságától delegált szakembereket, de zárjon ki minden olyan személyt, aki megtévesztett (*PSZÁF*), vagy banki érintettséggel bír (*Magyar Bankszövetség*)
- **felszólítom Önt**, hogy a nyilvános zűrzavar, a banki botrányok elkerülése, és a megtévesztett anyabankokkal való ésszerű ütemezési tárgyalások megszervezése érdekében adjon lehetőséget arra, hogy **mi, az érintett adósok civil képviselői, valamint a kormány részéről kizárólag a Pénzügyi biztos, folyamatosan részt vegyünk a munkában; azt naprakészen ellenőrizni, és érdemben befolyásolni tudjuk;**
- **felszólítom Önt**, hogy a 2008-as Pénzügyminisztériumi dokumentum aláíróit egyértelmű, és tényszerű érintettségük miatt, a személyes vagyonuk azonnali zárolása mellett, azonnal helyezték előzetes letartóztatásba;
- **felszólítom Önt**, hogy minden pénzügyi szolgáltató szervezetet nyilatkoztassanak arról, hogy végeztek-e bármilyen deviza alapú jogügyletet, és ha igen, bocsássanak az ügyészség rendelkezésre legalább 10 véletlenszerűen kiválasztott szerződés eredeti, teljes banki dokumentációját.
- **felszólítom Önt**, hogy a mellékelt külön feljelentésemben név szerint nem szereplő banki vezetők személyét a legsürgősebben derítsék fel, és a személyes vagyonuk azonnali zárolása mellett, azonnal helyezték őket is előzetes letartóztatásba;
- **felszólítom Önt**, **AZONNALI HATÁLYAL** függessen fel minden deviza alapú jogügyletre hivatkozó végrehajtást, lefoglalást, zár alá vételt, behajtást, és levonást.



- **felszólítom Önt**, hogy a földhivataloktól kérjen be minden deviza alapú jogügyletre hivatkozó ingatlan tulajdonszerzést
- **felszólítom Önt**, hogy ügyemet – ***a különösen nagy társadalmi károkozó hatása miatt*** – kiemelt, sürgős ügyként kezelni szíveskedjen.
- **felszólítom Önt**, hogy vizsgálják meg a banki csalók szerepét, közrehatását az öngyilkosságot elkövetett, halálba kergetett emberek ügyében.

**Kérem Önt**, hogy 8 naptári napon belül tájékoztasson a felszólításaim sorsáról.

Tájékoztatom arról, hogy az életem és testi épségem védelmében, ezt a dokumentumot és minden más érintett anyagomat teljes terjedelmükben és kitakarás mentesen az Internet nyilvánossága elé terjesztem.

Tájékoztatom arról, hogy ezt a dokumentumot, és minden más érintett anyagomat megküldöm az érintett szervezetek vezetőinek, nyilatkozattétel céljából.

Tájékoztatom arról, hogy ezt a dokumentumot, és minden más érintett anyagom fordítását megküldöm az érintett anyabankok képviselőinek, nyilatkozattétel céljából.

Tájékoztatom arról, hogy ezt a dokumentumot, és minden más érintett anyagomat megküldöm az Európai Unió illetékes biztosának tájékoztatás és segítségkérés céljából.

Tájékoztatom arról, hogy ezt a dokumentumot, és minden más érintett anyagom fordítását megküldöm európai jogvédő szervezeteknek segítségkérés céljából.

Tisztelettel:

Menyhért Péter károsult

#### Mellékletek:

1. számú melléklet: Feljelentés valamennyi deviza alapú csaló ellen.
2. számú melléklet: Feljelentés Magyar Bankszövetség ellen.
3. számú melléklet: Hitelszerződéselem másolata
4. számú melléklet: Banki elszámoló számla/ bizonylat másolata
5. számú melléklet: Panaszom az ügyelhárító és bűnpártoló ügyészségről
6. számú melléklet: Részletes elszámoló táblázat a személyes banki káromról
7. számú melléklet: Nyilatkozatom a megtévesztett szervezetek tájékoztatásáról