



Ügyintéző: dr. Kővári Anita
Telefon: 489-9787
E-mail: tassnea@mnb.hu

Iktatószám: 454-28/2020
Tárgy: pénzügyi vállalkozás
alapításának és működésének
engedélyezése

H-EN-I-520/2020. számú határozat

Dr. Herceg Anita (lakcím: 1071 Budapest, Damjanich u. 36. III/2.), Herceg Dóra (lakcím: 1071 Budapest, Damjanich u. 36. III/2.) és Dr. Herceg József Ádám (lakcím: 1146 Budapest, Cházár András u. 19. AS 9.) (Alapítók) által benyújtott kérelemre indult eljárásban a Magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 9., telephely: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39) (MNB) az alábbi

határozatot

hozza:

- Engedélyezi a 2019. december 27. napján kelt, majd 2020. március 5. napján egységes szerkezetbe foglalt Alapszabállyal létesített DENTACREDIT Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság (Társaság) pénzügyi vállalkozásként történő megalapítását.
- A Társaság
(i) cégneve: DENTACREDIT Pénzügyi Zártkörűen Működő Részvénytársaság
(ii) rövidített cégneve: DENTACREDIT Zrt.
(iii) székhelye: 1146 Budapest, Cházár András u. 19. AS.9.
(iv) típusa: pénzügyi vállalkozás
(v) működési területe: Magyarország
(vi) jegyzett tőkéje: 50.001.000,- Ft, azaz ötvenmillió-egyezer forint.

A Társaság befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa:

	Név	Lakóhely	Anyja neve	Befolyásoló részesedés fajtája	Tulajdoni részesedés mértéke
1.	Dr. Herceg Anita	1071 Budapest, Damjanich u. 1. ép. III/2.a.	Ribárszky Rózsa	közvetlen	33,33 %
2.	Herceg Dóra	1071 Budapest, Damjanich u. 1. ép. III/2.a.	Ribárszky Rózsa	közvetlen	33,33 %
3.	Dr. Herceg József Ádám	1046 Budapest, Cházár András u. 19. AS.9.	Ribárszky Rózsa	közvetlen	33,33 %

- Engedélyezi, hogy pénzügyi vállalkozásként történő működése keretében a Társaság a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés
- b) pontja szerinti hitel és pénzkölcsön nyújtási,
- c) pontja szerinti pénzügyi lízing,

- g) pontja szerinti kezesség és garancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
 - i) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése és
 - l) pontja szerinti követelésvásárlási tevékenység
- pénzügyi szolgáltatási tevékenységeket végezze.

4. Engedélyezi a következő személyek vezető állású személyé történő megválasztását:

	Név	Lakóhely	Anyja neve	Tisztség
1.	Dr. Herceg Anita	1071 Budapest, Damjanich u. 1. ép. III/2.a.	Ribárszky Rózsa	igazgatóság elnöke és ügyvezető
2.				felügyelő bizottság elnöke

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

Az MNB eljárása során az Alapító által megfizetett igazgatási szolgáltatási díjon kívül egyéb eljárási költség nem merült fel.

Indokolás

A határozat a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 49/C. §-ának (1) és (3) bekezdés a) pontján alapul.

A határozat meghozatalára az MNB nevében, az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében és 39. § (1) bekezdés c) pontjában biztosított hatáskörben, az MNBtv. 13. § (1) bekezdésére és a (11) bekezdés a) pontjára figyelemmel, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 45/2019. (XII.18.) MNB rendelet (MNB rendelet) 2. § (7) bekezdés 21. pontja, továbbá helyettesítés esetén a 7. § (1) bekezdés b) pontja alapján került sor. A határozat aláírására az MNB rendelet 6. §-ában foglaltak alapján került sor.

A határozatot az MNB a fent már hivatkozott jogszabályhelyek, a Hpt. 15. § (1) bekezdés a), d), e) pontjaiban és (3) bekezdésében, 16. §-ában, 18. §-ában, 29. §-ában, 126. §-ában, 137. §-ában, 139. § (1) bekezdésében, 155. §-ának (4)-(5) bekezdéseiben, 200. § (1) bekezdésében és (2) bekezdés a)-f) pontjaiban, 204. § (1) bekezdés a), c)-e) pontjaiban és (4) bekezdésében foglaltak figyelembevételével, a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 5. § a) pontja, illetve 65. § (2) bekezdése alapján hozta meg.

A határozat az MNBtv. 46. § (1) bekezdés c) pontja, valamint a (2) bekezdés 14. pontja, továbbá a 49/C. § (7) bekezdése értelmében az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény 82. § (1) bekezdése alapján annak közzétételével válik véglegessé.

Tekintettel arra, hogy az MNB a kérelemnek teljes egészében helyt adott és az ügyben nincs ellenérdekű ügyfél, az eljárásban az MNBtv. 49/C. § (3) bekezdés a) pontjában foglaltak alapján az MNB jogorvoslatról való tájékoztatást mellőző, az indokolásban pedig csak az azt megalapozó jogszabályhelyek megjelölését tartalmazó egyszerűsített döntést hozott.

Budapest, 2020. augusztus 14.

A Magyar Nemzeti Bank nevében eljáró
Dr. Szomolai Csaba
Engedélyezésért és jogérvényesítésért felelős
ügyvezető igazgató

ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT