




Ikt./Ref.: 20803/  /2008.

Üi.: dr. Kállai Szilvia

Tárgy: *takarékszövetkezet
bankká történő átalakításának és vezető
állású személyek megválasztásának
engedélyezése*

E-I-709/2008. számú határozat

A **HBW Expressz Takarékszövetkezet** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) kérelmező jogi képviselője, **dr. Dobi Katalin ügyvéd** (székhelye: 1061 Budapest, Káldy Gyula u. 5. V.em.507.) útján a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez – a továbbiakban: Felügyelet – benyújtott kérelmére indult eljárásban, a Magyar Nemzeti Bank véleményét is figyelembe véve, a Felügyeleti Tanács az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozta.

- E n g e d é l y e z i**, hogy a **HBW Expressz Takarékszövetkezet** (székhelye: 1062 Budapest, Andrássy út 98.) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 5.§ (4) bekezdésében meghatározott bankként működjön tovább **HBW Expressz Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság** - a továbbiakban: Hitelintézet - elnevezéssel.
- M e g á l l a p í t j a**, hogy az átalakítást követően a Hitelintézet jogosult használni cégnevében a Bank elnevezést.
- A Hitelintézet**
neve: **HBW Expressz Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**
székhelye: **1062 Budapest, Andrássy út 98.**
típusa: **bank**
működési területe: **a Magyar Köztársaság területe**
jegyzett tőkéje: **2.000.000.000 Ft, azaz kettőmilliárd forint.**
- E n g e d é l y e z i**, hogy a Caja de Ahorros y Monte de Piedad de Navarra, 15 %-ot meghaladó, de 33 %-ot el nem érő - összesen 30 % - mértékű közvetlen befolyásoló részesedést szerezzen.

5. A Hitelintézet az alább felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások - forintban, valutában és devizában történő - üzletszerű végzésére jogosult:

Hpt. 3. § (1) bekezdés

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása,
- b) hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- c) pénzügyi lízing,
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- e) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása,
- f) kezesség és bankgarancia vállalása,
- g) valutával, devizával – ide nem értve a pénzváltási tevékenységet – váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- h) pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység),

Hpt. 3.§ (2) bekezdés

- a) pénzváltási tevékenység.

6. M e g á l l a p í t j a továbbá, hogy a Hitelintézet a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben (Bit.) foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítői tevékenységet folytathat.

7. Engedélyezi az alábbi személyek vezető állású személyekké történő megválasztását/kinevezését:

Fáy Zsolt (a.n.: Péter Emese) az Igazgatóság elnöke,

Báger Gusztávné dr. (a.n.: Poór Margit) az Igazgatóság tagja (elnök-helyettes),

Salamon János (a.n.: Majkel Mária) az Igazgatóság tagja, ügyvezető

Rostás Attila (a.n.: Szombathelyi Edit) az Igazgatóság tagja, ügyvezető

Juan Ignacio Villegas Diaz (a.n.: Maria Luisa Diaz) az Igazgatóság tagja,

Alberto Aniz Diaz (a.n.: Maria Jesús Diaz), az Igazgatóság tagja,

Dr. Palla Gábor (a.n.: Pető Mária) a Felügyelő Bizottság elnöke,

Hangay Sándorné (a.n.: Némedi Eszter) a Felügyelő Bizottság tagja,

Josemaria Orzanco Garralda (a.n.: Agustina Garralda) a Felügyelő Bizottság tagja.

8. Megállapítja, hogy a jogelőd Takarékszövetkezet a Hpt. 76.§ (3) bekezdésében előírt kereskedési könyvvezetési kötelezettség alóli mentesítése az átalakítást követően a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 182. § (9) bekezdése alapján 2008. december 31-ig a jogutód Hitelintézetre is kiterjed.

9. A Hitelintézet működési feltételei:

9.1. A Hitelintézet – az 5. pontban engedélyezett tevékenységeken kívül – más üzletszerű tevékenységeket csak a rá vonatkozó, mindenkor hatályos jogszabályok szerint, az azokban foglalt feltételek teljesítése esetén és az azokban meghatározott körben folytathat.

9.2. A Hitelintézet köteles az üzletszerű tevékenységre vonatkozó nyilvántartásait, belső szabályzatait, beszámolási és könyvvezetési kötelezettségét a hitelintézetek számvitelére vonatkozó mindenkor hatályos magyar jogszabályok előírásainak megfelelően magyar nyelven vezetni, illetve teljesíteni.

9.3. A Hitelintézet a felügyeleti eljárási és igazgatási szolgáltatások igénybevételéért felügyeleti díjat köteles fizetni. A felügyeleti díj mértékét és a fizetésére vonatkozó szabályokat a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályi előírások tartalmazzák.

9.4. A Hitelintézet a működése során köteles a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályokban a működés feltételül meghatározott személyi és tárgyi feltételeket folyamatosan biztosítani, továbbá a jelen felügyeleti határozatban foglaltakat és a hitelintézetekre vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok és rendelkezések előírásait betartani.

10. K ö t e l e z i a Hitelintézetet, hogy Alapító Okiratát a szükséges iratokkal – jelen határozat kézhezvételétől számított 5 napon belül – a cégbírósághoz nyújtsa be, és ennek megtörténtét a Felügyelet felé haladéktalanul igazolja.

11. Jelen engedély megadásával egyidejűleg a Felügyelet a határozatban foglalt adatokat nyilvántartásba veszi.

A Felügyeleti Tanács jelen határozatot a már hivatkozott jogszabályhelyek, valamint a Hpt. 17.§, 21.§, 26.§, 37.§, 44.§, 68.§, 76.§ (3), 131.§, 139.§., 143.§, 186.§ és 190.§ rendelkezései alapján hozta meg.

Mivel a Felügyeleti Tanács a kérelemnek helyt adott, a határozat indokolását és a jogorvoslatról való tájékoztatást a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 72. § (4) bekezdése alapján mellőzte.

Budapest, 2008. július „ 24 „

A Felügyeleti Tanács nevében



Farkas István
a Felügyeleti Tanács elnöke