

# PÁLYÁZATI FELHÍVÁS

## Felügyeleti biztosi és szanálási biztosi névjegyzékbe történő felvételre

### I. Felügyeleti biztosi pályázat:

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) és a tulajdonában álló Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. (a továbbiakban: Nonprofit Társaság) pályázatot ír ki felügyeleti biztosnak alkalmas személyeknek felügyeleti biztosi névjegyzékbe történő felvételére.

A felügyeleti biztosok kirendelésével és tevékenységével kapcsolatos alapvető rendelkezéseket (amelyek valamennyi szektorban kirendelt felügyeleti biztosra érvényesek) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013 évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) határozza meg. Ezen túlmenően különböző pénzügyi ágazati jogszabályok tartalmazzák azokat a szabályokat, amelyek csak az adott szektorban kirendelt felügyeleti biztosra vonatkoznak.

A fent hivatkozott jogszabályok értelmében a pénzügyi rendszer felügyeleti eszköztárának meghatározó eszköze a felügyeleti biztosok kirendelése. A felügyeleti biztosok a felügyelt intézmény igazgatóságának jogkörében eljárva átvehetik a válságkezelt intézmény operatív irányítását, így a közérdeket képviselve esélyt teremtenek a prudens jogkövető működés helyreállítására. Feladataikat az MNB állapítja meg, alapvetően a válsághelyzet kialakulásához vezető problémák megoldása érdekében.

A felügyeleti biztosok névjegyzékének vezetése szektoronként elkülönítve történik. Kérjük a pályázókat, hogy egyértelműen jelöljék meg, hogy mely szektor(ok)ra vonatkozó névjegyzékbe kérik a felvételüket. Egy pályázatban több szektort is meg lehet jelölni.

### **Pályázni az alábbi területek felügyeleti biztosi névjegyzékébe történő felvételre lehet:**

- Befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók
- Befektetési alapkezelők
- Elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi értéktár, központi szerződő fél
- Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások
- Biztosítási piac
- Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak
- Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók
- Magánnyugdíjpénztárak

Pályázni kizárólag elektronikus levélben lehet az MNB honlapján, jelen pályázati kiírás 4. sz. mellékletében foglalt adatlap kitöltésével.

**A pályázat benyújtására nyitva álló határidő: 2014. augusztus 15. 12.00 óra.**

A pályázatnak tartalmaznia kell

- az elektronikus kitöltött adatlapot WORD formátumban,
- az elektronikus kitöltött adatlap nyomtatott, aláírt, majd szkennelt változatát, PDF formátumban
- személyazonosító okmány fénymásolatát,
- a szakirányú felsőfokú végzettség igazolására szolgáló diploma másolatát,

- a legalább négy éves az MNB tv. 39.§ (1) bekezdés a), c), e), f), h), i), k), m), n), pontjában foglalt meghatározott intézményeknél szerzett vezetői gyakorlat teljesítését alátámasztó dokumentumok másolatát
- a pályázó szakmai önéletrajzát,
- a pályázó motivációs levelét,
- 2 referenciaszemély megnevezését és elérhetőségét.

Erkölcsei bizonyítvány bekérésére a kirendelést megelőzően kerül sor.

Amennyiben a pályázó hiányos pályázatot nyújt be, a Nonprofit Társaság 3 napon belül történő hiánypótlásra szólítja fel. Ha a pályázó a hiánypótlásban foglaltakat nem teljesíti, úgy pályázata érvénytelen.

A pályázat kiírója fenntartja a jogot, hogy a pályázatot eredménytelennek nyilvánítsa, és új pályázat kiírásáról döntsön. A pályázat kiírója továbbá nem vállal kötelezettséget arra, hogy feltétlenül a felügyeleti biztosi névjegyzékben szereplők közül rendel ki felügyeleti biztost.

A pályázatok értékelése a pályázat benyújtására nyitva álló határidőt követő 15. munkanap végéig megtörténik, az értékelésről a Nonprofit Társaság jegyzőkönyvet vesz fel, ezt követően a pályázók értesítésére postai úton kerül sor. A pályázat elbírálásával kapcsolatban a Nonprofit Társaságot indoklási kötelezettség nem terheli.

A nyertes pályázók - egy éves időtartamra - felkerülnek a Felügyeleti biztosi névjegyzékre, amellyről szükség esetén az MNB által határozatban kirendelt Nonprofit Társaság előzetes egyeztetést követően jelöli ki az intézményhez az eljáró felügyeleti biztosokat. A felügyeleti biztosok tevékenységüket a Nonprofit Társasággal létesített munkaviszony, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében látják el. A munkaviszonyra vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra a Nonprofit Társasággal kötött szerződés rögzíti a felügyeleti biztos feladatait és az azzal kapcsolatos határidőket.

A felügyeleti biztosok névjegyzékében szereplők személyes adatait az Nonprofit Társaság a pályázat eredményéről történt értesítést követően egy évig kezeli.

A felügyeleti biztosi névjegyzékben szereplők számára az MNB minden évben egy alkalommal konzultációt tart, amelynek keretében tájékoztatást nyújt a feladathoz kapcsolódó jogszabályi környezetben bekövetkezett változásokról, valamint a kirendelés esetén elvárt aktuális szempontokról, prioritásokról.

#### Érvénytelen a pályázat amely:

- nem felel meg a jogszabályban vagy a pályázati kiírásban foglaltaknak
- nem tartalmazza egyértelműen, hogy mely szektor névjegyzékébe kíván a pályázó bekerülni
- fent megadott elektronikus levélcímtől eltérő címre, vagy nem elektronikus levélként kerül feladásra
- a pályázati határidőt követően érkezett.

A felügyeleti biztosi névjegyzékben szereplőt a Nonprofit Társaság a névjegyzékből törli, amennyiben:

- az egy éves időtartam lejár
- a névjegyzékben szereplő elhalálozik
- a névjegyzékben szereplő a törlését kéri
- észleli, hogy a névjegyzékben szereplő a továbbiakban nem felel meg a jogszabályban vagy a pályázati kiírásban foglaltaknak

A felügyeleti biztosi névjegyzékből való törlésről a Nonprofit Társaság az érintettet értesíti.

A pályázattal kapcsolatban az alábbi elektronikus levélcímen kérhető további tájékoztatás: [info@mnbb.hu](mailto:info@mnbb.hu) felügyeleti biztosra való hivatkozással.

A felügyeleti biztosi névjegyzék nem kerül közzétételre, a névjegyzékben, illetőleg a pályázatokban szereplő információkat a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően, bizalmasan kezeljük.

Budapest, 2014. július 17.

Nonprofit Társaság

MNB

## **II. Szanálási biztosokra vonatkozó pályázat:**

2014. július 4-én az Országgyűlés elfogadta a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló T/262. számú törvényjavaslatot.

A törvényben foglalt célok érdekében a Magyar Nemzeti Bank névjegyzéket állít össze a szanálási biztosnak alkalmas természetes személyekről, akik szükség esetén megfelelően rövid idő alatt rendelkezésre állnak a szanálási biztosi feladatok ellátására.

A törvény által biztosított eszköztár hatékony alkalmazásának sok esetben meghatározó eleme lehet a szanálási biztos kirendelése. A szanálási biztosok teljes jogkörben átvehetik a válságkezelte intézmény operatív irányítását, ennek keretében az MNB-vel együttműködésben végrehajtják a válságkezeléshez szükséges intézkedéseket az érintett intézménynél. Feladataikat a Magyar Nemzeti Bank állapítja meg.

Pályázni kizárólag elektronikus levélben lehet az MNB honlapján, jelen pályázati kiírás 4. sz. mellékletében foglalt adatlap kitöltésével.

**A pályázat benyújtására nyitva álló határidő: 2014. augusztus 15. 12.00 óra.**

Természetes személyek esetén pályázatnak tartalmaznia kell

- az elektronikusan kitöltött adatlapot WORD formátumban,
- az elektronikusan kitöltött adatlap nyomtatott, aláírt, majd szkennelt változatát, PDF formátumban
- személyazonosító okmány fénymásolatát,
- a szakirányú felsőfokú végzettség igazolására szolgáló diploma másolatát,
- a legalább négy éves – az MNB tv. 39.§ (1) bekezdés c) pontjában foglalt törvényben meghatározott hitelintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál szerzett - vezetői gyakorlat teljesítését alátámasztó dokumentumok másolatát,
- a pályázó szakmai önéletrajzát,
- a pályázó motivációs levelét,
- 2 referenciaszemély megnevezését és elérhetőségét.

(Erkölcsei bizonyítvány bekérésére a kirendelést megelőzően kerül sor.)

Amennyiben a pályázó hiányos pályázatot nyújt be, az MNB 3 napon belül történő hiánypótlásra szólítja fel. Ha a pályázó a hiánypótlásban foglaltakat nem teljesíti, úgy pályázata érvénytelen.

A pályázat kiírója fenntartja a jogot, hogy a pályázatot eredménytelenek nyilvánítsa, és új pályázat kiírásáról döntsön. A pályázat kiírója továbbá nem vállal kötelezettséget arra, hogy feltétlenül a szanálási biztosi névjegyzékben szereplők közül rendel ki szanálási biztost.

A pályázatok értékelése a pályázat benyújtására nyitva álló határidőt követő 15. munkanap végéig megtörténik, az értékelésről az MNB jegyzőkönyvet vesz fel, ezt követően pályázók értesítésére postai úton kerül sor. A pályázat elbírálásával kapcsolatban az MNB-t indoklási kötelezettség nem terheli.

A nyertes pályázók - egy éves időtartamra - felkerülnek a szanálási biztosi névjegyzékre, amelyről szükség esetén az MNB egyeztetést követően rendeli ki az intézményhez az eljáró szanálási biztosokat. A szanálási biztosok tevékenységüket az MNB-vel vagy a Nonprofit Társasággal létesített munkaviszony, vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében látják el. A munkaviszonyra vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyra kötött szerződés rögzíti a szanálási biztos feladatait és az azzal kapcsolatos határidőket.

A szanálási biztosok névjegyzékében szereplők személyes adatait az MNB a pályázat eredményéről történt értesítést követően egy évig kezeli.

A szanálási biztosi névjegyzékben szereplők számára az MNB minden évben egy alkalommal konzultációt tart, amelynek keretében tájékoztatást nyújt, a feladathoz kapcsolódó jogszabályi környezetben bekövetkezett változásokról, valamint a kirendelés esetén elvárt aktuális szempontokról, prioritásokról.

#### Érvénytelen a pályázat amely:

- nem felel meg a (tervezett) jogszabályban vagy a pályázati kiírásban foglaltaknak
- fent megadott elektronikus levélcímtől eltérő címre, vagy nem elektronikus levélként kerül feladásra
- a pályázati határidőt követően érkezett.

#### A szanálási biztosi névjegyzékben szereplőt az MNB a névjegyzékből törli, amennyiben:

- az egy éves időtartam lejár
- a névjegyzékben szereplő elhalálozik
- a névjegyzékben szereplő a törlését kéri
- észleli, hogy a névjegyzékben szereplő a továbbiakban nem felel meg a jogszabályban vagy a pályázati kiírásban foglaltaknak

A szanálási biztosi névjegyzékből való törlésről az MNB az érintettet értesíti.

A pályázattal kapcsolatban az alábbi elektronikus levélcímen kérhető további tájékoztatás: [info@mnbb.hu](mailto:info@mnbb.hu) szanálási biztosra való hivatkozással.

A szanálási biztosi névjegyzék nem kerül közzétételre, a névjegyzékben, illetőleg a pályázatokban szereplő információkat a hatályos adatvédelmi jogszabályoknak megfelelően, bizalmasan kezeljük.

Budapest, 2014. július 17.

1. **sz. Melléklet:** [a felügyeleti biztosokra általánosan vonatkozó jogszabályi követelmények](#) (szemelvény az MNB tv-ből).
2. **sz. Melléklet:** az egyes felügyeleti szektorokra vonatkozó, felügyeleti biztosokkal kapcsolatos rendelkezések (szemelvény az ágazati jogszabályokból)
  - Befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók
  - Befektetési alapkezelők
  - Elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi értéktár, központi szerződő fél
  - Hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások
  - Biztosítási piac
  - Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárak
  - Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatók
  - Magánnyugdíj pénztárak
3. **sz. Melléklet:** [A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi törvény szanalási biztosra vonatkozó része \(szemelvény\)](#)
4. **sz. melléklet:** [Adatlap](#)

## 1. MELLÉKLET

### 1.1. A Felügyeleti biztosokkal szemben elvárt jogszabályi követelmények:

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013 évi CXXXIX számú törvény (MNBtv.)

MNBtv. 79. §

(3) A nonprofit gazdasági társaság azt a vele munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyt (a továbbiakban: kijelölt felügyeleti biztos) jelöli ki a felügyeleti biztos feladatainak ellátására, aki

a) büntetlen előéletű, illetve nem áll olyan foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, amely a felügyeleti biztos feladat ellátását nem teszi lehetővé,

b) szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább négyéves,

ba) a 39. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt törvényben meghatározott pénztárnál,

bb) a 39. § (1) bekezdés c) pontjában foglalt törvényben meghatározott hitelintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál,

bc) a 39. § (1) bekezdés f) pontjában foglalt törvényben meghatározott pénztárnál,

bd) a 39. § (1) bekezdés h) és m) pontjában foglalt törvényben meghatározott befektetési alapkezelőnél, a kockázati tőkealap-kezelőnél, a tőzsdénél, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál,

be) a 39. § (1) bekezdés i) pontjában foglalt törvényben meghatározott biztosítónál,

bf) a 39. § (1) bekezdés k) pontjában foglalt törvényben meghatározott foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

bg) a 39. § (1) bekezdés l) pontjában foglalt törvényben meghatározott befektetési vállalkozásnál,

bh) a 39. § (1) bekezdés n) pontjában foglalt törvényben meghatározott viszontbiztosítónál szerzett vezetői gyakorlattal rendelkezik.

(4) A (3) bekezdés b) pontjának alkalmazásában szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki közgazdasági, jogi, pénzügyi és számviteli vagy külkereskedelmi végzettséget igazoló egyetemi diplomával, főiskolai oklevéllel, könyvvizsgálói vagy olyan felsőfokú képesítéssel - ideértve a posztgraduális képesítést is - rendelkezik, amely szükséges ahhoz, hogy a 39. § (1) bekezdés a), c), f), h), i), k), l) és n) pontjában meghatározott törvények által szabályozott szervezetekben ügyvezetőnek, illetve vezető állású személynek legyen kinevezhető, megválasztható.

(5) Felügyeleti biztosnak nem lehet kijelölni azt, illetve e minőségében nem járhat el az,

a) aki saját maga vagy közeli hozzátartozója a 39. § (1) bekezdés a), c), f), h), i), k), l) és n) pontjában meghatározott törvények által szabályozott, a felügyeleti biztos tevékenységgel érintett szervezetekben a kijelölés időpontjában vagy a kijelölést követően érdekeltséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll a szervezettel, vagy attól bármilyen formában bevételre vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt,

b) akitől a felügyeleti biztos feladatainak részrehajlásmentes megítélése és tárgyilagos elintézése egyéb okból nem várható el (elfogultság).

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott bármely körülményről a felügyeleti biztos a kijelöléskor, ha az (5) bekezdésben meghatározott körülmény a kijelölés után merül fel, a körülmény felmerülését követően azonnal köteles tájékoztatni a nonprofit gazdasági társaság vezetőjét. Ebben az esetben másik felügyeleti biztos kijelölésére kerül sor.

(10) A felügyeleti biztosi feladatok ellátására kijelölendő személy a kijelölést megelőzően hatósági bizonyítvánnyal igazolja, hogy büntetlen előéletű, illetve nem áll olyan foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, amely a felügyeleti biztosi feladat ellátását nem teszi lehetővé. Indokolt esetben - akár önállóan, akár az MNB kezdeményezésére - a munkáltatói jogkör gyakorlója írásban felszólíthatja a kijelölt felügyeleti biztost, hogy a felhívástól számított tizenöt munkanapon belül - ha e határidőn belül menthető ok miatt nem lehetséges, az ezt akadályozó ok megszűnését követően haladéktalanul - hatósági bizonyítvánnyal igazolja, hogy büntetlen előéletű, illetve nem áll olyan foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, amely felügyeleti biztosi feladat ellátását nem teszi lehetővé.

## 2. MELLÉKLET

### 2.1. A felügyeleti biztosok ágazati jogszabályokban előírt feladatai

#### 2.1.1. Befektetési vállalkozások, árutőzsdei szolgáltatók

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bszt.)

Bszt. 169. § (4) bekezdés

„(4) A felügyeleti biztos feladata:

- a) a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató vagyoni helyzetének felmérése,
- b) az ügyfélkövetelések teljesíthetőségének felmérése,
- c) az a) és b) pontban előírtakhoz szükséges mértékben a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató nyilvántartásának helyreállítása, és
- d) a szükséges mértékben a befektetési vállalkozás, illetve árutőzsdei szolgáltató cégeként való működtetése.”

#### 2.1.2. Befektetési alapkezelők

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.)

Kbftv. 170. § (2) bekezdés

„(2) A felügyeleti biztos feladata:

- a) a befektetési alapkezelő vagyoni helyzetének felmérése,
- b) a befektetők és ügyfelek követelése teljesíthetőségének felmérése,
- c) az a) és b) pontban előírtak teljesítése érdekében a befektetési alapkezelő nyilvántartásának helyreállítása, és
- d) a befektetési alapkezelő működtetése a 171. §-ban foglaltak figyelembevételével.”

#### 2.1.3. Elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi értéktár, központi szerződő fél

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.)

Tpt. 402. § (4) bekezdés

„ (4) A felügyeleti biztos feladata:



- a) az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár vagyoni helyzetének felmérése;
- b) az ügyfélkövetelések teljesíthetőségének felmérése;
- c) az a) és b) pontban előírtakhoz szükséges mértékben az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár nyilvántartásának helyreállítása; és
- d) a szükséges mértékben az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár működtetése.”

#### 2.1.4. Hitelintézetek

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013 évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)

**Hpt 194. § (1)** A Felügyelet felügyeleti biztost rendelhet ki, különösen akkor, ha

- a) a pénzügyi intézmény olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll a veszélye, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
- b) a hitelintézet igazgatósága nem tudja ellátni feladatát és ez veszélyezteti a betétesek érdekeit,
- c) a hitelintézet számvitelében vagy a belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok oly mértékűek, hogy lehetetlenné vált a valódi pénzügyi helyzetének értékelése, valamint
- d) a hitelintézet szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát, és a hitelintézet igazgatósága a Felügyelet kivételes intézkedése ellenére a közgyűlést nem hívja össze.

(2) A Felügyelet a hitelintézethez felügyeleti biztost rendel ki, ha

- a) a hitelintézet szavatoló tőkéje nem éri el a 79. § (2) bekezdésében rögzített tőkekövetelmény nyolcvan százalékát, és a tag vagy a harmadik országbeli hitelintézet nem képes, vagy nem hajlandó a hitelintézet saját tőkéjét, illetve szavatoló tőkéjét a jogszabályban és a Felügyelet határozatában előírt szintre felemelni, vagy
- b) a hitelintézet anyavállalatának felügyeletét ellátó felügyeleti hatóság arról tájékoztatja a Felügyeletet, hogy olyan válsághelyzet állt elő, amely veszélyezteti az anyavállalat pénzügyi stabilitását, vagy
- c) a szövetkezeti hitelintézet vezető tisztségviselőjének megbízatása a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és az egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 15. § (4) bekezdés a) pontja alapján a Takarékbank Zrt. által felfüggesztésre kerül; illetve amennyiben a szövetkezeti hitelintézet tevékenységi engedélyét a Felügyelet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 19. § (3), (7) vagy (13) bekezdése alapján visszavonja.

**196. § (1)** A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra, a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

#### 2.1.5. Biztosítási piac

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény (Bit)

Bit 199. § (1) A Felügyelet szükséghelyzetben felügyeleti biztost rendelhet ki. A felügyeleti biztos legfeljebb 180 napra rendelhető ki, de ez az időtartam a felszámoló kijelöléséig meghosszabbítható. A kirendelésről a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokat (tagokat) is értesíteni kell. A felügyeleti biztos feladata az e törvényben foglalt szabályok betartása és betartatása.

(2) Felszámolási eljárás esetén a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelöléséig tart.

(3) A felügyeleti biztos megbízólevelében meg kell határozni feladatait.

(4) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja a gazdasági társaságokra, a szövetkezetekre, egyesületekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(5) A (4) bekezdéstől eltérően az igazgatóság, illetőleg a felügyelő bizottság tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a biztosítóval szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a biztosítót képviselheti, vagy a képviselő ellátására megbízást adhat.

(6) A felügyeleti biztos az általa megtett intézkedésekről a tulajdonosokat (tagokat) - írásbeli kérésükre - 3 napon belül írásban köteles tájékoztatni.

(7) Kölcsönös biztosító egyesület esetében, amennyiben az Etv. 11. § (3) bekezdésben foglalt körülmények valamelyike áll elő, a bíróság haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

#### 2.1.6. Önkéntes kölcsönös biztosító pénztárakkal kapcsolatos feladatok és jogszabályok által előírt követelmények

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (továbbiakban: Öpt.) rendelkezik az önkéntes nyugdíjpénztáraknál, önszegélyező pénztáraknál és az egészségpénztáraknál alkalmazott felügyeleti biztosokkal kapcsolatos jogszabályi előírásokról.

Jogszabályi hivatkozás

A Felügyelet intézkedési és bírságolási jogköréről az Öpt. 65-70. §-ai rendelkeznek.

A Öpt 69. § (1) alapján: „Amennyiben a pénztár működésében olyan különösen súlyos veszélyhelyzet alakult ki, amely a megtakarítások vagy a szolgáltatások biztonságát fenyegeti, a Felügyelet a felszámolás elkerülése, valamint a pénztártagok érdekében szükségintézkedést tehet. A szükségintézkedések megtételét indokolja különösen, ha a pénztár

a) olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll annak a veszélye, hogy valamely - különösen pénzügyi, könyvvizelési, beszámolási vagy tájékoztatási - kötelezettségének nem tud eleget tenni, vagy

b) számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok oly mértékűek, hogy lehetetlenné vált a pénztár valódi pénzügyi helyzetének feltárása, vagy

c) alapszabálynak vagy a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő működése nem biztosítható.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott veszélyhelyzet feloldása érdekében - szükségintézkedésként - felügyeleti biztos kirendeléséről határozhat.

(3) A felügyeleti biztos kirendelése a működőképesség helyreállítását célozza, tartama alatt a pénztár a Felügyelet által kinevezett felügyeleti biztos rendelkezései szerint működik.

(4) A felügyeleti biztos kirendeléséről rendelkező határozat kézhezvételéig a pénztár vezető tisztségviselőinek felelőssége fennmarad. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a pénztár vezető tisztségviselői e törvényben és az alapszabályban rögzített feladataikat, képviselési jogukat nem gyakorolhatják. Ezen jogokat a kirendelés tartama alatt a felügyeleti biztos gyakorolja.

(5) A (4) bekezdéstől eltérően a vezető tisztségviselő a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslással élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénztárral szemben hozott határozat ellen. E jogorvoslati eljárásban a vezető tisztségviselő a pénztárat képviselheti vagy a képviselést ellátására megbízást adhat.

(6) Ha nincs lehetőség a pénztár ügyeinek átvételére, a felügyeleti biztos közjegyző, illetőleg rendőrség közreműködését veheti igénybe.

(7) A felügyeleti biztost kirendelő határozatban meg kell határozni feladatait, s kirendelésével egyidejűleg rendelkezni kell a hatásköréről.

(8)-(9)

(10) A felügyeleti biztos legfeljebb 180 napra jelölhető ki, de ez az időtartam a felszámoló kijelöléséig meghosszabbítható. Felszámolási eljárás esetén a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelöléséig tart."

#### 2.1.7. A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltatókkal kapcsolatos feladatok és jogszabályok által előírt követelmények

A 2007. évi CXVII. törvény a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről (továbbiakban: Fnytv) rendelkezik a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményekkel kapcsolatos felügyeleti biztos feladatairól:

##### **Az Fnytv. 70. §-a felügyeleti biztossal kapcsolatos rendelkezései:**

Fnytv 70. § (1) A felügyeleti biztost szükséghelyzetben a Felügyelet elnöke rendeli ki és hívja vissza. A felügyeleti biztos legfeljebb 180 napra rendelhető ki, de ez az időtartam a felszámoló kijelöléséig meghosszabbítható. A kirendelésről a minősített befolyással rendelkező tulajdonosokat is értesíteni kell. A felügyeleti biztos feladata az e törvényben foglalt szabályok betartása és betartatása.

(2) Felszámolási eljárás esetén a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelöléséig tart.

(3) A felügyeleti biztos megbízólevelében meg kell határozni feladatait.

(4) A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatóság tagja és a cégvezető a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezésekben, az e törvényben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatóság tagjának és a cégvezető törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(5) A felügyelőbizottság tagja, illetőleg a (4) bekezdéstől eltérően az igazgatóság és a cégvezető a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslással élhet a felügyeleti biztost

kirendelő határozat és a Felügyelet által a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménnyel szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézményt képviselheti vagy a képviselet ellátására megbízást adhat, amely a felügyeleti biztost kirendelő határozat végrehajtására nincs halasztó hatállyal.

(6) A felügyeleti biztosnak folyamatosan biztosítania kell, hogy az általa megtett intézkedésekről a tulajdonosok és a tagok - kérésükre - három munkanapon belül írásban tájékoztatást kapjanak.”

#### 2.1.8. A magánnyugdíjpénztárakkal kapcsolatos feladatok és jogszabályok által előírt követelmények

A magánnyugdíjról és magánnyugdíjpénztárakról szóló 1997. évi LXXXII. törvény (továbbiakban: Mnypt) rendelkezik a magánnyugdíjpénztárakhoz kirendelhető felügyeleti biztosokkal szemben támasztott követelményekről és feladatokról.

#### **Az Mnypt. 113-115. §-ai rendelkeznek a felügyeleti biztosokról:**

„113. § (1) A Felügyelet intézkedési terv készítését rendelheti el a pénztár számára, ha fenáll a veszélye, hogy a pénztár nem tud eleget tenni kötelezettségeinek.

(2) Ha a pénztár az intézkedési tervben foglaltaknak nem tesz eleget, vagy az intézkedési terv a pénztár biztonságos működését nem segíti elő, a Felügyelet felügyeleti biztost nevezhet ki. A Felügyelet felügyeleti biztost rendelhet ki abban az esetben is, ha a pénztár számvitelében vagy belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok oly mértékűek, hogy lehetetlen a pénztár valódi pénzügyi helyzetének értékelése, valamint ha a pénztár igazgatótanácsa nem tudja ellátni feladatát, és ez veszélyezteti a pénztártagok érdekeit.

(3)

(4) A felügyeleti biztos feladata a pénztár helyzetének feltárása, a pénztárvagyron felmérése, a pénztár beszámoltatásának előkészítése. A felügyeleti biztos a vizsgálatának lezárása után 15 napon belül köteles a közgyűlést összehívni.

(5) A felügyeleti biztos tevékenysége a pénztár működőképességének helyreállítását célozza. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az igazgatótanács és az ügyvezető e törvényben és az alapszabályban rögzített feladatait, képviseleti jogait nem gyakorolhatja. A kirendelés tartama alatt a pénztár a felügyeleti biztos rendelkezései szerint működik, a felügyeleti biztos gyakorolja az igazgatótanács és az ügyvezető törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(6) Az (5) bekezdéstől eltérően az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagja, illetve az ügyvezető a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénztárral szemben hozott határozat ellen. E jogorvoslati eljárásban az igazgatótanács, az ellenőrző bizottság tagja, illetve az ügyvezető a pénztárat képviselheti vagy a képviselet ellátására megbízást adhat.

(7) A felügyeleti biztos legfeljebb 180 napra rendelhető ki, de ez az időtartam a felszámoló kijelöléséig meghosszabbítható. Felszámolási eljárás esetén a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelöléséig tart.

114. § (1) A felügyeleti biztos megbízó levelében meg kell határozni a feladatait. A felügyeleti biztos kirendelésével egyidejűleg rendelkezni kell a felügyeleti biztos hatásköréről, amely kizárólag e törvény és a végrehajtására kiadott jogszabályok betartására és betartatására terjed ki.

(2) A felügyeleti biztos kirendeléséről a pénztár igazgatótanácsát értesíteni kell.

(3) A felügyeleti biztos az általa megtett intézkedésekről a pénztár igazgatótanácsát kérésre 3 napon belül írásban köteles tájékoztatni.

(4)

115. § (1) A Felügyelet jogosult arra, hogy a szolgáltatónak a pénztárakkal kapcsolatos tevékenysége körében a szolgáltatónál ellenőrzést végezzen. A Felügyeletnek a szolgáltató ellenőrzésére irányuló eljárására a pénztárak ellenőrzésére vonatkozó szabályokat kell alkalmazni azzal, hogy átfogó ellenőrzésnek helye nincs.

(2) A Felügyelet a szolgáltatóval szemben az alábbi intézkedéseket alkalmazhatja:

a) a jogszabályokban és a pénztárral kötött szerződésben előírtak betartására és a pénztártagok érdekének, valamint a pénztárvagyon biztonságának érdekében szükséges intézkedések megtételére - esetleg határidő kitűzésével - felszólíthat;

b)

c) felszólíthatja a pénztárat a szolgáltatóval kötött szerződés módosítására, illetve felbontására, ha a szolgáltató a jogszabályokban, illetve a pénztárral kötött szerződésben előírtakat megsérti, a pénztártagok érdekeit vagy a pénztárvagyon biztonságát veszélyezteti, illetve ha a szolgáltató nem rendelkezik a tevékenység biztonságos folytatásához szükséges személyi, tárgyi és szakmai feltételekkel, vagy alaposan feltehető, hogy a tevékenység biztonságos folytatására alkalmatlan.

(3) A Felügyelet (2) bekezdésben foglalt jogköre nem érinti és nem zárja ki más hatásköreinek gyakorlását.”

### 3. MELLÉKLET

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi törvény releváns részei:

#### 93. §

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálás alatt álló intézményhez szanálási biztost rendelhet ki.

(2) A szanálási biztos gyakorolja a kirendelés időtartama alatt a szanálás alá vont intézmény igazgatóságának valamint – az állami pénzügyi stabilizációs eszköz alkalmazása kivételével – közgyűlésének jogköreit.

(3) Szanálási biztosként kirendelhető:

- a) természetes személy,
- b) gazdasági társaság.

(4) A (3) bekezdés *b*) pontja szerinti szanálási biztos kijelöli azt a természetes személyt, aki főfelelősként képviseli a gazdasági társaságot a szanálási biztosi teendők ellátása során.

(5) A szanálási biztos – az MNB előzetes jóváhagyásával – közreműködőt vehet igénybe.

(6) A szanálási biztos az MNB által utasítható, és tevékenysége során a szanálási célokat kell érvényre juttatnia.

(7) Ha az intézményhez már felügyeleti biztos került kirendelésre, akkor a Felügyelet legkésőbb a szanálási biztos kirendelésével egyidejűleg visszahívja a felügyeleti biztost azzal, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB ugyanazt a gazdasági társaságot vagy természetes személyt is kirendelheti szanálási biztosnak.

(8) Az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság tagja a szanálási biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a szanálási biztost kirendelő határozat és a szanálási feladatkörében eljáró MNB által az intézménnyel szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban az intézményt képviselheti vagy a képviselet ellátására megbízást adhat.

(9) A szanálási biztosra és az általa az (5) bekezdés alapján igénybe vett közreműködőre alkalmazni kell a felügyeleti biztosra az ágazati jogszabályokban meghatározott szakmai és összeférhetlenségi előírásokat.

#### *50. Természetes személy szanálási biztosként való kirendelése*

### **94. §**

(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a kirendeléskor, illetve a szanálási biztosi tevékenységének folytatása során is – a lefolytatandó vagy folyamatban lévő eljárás körülményeinek mérlegelése alapján – dönthet úgy, hogy több természetes személyt rendel ki a feladatmegosztás megjelölésével a szanálási biztosi tevékenység ellátására. A kijelölésben rendelkezni kell a cégjegyzési jogosultság gyakorlásának módjáról is. A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek lehetősége van arra is, hogy a már kirendelt személyek számát csökkentse, ha ez a lefolytatandó vagy folyamatban lévő eljárás összes körülményének mérlegelése alapján indokolt.

(2) Hitelintézethez történő természetes személy szanálási biztos kirendelése esetén az MNB a hitelintézethez egyidejűleg legalább két személyt jelöl ki a szanálási biztosi tevékenység ellátására a feladatmegosztás megjelölésével.

#### 4. MELLÉKLET

### **Adatlap felügyeleti/szanálási biztosi névjegyzékbe kerülésre irányuló pályázathoz**

Kérjük, jelölje x-el, hogy melyik névjegyzékbe történő felvételre pályázik (egyidejűleg mindkét névjegyzékbe történő felvétel is kérhető).

Pályázat a felügyeleti biztosi névjegyzékbe történő felvételre:

Pályázat a szanálási biztosi névjegyzékbe történő felvételre:

**1. Azonosító adatok:**

a) név (teljes név):

b) születési név:

c) születési idő, hely (külföldi esetén országra is utalva):

d) anyja neve:

e) személyazonosító okirat típusa, száma:

f) lakcím, az egyes lakcímeken való tartózkodás időtartama az elmúlt 5 évre visszamenőleg:

g) postacím:

h) állampolgárság(ok)

i) email cím:

**2. Legmagasabb iskolai végzettség, külföldi személy esetén az ország és az oktatási intézmény megjelölése (oktatási intézmény neve, székhelye):**

Végzettség megnevezése	Képzést nyújtó oktatási intézmény megnevezése, székhelye	A végzettség megszerzésének ideje

**3. Az elmúlt 10 év során betöltött állások és tisztségek időrendi sorrendben, a munkáltató nevével és címével együtt, a betöltött funkció(k) megnevezése az egyes munkahelyeken eltöltött idő és főbb feladatok megjelölésével, a pozícióváltás(ok), illetve az állás(ok) elhagyásának indoka**

<b>Munkáltató neve, címe</b>	<b>Betöltött funkció, munkakör</b>	<b>Munkakörben eltöltött idő (időtartam pontos megjelölésével)</b>	<b>Főbb munkaköri feladatok</b>	<b>Beosztottak száma</b>	<b>Váltás oka</b>

**4. Mindazon, az ágazati jogszabályok hatálya alá tartozó pénzügyi szervezet - így különösen hitelintézet, pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény, befektetési vállalkozás, alapkezelő, biztosító - (magyar és külföldi is) felsorolása, amelyben hat hónapnál hosszabb ideig legalább 10 %-ot – biztosító esetében 5%-ot - elérő vagy meghaladó befolyásoló részesedéssel rendelkezett/rendelkezik az elmúlt 10 évben.**

*(Kérjük a pénzügyi szervezetben fennálló befolyásoló részesedés mértékét szíveskedjen külön kiemelni! Kérjük, hogy a befolyásoló részesedés megszüntetése esetén külön nyilatkozzon arra vonatkozóan, hogy 10%-ot elérő vagy meghaladó befolyásoló részesedését közeli hozzátartozó vagy szoros (üzleti) kapcsolatban álló természetes vagy jogi személy javára szüntette-e meg):*



**5. A pályázóval szembeni valamennyi, a 2013. június 30-ig hatályban volt Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében, illetve a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. Fejezetében vagy XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt, illetve külföldön olyan vagyoni elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt folyamatban lévő büntetőeljárás, amelyben vádemelésre került sor, továbbá mentesülési időn belül minden jogerős büntetőbírói ítélet felsorolása, az eljáró hatóság/bíróság megjelölésével, az ítélet rendelkező része és a tényállás rövid ismertetésével:**

**6. Az elmúlt 5 évre visszamenőleg a pályázóval szembeni valamennyi, marasztalást tartalmazó bírósági<sup>1</sup>, valamint minden hatósági, kamarai szervezet által hozott határozat, a határozat rendelkező részének és a tényállásnak a rövid ismertetésével:**

**7. A pályázó nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a tisztség betöltésével kapcsolatban egyetlen hatályos jogszabályban meghatározott kizáró ok sem áll fenn *(konkrét nyilatkozattétel szükséges!)*:**

---

<sup>1</sup> függetlenül az eljárás jellegétől

**Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a közölt adatok a valóságnak megfelelnek. Kijelentem továbbá, hogy a vezető állású személyé történő megválasztásomra, kinevezésemre jogosító engedély kiadása érdekében minden lényeges tényt és adatot közöltem. Hozzájárulok, hogy a nyilatkozatban foglaltak valódiságát a Magyar Nemzeti Bank az általa megkeresett szervek útján ellenőrizze.**

**Dátum: .....**

.....

**aláírás**