



Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet

1027 Budapest, Csalogány u. 9-11. 1535 Budapest, 114. Pf.:777
Tel.:(36-1)267-2888 Fax:(36-1)267-2927

Üsz.: BOTP/A6.03/2/1.

Üi.: Zsólyomi Zs.

Tárgy: működési engedély felülvizsgálata

983/1997/F. számú határozat

Az Állami Pénz- és Tőkepiaci Felügyelet - a továbbiakban Felügyelet - által hivatalból indított eljárásban az **Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Rt.** (székhelye: 1051 Budapest, Nádor u. 16.) - a továbbiakban Bank - számára a következő

h a t á r o z a t o t

hozom:

1. **M e g á l l a p í t o m**, hogy a Bank a részére 1997. január 1-jét megelőzően, a pénzügyintézetekről és a pénzügyintézeti tevékenységről szóló 1991. évi LXIX. törvény (Pit.) alapján kiadott 33/1993. számú bankfelügyeleti határozat alapján a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) rendelkezései szerint, valamint az értékpapírok forgalomba hozataláról, a befektetési szolgáltatásokról és az értékpapír-tőzsdéről szóló 1996. évi CXI. törvény (Épt.) rendelkezéseit figyelembe véve az alábbi tevékenységek üzletszerű - az 1.1. pont esetében forintban történő - folytatására jogosult:

1.1. pénzügyi szolgáltatási tevékenységek:

- a) betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz – saját tőkét meghaladó mértékű – nyilvánosságtól történő elfogadása;
- b) pénzkölcsön nyújtása;
- c) pénzügyi lízing;
- d) pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- e) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása (a tevékenység folytatására vonatkozó MNB-engedélynek megfelelően);
- f) kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség 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);

i) befektetési alap letétkezelés;

j) letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;

k) hitel referencia szolgáltatás;

1.2. kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység:

a) pénzváltási tevékenység *(a tevékenység folytatására vonatkozó MNB-engedélynek megfelelően)*;

1.3. befektetési szolgáltatási tevékenységek:

a) bizományosi tevékenység, állampapír, zárt körben forgalomba hozott értékpapír, valamint az Épt. 5. § b)-e) pontjában meghatározott befektetési eszköz tekintetében;

b) kereskedelmi tevékenység, állampapír, zárt körben forgalomba hozott értékpapír, valamint az Épt. 5. § b)-e) pontjában meghatározott befektetési eszköz tekintetében;

1.4. kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek:

a) értékpapír-letétkezelés és az ehhez kapcsolódó szolgáltatás;

b) értékpapír letéti őrzés;

c) befektetési tanácsadás;

d) ügyfélszámla vezetés.

2. **M e g á l l a p í t o m** , hogy a Bank az 1. pontban megjelölt tevékenységek, illetőleg a részére kiadott felügyeleti engedély alapján, a Hpt. rendelkezései értelmében hitelintézet, amelynek típusa: **bank**.

3. A Bank működése során a jelen határozat 1.1. a) és d) pontjaiban megjelölt tevékenységeket köteles üzletszerűen folytatni.

4. **M e g á l l a p í t o m** , hogy a Bank az 1.3. és 1.4. pontokban felsorolt tevékenységeket 1998. január 1-jét követően csak akkor folytathatja, ha az Épt.-ben és külön jogszabályban meghatározott személyi és tárgyi-technikai feltételek meglétét legkésőbb 1997. december 31. napjáig a Felügyelet felé igazolja.
5. A Bank az 1. pontban felsorolt tevékenységeken túlmenően más üzletszerű tevékenységet csak a Hpt. 4. § (3) bekezdésében meghatározott körben, a Hpt.-ben, illetőleg a tevékenység folytatására külön jogszabályban meghatározott feltételek teljesítése esetén folytathat. Jelen határozatom nem érinti a Bank részére pénzügyi tevékenységek devizában illetőleg valutában történő folytatására kiadott devizahatósági, továbbá a Hpt. hatálybalépését követően részére az 1. pontban nem említett - hitelintézet által végezhető - tevékenységek folytatására kiadott felügyeleti illetve egyéb engedélyek hatályát.
6. A Bank köteles Alapszabályát - a még eltérő részeiben - soron következő közgyűlésén jelen határozatban foglaltaknak megfelelően módosítani, és azt a Felügyelet felé a módosítási kérelem cégbíróság által érkeztetett példányával a cégbírósági benyújtást követő tíz napon belül igazolni.
7. A Bank köteles a számára jogszabályban illetőleg jegybanki rendelkezésben előírt tartalommal, módon, formában és rendszerességgel adatszolgáltatási kötelezettségének eleget tenni.
8. A Bank köteles a közgyűlési, igazgatósági előterjesztéseket, napirendi pontokat a közgyűléseket megelőzően 30 nappal, illetve igazgatósági üléseket megelőzően Felügyelet részére megküldeni, továbbá közgyűléseiről, az igazgatóság és a felügyelő bizottság üléseiről készült jegyzőkönyveket és a könyvvizsgálói jelentéseket a közgyűlés, illetőleg az ülések megtartásától, valamint a jelentés kézhezvételétől számított 15 napon belül a Felügyeletnek - magyar nyelven - megküldeni.
9. A Bank köteles felügyeleti díjat fizetni, amelynek mértékét a hitelintézetekre, illetőleg a hitelintézetekre mint befektetési szolgáltatókra vonatkozó mindenkor hatályos jogszabályok előírásai tartalmazzák.

10.A Bank működése során köteles az általa folytatott tevékenységek személyi és tárgyi feltételeit folyamatosan biztosítani, továbbá a jelen felügyeleti határozatban foglaltakat, a Hpt. rendelkezéseit valamint az általa folytatott tevékenységekre vonatkozó mindenkor hatályos egyéb jogszabályok rendelkezéseit betartani.

11.A határozatban foglalt adatokat a Felügyelet a határozat kiadásával egyidejűleg nyilvántartásba veszi.

Határozatom ellen fellebbezésnek nincs helye, annak bírósági felülvizsgálatát a kézhezvételtől számított 30 napon belül a Fővárosi Bíróságtól keresettel lehet kérni.

I n d o k o l á s

A Bank működési engedélyét a Hpt. hatálybalépése előtt kiadott 33/1993. számú bankfelügyeleti határozat tartalmazza.

A Hpt. 222. § (3) bekezdése előírja a Felügyelet számára, hogy a törvény hatálybalépése előtt kiadott pénzügyi működési engedélyeket 1997. december 31. napjáig köteles felülvizsgálni annak érdekében, hogy azok megfeleljenek a törvény rendelkezéseinek. A Felügyelet e törvényi kötelezettség alapján áttekintette a Bank számára a Hpt. hatályba lépése előtt kiadott, a Bank működésére vonatkozó határozatot, és megállapította, hogy az alapján a Bank mely tevékenységek végzésére jogosult.

A Pit. szerint pénzügyi tevékenységnek minősült, és a Bank tevékenységi körében szereplő, a határozat 1.3. és 1.4. pontjaiban felsorolt tevékenységek 1997. január 1-jével az Épt. hatálya alá kerültek, mint befektetési szolgáltatási és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységek, ezért azok tekintetében felhívtam a Bank figyelmét az Épt. 226. § (1) bekezdésében foglalt szabályra. Ezen szabály értelmében a tevékenységek 1998. január 1-jét követően csak akkor végezhetők, ha a Bank, mint befektetési szolgáltató az Épt. illetőleg külön jogszabály (204/1996. Korm. rend.) által meghatározott feltételek meglétét a Felügyelet felé legkésőbb 1997. december 31. napjáig igazolja. Ennek hiányában a Bank ezen tevékenységekre vonatkozó

engedélye 1998. január 1-jei hatállyal érvényét veszíti, és a tevékenységeket a Bank nem folytathatja.

A Bank Pit. alapján megállapított tevékenységi körében szerepeltek "az elszámolásforgalom lebonyolítását végző elektronikus átutalási rendszerek működtetése (elszámolásforgalmi ügylet)" valamint a "vállalkozások tőkeösszetételével, tőke-ellátásával, valamint összevonásával, szervezeti átalakításával és megvásárlásával kapcsolatos szolgáltatások, továbbá az ezekhez kapcsolódó tanácsadás" elnevezésű tevékenységek. Ezen tevékenységeket a Hpt. 16. § (2) bekezdés b) pontja illetve az Épt. 8. §-ában foglaltak értelmében hitelintézetek nem folytathatják, ezért ezen tevékenységeket a Bank által végezhető tevékenységek felsorolásából kihagytam.

Annak érdekében, hogy a Bank alapszabálya a Bank által végezhető tevékenységek hatályos jogszabályoknak megfelelő elnevezéssel történő felsorolását tartalmazza, előírtam, hogy a még szükséges módosításokat a Bank a soron következő közgyűlésén végezze el.

A Bank működési engedélye a működési feltételek között tartalmazta a Bank adatszolgáltatási, információs és egyéb kötelezettségeit, amelyek a működésre vonatkozó jogszabályok változása folytán jelen határozatban szintén átírásra kerültek.

Határozatom a Hpt. 222. § (3) bekezdése alapján, a Hpt. 3-5.§-ai, 139. § (2) bekezdése, 143. §-a, 145. §-a, valamint az Épt. 4. §-a, 8. § (2) bekezdése, illetve a már megjelölt jogszabályi rendelkezések figyelembe vételével hoztam meg.

A határozat elleni fellebbezés lehetőségét a Hpt. 195. § (2) bekezdése zárja ki, bírósági felülvizsgálatának lehetőségét az államigazgatási eljárás általános szabályairól szóló 1957. évi IV. törvény 72. §-a biztosítja.

Budapest, 1997. november "27"



A határozatot kapja:

1. Bank 2 pld.
2. Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
3. MNB, dr. Bodnár Zoltán alelnök
4. MNB, Bankfőosztály

Felügyeleten belül:

5. Bankfelügyeleti Főosztály
6. Informatikai Főosztály
7. ÁIF
8. Irattár