



Csalássorozatot leplezett le a PSZÁF

2010. július 16., péntek • Utolsó frissítés: 2010. július 16., péntek, 12:51

Csak nemrégiben csapott le a PSZÁF az évek óta háborítatlanul több tucat embert több tízmillió forinttal megrövidítő két család hitelközvetítő cégre, a Giga-Dollár és a Mega-Dollár Kft.-re.

„Az egyházban nem szokták megkérdezni, honnan jön a pénz. Néha a gyóntatásokon előjön, ilyenkor vissza kéne adni az adományozónak, de nem szokták, hanem inkább kiközösítik az illetőt, a pénzt meg megtartják” – olvasható egy internetes fórumon annak kapcsán, hogy valószínűleg bűncselekményből származó pénzből fizetett a Szcintológia Egyháznak két tagja, [REDACTED] és azonos nevű fia. A két [REDACTED], akik ellen csalás gyanúja miatt indult nyomozás, 2007-ben az egyházhhoz tartozó prominens üzletembereket tömörítő úgynevezett WISE-listán is szerepelt a neve. „Ha tagjaink ellen bármilyen világi eljárás folyik, annak kimeneteléig úgynevezett etikai kinyilvánítás történik velük szemben, vagyis átmenetileg kizárjuk őket” – tájékoztatta a HVG-t Török Zoltán, a Magyar Szcintológia Egyház sajtója. „A már elköltött adományokat az egyház nem fizeti vissza, jelen esetben viszont az egyik [REDACTED] feleségének visszaadtuk a pénzét” – tette hozzá.

Aligha folyik viszont be a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (PSZÁF) számlájára az a 15 millió forint, amellyel a múlt héten megbírságotla a fiatalabb – budapesti illetőségű – [REDACTED] Mega-Dollár Ügynöki Tanácsadó és Szolgáltató Kft.-jét. A Mega-Dollár ugyanis tavaly óta felszámolás alatt áll. A PSZÁF indoklása szerint a kft engedély nélkül gyűjtött betéteket az ügyfeleitől. Májusban ugyanezért csípték fölön és büntették személy szerint 20 millió forintra az idősebb – pécsi lakos – [REDACTED], aki az édesanyja tulajdonában álló Giga-Dollár Ügynöki Tanácsadó és Szolgáltató Kft. színeiben tevékenykedett. Mint Binder István, a PSZÁF szóvivője a HVG-nek elmondta, a betétgyűjtésnek igen speciális módját választották: hitelügyeik önálló intézésére képtelen, jobbra nyugdíjas ügyfeleket beszéltek rá, hogy a szükségesnél magasabb összegű kölcsönt vegyenek fel – a különbözetet pedig adják nekik. A meglepő konstrukciót egy még meglepőbb mézesmadzaggal tették eladhatóvá: azt ígérték, hogy a teljes törlesztőrészletet ők fizetik.

Az adósoknak „természetesen” a teljes hitelösszegre fedezetet kellett nyújtaniuk, például úgy, hogy elzálogosították a házukat. Erről szabályos hitelszerződést kötöttek, többek között a Pesti Hitel Zrt. pénzügyi vállalkozással, amelynek a két [REDACTED] ügynöke volt. Ezek után külön – a törvényes kellekeknek meg nem felelő – háttérszerződést is aláírtak a naiv kliensekkel az eredetileg igényelt összegről. Az ingyenkölcsön lehetőségétől megrészesgült ügyfelek nem vették észre a csapdát: azt, hogy baj esetén a teljes összegért nekik kell helytállniuk. Márpedig egy idő után az ügynökök nem fizettek, a hitelező pedig a nyugdíjasokon követelte a pénzt. A Rémálom nevű internetes fórumon például egy magát Szirákinak nevező ügyfél arról panaszkodott, hogy neki csak 3 millió forintra lett volna szüksége, de idősebb [REDACTED] 10 millió felvételére beszélte rá, majd miután a hitel „bedőlt”, kilakoltatással fenyegeti a Pesti Hitel Zrt.

Sziráki és több sorstársa már tavaly ősszel panaszt tett a PSZÁF-nál, ám a felügyeletnek jó háromnegyed évre volt szüksége ahhoz, hogy intézkedjen. „A [REDACTED]-klán évekig működött. Kezdetben pilótajáték-szerűen, az újabb és újabb ügyfelek pénzéből fizetgették a régiekkel szemben vállalt kötelezettségeket, de aztán egyre kevésbé törlesztettek. Mostanáig kéttucatnyi károsult jelentkezett nálunk, akiknek a kára több tízmillió forint” – ismertette a helyzetet Binder, aki arra nem tudott magyarázatot adni, miért tartott ilyen sokáig a felügyelet vizsgálódása. Ráadásul a hatóságok egymás mellett dolgoztak, mivel 18 sértett fel is jelentette a két [REDACTED]. „Ilyen esetekben a PSZÁF is automatikusan feljelentést tesz, ám ezúttal az történt, hogy az ügyön már dolgozó rendőrök adtak át nekünk információkat” – folytatta Binder. A nyomozás ugyanis a Giga-Dollár budapesti, Rákóczi úti székhelye szerint illetékes VII. kerületi, valamint a Mega-Dollár zuglói székhelye szerinti XIV. kerületi rendőrkapitányságon indult meg. Míg azonban az ifjabb [REDACTED] ügyében megszüntették az eljárást, az idősebbnek nem volt ilyen szerencséje, ellene hamarosan vádemelési javaslatot tesznek – tájékoztatták a HVG-t a Budapesti Rendőr-főkapitányságon.

„Egyikünk ellen sem folyik büntetőeljárás. Előfordult, hogy valakinek nem tudtunk fizetni, de akkor leültünk, és megbeszéltük a helyzetet, mi nem csaptunk be senkit” – állította a HVG-nek telefonon idősebb [REDACTED]. Arról, hogy pontosan milyen háttérszerződéseket kötött az ügyfeivel, nem nyilatkozott, annyit jegyzett csak meg: a

cégiratokból mindenki láthatja, mire volt jogosítványuk. Ezzel viszont önmagának is ellentmondott, mivel a két kft – mint a PSZÁF-nál regisztrált, egyszerű postásként működő hitelügynök – nem végezhetett olyan pénzügyi tevékenységet, amellyel bárkivel szemben fizetési kötelezettsége keletkezik. A [REDACTED] familia olyannyira magabiztos, hogy tavaly ősszel új céget is gründolt: [REDACTED], [REDACTED]. Alsónyékra jegyeztette be a félmillió forintos indulótökéje dacára az építőipartól a szállítmányozáson és kereskedelmen át szinte mindennel foglalkozó Zéró Rezi Kft.-t.

Kérdés, beleláthattak-e az ügyfelek tudatlanságával visszaélő ügynökök machinációba a Pesti Hitel Zrt.-nél. Princz Ferenc, a cég ügyvezető igazgatója azt állítja, hogy nem, és erre a cégnél vizsgálódó PSZÁF sem talált bizonyítékot. A Raiffeisen Bank által refinanszírozott társaság 2008 nyaráig roppant aktívan hitelezett, több mint száz ügynök közreműködésével kétezer kölcsönszerződést kötött. A cégvezető nem tulajdonít különösebb jelentőséget annak, hogy számos ügynökük egyike, a Mega-Dollár Kft. 2007-ben az ő budapesti, Róna utcai székhelyükkel azonos épületben bérelt irodát. A Pesti Hitel 2008 őszétől visszavonult a piacról, és elbocsátotta ügynökeit. „Később tudtuk meg, mivel gyanúsítják a két [REDACTED] emiatt nekik mindenképpen felmondtunk volna” – szögezte le Princz. Mint ígéri, ők senkit sem lakoltatnak ki, hanem valamilyen fizetési megállapodást próbálnak kötni a póruł jártakkal.

A két [REDACTED] kívül a PSZÁF az elmúlt két évben tucatnyi magánszemélyt bírságolt meg és jelentett fel engedély nélküli pénzügyi tevékenységért. A feljelentések zöme uszora miatt történt, amin az emberek az irreálisan magas kamatozású magánkölcsönöket szokták érteni. A büntető törvénykönyv szerint uszora-bűncselekményt az követ el, aki kihasználja a másik szorult helyzetét, és olyan, különösen aránytalan mértékű ellenszolgáltatást kér tőle, amely az adóst vagy hozzátartozóját súlyos nélkülözésnek teszi ki. Ez a tényállás éppenséggel ráhúzható lenne a két [REDACTED] cselekedeteire is. Az idősebb mindenestre jobban járt volna, ha a PSZÁF jelentette volna fel. Míg ugyanis az uszorás legfeljebb ötévi börtönt kaphat, a csaló akár kétszer annyit.

GYENIS ÁGNES