

HITELINTÉZET ALAPÍTÁSÁNAK ENGEDÉLYEZÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett **gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője** a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus űrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

A **természetes személyek** számára az elektronikus ügyintézés választható eljárási forma, azonban az MNBtv. 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a kérelmét, a bejelentését vagy egyéb beadványát az ERA rendszerben elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített elektronikus űrlapon vagy a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-regisztrációhoz tartozó tárhelyen elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített ÁNYK űrlapon az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével is benyújthatja. Az ÁNYK nyomtatványok az MNB honlapján is elérhetőek az alábbi elérési útvonalon: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>

A természetes személyek továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával. A formanyomtatványok elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=570

Az elektronikus ügyintézéssel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetőek el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

Hitelintézet alapításához az MNB engedélye szükséges (*a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 14. § (1) bekezdés a) pont*).

I. A HITELINTÉZET ALAPÍTÁSI ENGEDÉLYE

1.1 A hitelintézet alapítására vonatkozó engedély iránti kérelemhez a kérelmezőnek mellékelni kell a következő iratokat

- az alapítani tervezett hitelintézet – típusának, tevékenységi körének egyértelmű meghatározását tartalmazó – alapító okiratát (*Hpt. 18. § (1) bekezdés a) pont*),
- a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot (*Hpt. 18. § (1) bekezdés b) pont*),
- a Hpt.-ben meghatározott induló tőke minimum (bank esetében négy milliárd forint, szakosított hitelintézet esetében a rá vonatkozó külön törvényi szabályozással meghatározott induló tőke,

szövetkezeti hitelintézet – kizárólag szövetkezeti formában - esetén háromszázmillió forint) ötven százalékanak az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást (Hpt. 18. § (1) bekezdés c) pont),

- a hitelintézet szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjére vonatkozó, valamint a szervezeti és működési szabályzatra vonatkozó tervezet bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza (Hpt. 18. § (1) bekezdés d) pont),
- külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot (formanyomtatványon/úrlapon megteendő nyilatkozat) a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda, vagy a kérelmező magyarországi bankképviselője lehet (Hpt. 18. § (1) bekezdés e) pont),
- az összevont alapú, vagy a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben meghatározott kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében az összevont alapú, vagy a kiegészítő felügyelethez kapcsolódó információátadás rendjének bemutatását és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyek nyilatkozatát arról, hogy a hitelintézet összevont alapú, és kiegészítő felügyelete érdekében szükséges adatot, tény és információt a Felügyelet rendelkezésére bocsátja, (Hpt. 18. § (1) bekezdés g) pont),
- az összevont alapú vagy a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben meghatározott kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló természetes személy nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a hitelintézet részére átadott személyes adatainak az összevont alapú és a kiegészítő felügyelet ellátása céljából történő kezeléséhez és továbbításához, (Hpt. 18. § (1) bekezdés h) pont),
 - nyilatkozatot (formanyomtatványon/úrlapon megteendő nyilatkozat) arról, hogy a hitelintézet irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik (Hpt. 18. § (1) bekezdés i) pont),
 - kérelmező nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel (formanyomtatványon/úrlapon megteendő nyilatkozat) (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés).

1.2. Ha az alapítók között olyan személy szerepel, aki (amely) az alapítás alatt lévő hitelintézetben befolyásoló részesedést kíván szerezni, a fent említett iratokon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell mindazt a dokumentumot, amelyet a Hpt. a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok esetén előír.

A befolyásoló részesedéssel rendelkező alapító személyek vonatkozásában benyújtandó dokumentumok (ide nem értve a befolyásoló részesedésre vonatkozó formanyomtatvány/úrlap kitöltését és az igazgatási szolgáltatási díj megfizetését) esetében a „Hitelintézetben befolyásoló részesedés megszerzésének és növelésének engedélyezése” című útmutató az irányadó, amelynek elérhetősége a következő: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/szektorok/penzpiac/hitelintezet/reszesedesszerzes-engedelyezese>

Ha az alapítók között befolyásoló részesedést szerezni kívánó külföldi székhelyű pénzügyi intézmény, biztosítóiintézet vagy befektetési vállalkozás van, a fentiekén kívül az engedély iránti kérelemhez be kell nyújtani a székhely szerinti ország illetékes felügyeleti hatóságának igazolását, illetőleg nyilatkozatát arról, hogy a vállalkozás a prudens tevékenység végzésére vonatkozó szabályokat betartva működik (Hpt. 18. § (4) bekezdés).

II. FIOKTELEP FORMÁJÁBAN MŰKÖDŐ HITELINTÉZET ALAPÍTÁSA

2.1 Fióktelep formájában működő hitelintézet esetén az alapítási engedély iránti kérelemhez – az 1.1. pontban felsorolt dokumentumokon kívül – a következő iratokat kell mellékelni

- a külföldi hitelintézet alapító okiratát (Hpt. 19. § (1) bekezdés a) pont),

- a külföldi hitelintézet három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi hitelintézetet a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték *(Hpt. 19. § (1) bekezdés b) pont)*,
- a külföldi hitelintézet székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát *(Hpt. 19. § (1) bekezdés c) pont)*,
- 30 (harminc) napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő külföldi hitelintézetnek a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben tartozása nincs *(Hpt. 19. § (1) bekezdés d) pont)*,
- a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának igazolását arra vonatkozóan, hogy a hitelintézet irányítását végző főiroda a székhely szerinti államban van *(Hpt. 19. § (1) bekezdés e) pont)*,
- az alapítónak az előző három gazdálkodási évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredmény-kimutatását *(Hpt. 19. § (1) bekezdés f) pont)*,
- nyilatkozatot arról, hogy a külföldi hitelintézetnek milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak *(formanyomtatványon) (Hpt. 19. § (1) bekezdés g) pont)*,
- az alapító tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt az alapító kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett *(Hpt. 19. § (1) bekezdés h) pont)*,
- a kérelemben érintett személyek teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez *(formanyomtatványon) (Hpt. 19. § (1) bekezdés i) pont)*,
- a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság által engedélyezett tevékenységeknek – a Hpt. pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó fogalomhasználatát követő – megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi *(Hpt. 19. § (1) bekezdés j) pont)*,
- a fióktelep formájában működő hitelintézet vezető állású személyei döntési jogkörének, valamint a kérelmező azon testületeinek megnevezését, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek *(Hpt. 19. § (1) bekezdés k) pont)*,
- a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, illetőleg ellátásával kapcsolatban. *(Hpt. 19. § (1) bekezdés l) pont)*

2.2 Fióktelep formájában működő hitelintézet alapítási engedélyét az MNB – a fent említett feltételek teljesülése mellett – abban az esetben adja meg, ha

- az MNB és a kérelmező hitelintézet székhelye szerinti felügyeleti hatóság között érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van *(Hpt. 19. § (3) bekezdés a) pont)*,
- a kérelmező hitelintézet székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeknek megfelelő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal *(Hpt. 19. § (3) bekezdés b) pont)*,

- a kérelmező pénzügyi intézmény rendelkezik a jogszabályok és az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusai által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal, *(Hpt. 19. § (3) bekezdés c) pont)*,
- a kérelmező hitelintézet nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért *(Hpt. 19. § (3) bekezdés d) pont)*,
- a kérelmező hitelintézet benyújtja a székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét *(Hpt. 19. § (3) bekezdés e) pont)*,
- a kérelmező hitelintézet székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmények prudens, biztonságos működését *(Hpt. 19. § (3) bekezdés f) pont)*.

III. AZ ALAPÍTÁS IRÁNTI KÉRELMET AZ MNB ELUTASÍTJA, HA A KÉRELMEZŐ

- az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
- által alapítani kívánt pénzügyi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a társasági formára, cégformára, a tulajdonlásra, és az irányító testületekre vonatkozó törvényi követelményeknek,
- devizakülföldi, és nincs kézbesítési megbízottja, vagy
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátását,
- tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát. *(Hpt. 30. § (1) bekezdés).*

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 14./2015. (V. 13.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló rendelet 1. §-a értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele

- bank és szakosított hitelintézet esetében az 1.100.000,- Ft,
- szövetkezeti hitelintézet esetében 900.000,- Ft,
- harmadik országban székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe esetében 1.100.000,- Ft igazgatási szolgáltatási díj megfizetése.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információk az alábbi linken találhatóak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-atal-egyes-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít a kérelmező számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 06-1-489-9731; e-mail cím: ptef@mnb.hu).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatosan keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9780; e-mail cím: iff@mnb.hu).

Utolsó módosítás: 2020. július