



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Iktatószám: 123979-2/2023.

Vezetői körlevél a pénzügyi vállalkozások induló tőkéjét érintő jogszabályi változásoknak való megfelelés előmozdítása érdekében

Jelen vezetői körlevél címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) hatálya alá tartozó pénzügyi vállalkozások.

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) mint a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó hatóság stratégiai célkitűzései között szerepel, hogy a pénzügyi közvetítőrendszer valamennyi szereplőjét proaktív felügyeleti kommunikáció útján támogassa, ösztönözve egyúttal a piaci szereplőket az önkéntes jogkövetésre. A mindenkori jogszabályi megfelelés előmozdítása érdekében az MNB törekszik a szektor szereplőinek a tájékoztatására a küszöbön álló jogszabályi változásokról és az ezekkel összefüggésben, a jövőbeni jogszabályi megfelelés céljából megfogalmazott felügyeleti elvárásokról.

Az MNB jelen körlevélben kívánja felhívni a pénzügyi vállalkozások figyelmét a Hpt. 2020. január 1-től hatályos, az induló tőke mértékét jelentősen megemelő rendelkezéseire, valamint a Hpt. tárgyalt módosításaival összefüggő határidőkre, és az ennek kapcsán jelentkező intézményi teendőkre.

A Hpt. 292. § (4) bekezdés b) pontja alapján a **pénzügyi vállalkozás induló tőkéjének (Induló Tőke)¹** – ide nem értve a hitel- és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi vállalkozást, a pénzügyi holding társaságot és a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozást – **2023. december 31-ig el kell érnie a hetvenöt millió forintot és 2026. december 31-ig el kell érnie a százmillió forintot.**

A Hpt. 292. § (4) bekezdés c) pontja alapján **hitel- és pénzkölcsönt nyújtó pénzügyi vállalkozás Induló Tőkéjének 2023. december 31-ig el kell érnie a százmillió forintot és 2026. december 31-ig el kell érnie a százötven millió forintot.²**

A pénzügyi vállalkozás a Hpt. hivatkozott rendelkezéseinek való megfelelés céljából az Induló Tőke megemelésére vonatkozó üzleti döntések meghozatalát követően köteles erről szóló bejelentést tenni az MNB felé.

Amennyiben a tőkeemelés adott személy befolyásoló részesedése mértékének emelkedése miatt ilyen irányú kötelezettséget keletkeztet, szükséges továbbá felhívni az érintett tulajdonos (befolyásoló részesedés megszerzője) figyelmét arra, hogy a törvényi határértékek átlépése esetén jogszabályi előírás engedély iránti kérelmet előterjeszteni az MNB-nél az alábbi pontokban kifejtettek szerint.

¹ Hpt. 6. § (1) bekezdés 44. pontja alapján induló tőke: a jegyzett tőke - ide nem értve az osztalékelsőbbbségi, a nyereséges évben az elmúlt év(ek) elmaradt hozamkifizetésére is feljogosító jegyzett és befizetett részvények névértékét -, a tőketartalék és az eredménytartalék összege

² A pénzügyi vállalkozás korábban is teljesítheti a 2026. december 31. napjára irányadó kötelezettségét.

1. MEGFELELŐ ÖSSZEGŰ INDULÓ TŐKE

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás Induló Tőkéje a 2022. évi beszámoló adatai alapján megfelel a Hpt. fenti rendelkezésének és a pénzügyi vállalkozás nem kíván jegyzett tőkét emelni, mivel az Induló Tőke akár önmagában a jegyzett tőke, akár más, figyelembe vehető tőkeelemek formájában rendelkezésre áll, úgy a pénzügyi vállalkozásnak egyéb teendője nincs, az MNB hivatalból figyelembe veszi az adatokat és nyilvántartásba veszi a pénzügyi vállalkozás Induló Tőkéjét [Hpt. 200. § (2) bekezdés d) pont].

Az MNB ugyanakkor felhívja a figyelmet a Hpt. 80. § (1) bekezdésében foglaltakra is, miszerint a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjének összege nem lehet kevesebb a Hpt.-ben az engedélyezés feltételeként előírt legkisebb Induló Tőke összegénél, valamint a Hpt. 81. § (1) bekezdésére is, miszerint, ha a pénzügyi vállalkozás saját tőkéje a jegyzett tőke alá csökken, az MNB kötelezheti a pénzügyi vállalkozás igazgatóságát a közgyűlés összehívására.

2. JEGYZETT TŐKE FELEMELÉSÉRE VONATKOZÓ BEJELENTÉS TULAJDONOSI SZERKEZET VÁLTOZÁSA NÉLKÜL, TŐKETARTALÉK KÉPZÉSE

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tulajdonosai részesedésük arányában járulnak hozzá a jegyzett tőke felemeléséhez, vagy a pénzügyi vállalkozás eredményéből történik a jegyzett tőke emelés, illetve pénzeszköz tőketartalékba kerül elhelyezésre, a tulajdonosi szerkezet nem változik meg a jegyzett tőke emelése kapcsán. Ebben az esetben az intézménynek a „Pénzügyi vállalkozás egyes adataiban történt változás bejelentése” című³ űrlapon szükséges bejelentenie a jegyzett tőke változását és/vagy az Induló Tőke változását az MNB irányába, az űrlap „Megjegyzés” rovatában feltüntetve, hogy a tulajdonosi szerkezetben változás nem történt.

A bejelentéshez csatolható egyéb dokumentum is (közgyűlési jegyzőkönyv, alapítói határozat, létesítő okirat, cégbírószági bejegyző végzés, könyvvizsgálói jelentés stb.). A bejelentés alapján az MNB nyilvántartásba veszi a pénzügyi vállalkozás jegyzett tőkéjét, Induló Tőkéjét. A tulajdonosi szerkezetben változást nem eredményező tőkeemelés bejelentése teljesíthető a cégbírószági bejegyzést követően is.

3. JEGYZETT TŐKE FELEMELÉSÉRE VONATKOZÓ ENGEDÉLYEZÉSI ÉS BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉGEK A TULAJDONOSI SZERKEZET VÁLTOZÁSÁVAL

3.1. Felügyeleti előzetes engedélyköteles tulajdonosi változások

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás jegyzett tőkéjének emelése

- i)* olyan új tulajdonos által valósul meg, akinek befolyásoló részesedése az új tulajdonosi szerkezet szerint eléri a 10, 20, 33 vagy 50 %-os mértéket, vagy
- ii)* a jelenlegi tulajdonos korábbi nem engedélyköteles mértékű részesedésének engedélyköteles mértékűre növekedése által valósul meg (például egy 9 %-os részesedésű tulajdonos részesedése 10, 20, 33, 50 %-os mértékűre nő), vagy
- iii)* a jelenlegi tulajdonos korábban engedélyezett mértékű befolyása egy másik engedélyköteles határértékű befolyásra nő (például a 10 %-os mértékű részesedésre már engedéllyel rendelkező tulajdonos befolyásoló részesedése átlépi a 20, 33, vagy 50 %-os mértéket),

az érintett tulajdonos köteles a befolyásoló részesedés megszerzését megelőzően az MNB-től engedélyt kérni a tranzakcióhoz, a pénzügyi vállalkozás pedig kizárólag ezen engedélyezési eljárást lezáró engedélyező határozat kiadását követően emelheti fel jegyzett tőkéjét.

³ azonosító száma: száma: PVB_2002_v1

A jegyzett tőke fenti, befolyásszerzés engedélyezését követő emelésének bejelentésén túlmenően szükséges bejelenteni az MNB részére a befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek tulajdoni arányának változását is.

Felhívja az MNB a figyelmet arra, hogy az új tulajdonosi szerkezet szerinti befolyásoló részesedés mértékének megszerzéséről vagy a 20, 33, 50 %-os küszöb átlépéséről az érintett pénzügyi vállalkozásnak is bejelentést kell tennie az MNB felé.

3.2. Felügyeleti engedéllyel rendelkező tulajdonosok bejelentési kötelezettségei

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás jegyzett tőke emelése olyan módon valósul meg, hogy a korábbi, felügyeleti engedéllyel rendelkező tulajdonos befolyásoló részesedése növekszik, de nem ér el egy következő engedélyköteles határértéket (például egy 12 %-os részesedésű tulajdonos részesedése 19 %-ra nő, vagy egy 25 %-os részesedéssel bíró tulajdonos befolyása 32 %-ra nő stb.), ebben az esetben nem szükséges előzetes felügyeleti engedély, ugyanakkor a jegyzett tőke emelésének bejelentésén túlmenően szükséges bejelenteni az MNB részére a befolyásoló részesedéssel rendelkezők tulajdoni arányának változását is (a bejelentések teljesíthetők a cégbírósági bejegyzést követően).

3.3. Nem engedélyköteles mértékű új tulajdonosok bejelentési kötelezettségei

Ha a pénzügyi vállalkozás jegyzett tőke emelése olyan módon valósul meg, hogy több új tulajdonos nem engedélyköteles mértékű részesedést szerez (azaz az új tulajdonosok egyike sem szerez 9,9%-ot meghaladó részesedést), a jegyzett tőke emelésének bejelentésén túlmenően szükséges bejelenteni az MNB részére a részesedéssel rendelkezők tulajdoni arányának változását is (a bejelentések teljesíthetők a cégbírósági bejegyzést követően).

* * *

Ha a pénzügyi vállalkozás saját tőkéjének összege kevesebb a Hpt.-ben az engedélyezés feltételeként előírt legkisebb Induló Tőke összegénél, illetve, ha a pénzügyi vállalkozás saját tőkéje a jegyzett tőke alá csökken, úgy az MNB a Hpt.-ben foglalt intézkedéseket alkalmazhatja a pénzügyi vállalkozással szemben.

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás Induló Tőkéje a törvényi határidő beálltaig nem éri el a Hpt. által előírt mértéket, az MNB visszavonhatja a pénzügyi vállalkozás alapítási és tevékenységi engedélyét.

Az MNB engedélyezési útmutatói, illetve az eljárással kapcsolatos gyakori kérdések és válaszok az alábbi linken érhetők el:

www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/szektorok/penzpiac/penzugyi-vallalkozas

Amennyiben jelen körlevélben írtakkal vagy a lefolytatandó engedélyezési eljárással összefüggésben kérdése merülne fel, kérem forduljon az MNB-hez az alábbi elérhetőségek egyikén:

Pénzügyi szervezetek engedélyezési és jogérvényesítési igazgatósága

Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály

telefon: +36-1-489-9300

e-mail: ptef@mnb.hu

Budapest, 2023. április 05.

Dr. Kandrács Csaba s.k.
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke