

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének EN-I-232/2012. számú határozata a Magyar-Mikrohitelező Zrt. pénzügyi vállalkozásként történő megalapításának és működésének engedélyezése tárgyában

A Magyar-Mikrohitelező Központ Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (székhely: 1141 Budapest, Tihany tér 3/a.) által a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez (székhely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.) (Felügyelet) benyújtott kérelemre indult eljárásban az alábbi

h a t á r o z a t o t

hozom.

1. Engedélyezem a 2011. november 9. napján kelt Alapító okirattal létesített **Magyar-Mikrohitelező Központ Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Pénzügyi Vállalkozás)** pénzügyi vállalkozásként történő megalapítását.
2. A Pénzügyi Vállalkozás
 - (i) cégneve: Magyar-Mikrohitelező Központ Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság
 - (ii) rövidített cégneve: Magyar-Mikrohitelező Zrt.
 - (iii) székhelye: 1141 Budapest, Tihany tér 3/a.
 - (iv) típusa: pénzügyi vállalkozás
 - (v) működési területe: Magyarország egész területe
 - (vi) jegyzett tőkéje: 50.100.000,- Ft, azaz Ötvenmillió-egyszázezer forint

A Pénzügyi Vállalkozás minősített befolyással rendelkező tulajdonosa:

	Név	Lakóhely	Minősített befolyás fajtája	Tulajdoni részesedés mértéke
1.	Gy. László	Budapest (...)	közvetlen	66,7%
2.	Gy-né dr. G. Ildikó	Budapest (...)	közvetlen	33,3%

3. Engedélyezem, hogy pénzügyi vállalkozásként történő működése keretében a Pénzügyi Vállalkozás üzletszerűen, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (**Hpt.**) 3. § (1) bekezdés b) pontjában meghatározott hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végezzen, bele nem értve a követelésnek – az adós kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megvásárlása, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a kintlévőségek beszedését ki végzi.
4. Engedélyezem a következő személyek vezető állású személyé történő kinevezését:

	Név	Lakóhely	Anyja neve	Tisztség
1.	Gy. László	Budapest (...)	(...)	igazgatóság elnöke
2.	Dr. N. Zoltán	Miskolc (...)	(...)	felügyelő bizottság elnöke

5. Jóváhagyom a Pénzügyi Vállalkozás pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatát (**Szabályzat**). A Pénzügyi Vállalkozás a Szabályzatot a jelen határozat kézhezvételétől kezdve jogosult és köteles alkalmazni.

A határozatot a Hpt. 15. § (1) bekezdés a) és d) pontjaiban, 44. §-ában, 44/C. § (1) bekezdésében, a 140. §-ában, a 186. § (1) bekezdésében, a 186. § (2) bekezdés a)-f) pontjaiban, a 190. § (1) bekezdés a), c)-d) pontjaiban és (4) bekezdésében foglaltak figyelembevételével, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény 5. § a) pontja, illetve 33. § (2) bekezdése alapján, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény 4. § (1) bekezdésének c) pontjában biztosított hatáskörben eljárva hoztam meg.

Tekintettel arra, hogy a kérelemnek teljes egészében helyt adtam, a határozat indokolását és a jogorvoslatról való tájékoztatást a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény 72. §-ának (4) bekezdésének a) pontja alapján mellőztem.

Budapest, 2012. március 12.

**Dr. Szász Károly s.k.,
a PSZÁF elnöke**