

I/E-2312/2004. számú határozat a Forrás Takarékszövetkezet részére pénzügyi szolgáltatásnak a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Rt. mint ügynök igénybevételével történő végzésének engedélyezéséről

A Forrás Takarékszövetkezet (székhelye: 8164 Balatonfőkajár, Kossuth u. 16.) - a továbbiakban Takarékszövetkezet -, valamint a QUAESTOR Pénzügyi Tanácsadó Részvénytársaság (székhelye: 1054 Budapest, Báthori u. 4.) - a továbbiakban: Rt. - a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéhez - a továbbiakban: Felügyelet - benyújtott együttes kérelmére az alábbi határozatot hozom.

1. Engedélyezem határozott időre, 2005. december 31-ig a Takarékszövetkezet számára, hogy a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 14.§ (1) bekezdés h) pontja alapján pénzügyi szolgáltatási tevékenységét - a kérelemhez mellékelte, 2003. november 12-én kelt, és 2004. augusztus 2-án módosított Ügynöki Megállapodás alapján, az ott meghatározott körben - a pénzügyi szolgáltatás közvetítésére jogosult Rt. mint ügynök igénybevételével, az Rt. alábbi székhelyén, telephelyein és fióktelepein gyakorolja.

1054 Budapest, Báthori u. 4. (székhely)

1138 Budapest, Váci út 178. (Duna Plaza)

3300 Eger, Szent János u. 11.

9022 Győr, Schweidel u. 15.

8200 Veszprém, Rákóczi u. 7.

6000 Kecskemét, Dobó krt. 3-11.

3527 Miskolc, Bajcsy-Zsilinszky u. 1-3.

9400 Sopron, Erzsébet u. 6.

3200 Gyöngyös, Köztársaság tér 1.

8000 Székesfehérvár, Táncsics M. u. 5.

7621 Pécs, Perczel Mór u. 2.

6720 Szeged, Kölcsey u. 11.

4400 Nyíregyháza, Kossuth tér 8.

7400 Kaposvár, Zárda u. 3.

4024 Debrecen, Csapó u. 9.

8900 Zalaegerszeg, Eötvös u. 1.

9700 Szombathely, Uránia udvar 4.

2. A Takarékszövetkezet számára az 1. pontban engedélyezett, ügynök útján történő pénzügyi szolgáltatás nyújtása az alábbi feltételekkel gyakorolható:

2.1. Az Rt. közreműködésével történő aktív üzletági kockázatvállalás együttes értéke - ide nem értve a faktoring és a záloghitelezési tevékenységet - nem haladhatja meg a Takarékszövetkezet mindenkori szavatoló tőkéjének száz százalékát.

2.2. Az Rt. közreműködésével egy ügyfél vagy egy ügyfélcsoport részére történő kockázatvállalás értéke nem haladhatja meg a hárommillió forint összeget. A Takarékszövetkezet az Rt. közreműködésével kizárólag lakossági ügyfelek részére nyújthat pénzügyi szolgáltatásokat.

2.3. A Takarékszövetkezet az Rt. igénybevételével történő pénzügyi szolgáltatás nyújtása során is köteles folyamatosan biztosítani a Hpt. 13/B.§-ában foglalt előírások maradéktalan betartását.

2.4. A Takarékszövetkezet köteles az Rt. közreműködésével történt kockázatvállalások alakulásáról negyedéves gyakorisággal - a felügyeleti jelentéshez csatolt külön kimutatáson - üzletáganként, tételesen, írásban tájékoztatni a Felügyeletet.

2.5. A Takarékszövetkezet belső ellenőrzése köteles az Rt.-nek a pénzügyi szolgáltatások közvetítésével kapcsolatos tevékenységét negyedévente ellenőrizni. Az ellenőrzésnek minden esetben ki kell terjednie az Rt. 1. pontban felsorolt telephelyén és fióktelepein végzett közvetítői tevékenységére, ideértve az Rt. által kötött valamennyi ügyletet, az ügynöki tevékenységhez szükséges személyi és tárgyi feltételek folyamatos meglétét, illetőleg az Ügynöki Megállapodás, valamint a Takarékszövetkezet pénzügyi szolgáltatások végzésére vonatkozó belső szabályzatai maradéktalan betartását.

2.6. A Takarékszövetkezet és az Rt. által megkötött és a Felügyelet által felülbélyegzett Ügynöki Megállapodás módosítása esetén a Takarékszövetkezetnek ismételten be kell szereznie a Felügyelet engedélyét.

2.7. A Takarékszövetkezet az Ügynöki Megállapodásban meghatározott pénzügyi szolgáltatási tevékenységének az Rt. mint ügynök igénybevételével történő gyakorlása során is felelős a banktitokra, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó jogszabályok és rendelkezések betartásáért. A Takarékszövetkezet e tekintetben az Rt. tevékenységét köteles folyamatosan ellenőrizni.

2.8. A Takarékszövetkezet két napon belül köteles a Felügyeletnek bejelenteni, ha az Ügynöki Megállapodás megszűnik.

Jelen határozatom ellen fellebbezésnek helye nincs, annak felülvizsgálata a kézhezvételtől számított 30 napon belül a bíróságtól keresettel kérhető.

Budapest, 2004. november 2.

Dr. Vajda Tamás s.k.,

a PSZÁF ügyvezető igazgatója