

	Q&A
<p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Ki nyújthat be alapításra vonatkozó kérelmet az MNB-hez? <i>Minden jogképes személy jogosult hitelintézet alapítására vonatkozó kérelmet benyújtani az MNB-hez.</i> • A hitelintézet milyen társasági formában alapítható? <i>Bank és szakosított hitelintézet részvénytársaságként vagy fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként, illetőleg - banknak vagy szakosított hitelintézetnek minősülő - részvénytársaságként működhet. A pénzügyi intézményre a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő pénzügyi intézményre az Fkt.¹ rendelkezéseit a Hpt-ben foglalt eltérésekkel szükséges alkalmazni.</i> • Mekkora a hitelintézet induló tőkéjének legkisebb összege? <i>Bank legalább kettőmilliárd forint induló tőkével, harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe legalább kettőmilliárd forint dotációs tőkével alapítható.</i> • Hitelintézet piacra lépéséhez milyen engedélyekre van szükség? <i>A hitelintézet létrehozására irányuló engedélyezési folyamat két lépcsős. Először hitelintézet alapítására irányuló kérelmet kell benyújtani a hitelintézet alapítóinak az MNB-hez. Az alapítási engedély birtokában a tevékenységi (működési) engedély iránti kérelmet már magának a hitelintézetnek kell az alapítási engedély alapítók általi kézhezvételét követő 6 hónapon belül benyújtania az MNB-hez.</i> • Az alapítás iránti kérelem benyújtásához igazolni kell, hogy az induló tőke teljes összege rendelkezésre áll? <i>Nem, a kérelem mellékleteként hitelintézet esetében az induló tőke ötven százalékának az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást szükséges benyújtani.</i> • Mit fogad el az MNB a hitelintézet induló tőkéjeként? <i>Pénzügyi intézmény alapításához az induló tőkét kizárólag pénzbeni hozzájárulással lehet teljesíteni. Az induló tőkét kizárólag olyan hitelintézetnél lehet befizetni, illetve a működés megkezdéséig olyan hitelintézetnél vezetett fizetési számlán lehet tartani, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítóknak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. Hitelintézet induló tőkéje a működési engedély kiadásáig kizárólag az alapítás, és a működés e törvényben meghatározott feltételeinek megteremtése érdekében használható fel.</i> • Milyen összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése szükséges? <i>Bank, szakosított hitelintézet és harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe alapítása engedélyezésére irányuló eljárásért 1 100 000 forint, tevékenységi (működési) engedélye megadására irányuló eljárásért 1 300 000 forint az az igazgatási szolgáltatási díj.</i>

¹ a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény

	<ul style="list-style-type: none"> • Mennyi az ügyintézési határidő? Az MNB eljárásaiban - törvény eltérő rendelkezése hiányában - az ügyintézési határidő három hónap. Ha az MNB a kérelmező ügyfelet hiánypótlásra hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó. Az alapítási és a tevékenységi engedély megszerzésére irányuló eljárásban az ügyintézési határidő indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb három hónappal meghosszabbítható. • Már megalapított társaság kaphat-e engedélyt arra, hogy hitelintézetté váljon? Nem, erre nincs lehetőség, Hitelintézet esetében magához az alapításhoz is - nemcsak a tevékenység megkezdéséhez - szükséges az MNB engedélye. Az MNB alapítási engedélyezési eljárásának, illetve a cégbírószági bejegyzési eljárásnak a sorrendjére a Hpt. szabályain túl a Ptk. rendelkezése irányadó. A nyilvántartó bíróság részére történő bejelentés időpontjáról rendelkező Ptk. 3:100. § (2) bekezdése értelmében: „Ha a gazdasági társaság alapítása hatósági engedélyhez kötött, a bejelentést a végleges engedély kézhezvételétől számított 15 napon belül kell teljesíteni.” Ugyanilyen szabályt tartalmaz a Ptk. 3:329. § (1) bekezdése is szövetkezetek vonatkozásában. Mivel a Hpt. a hitelintézet-alapításhoz is az MNB engedélyét írja elő, a felügyeleti eljárásnak meg kell előznie a cégbírószági bejegyzést. A cégbírószág eljárása csak az alapítási engedély birtokában kezdeményezhető. Nem adható tehát alapítási engedély olyan részvénytársaságnak vagy szövetkezetnek, melyet az MNB eljárását megelőzően már bejegyeztek a cégjegyzékbe. • Az alapítási engedély kézhezvételét követően a hitelintézet megkezdheti a működését? NEM, ahhoz szükséges a tevékenységi (működési) engedély megszerzése is. Alapítási engedély birtokában a hitelintézet kizárólag a banküzem létesítésével kapcsolatos tevékenységet végezhet. • Az alapítási engedély kézhezvételét követően mennyi idő áll rendelkezésre a tevékenységi (működési) engedély iránti kérelem benyújtására? A hitelintézet alapítását engedélyező határozat érvényét veszti, ha a tevékenységi (működési) engedély iránti kérelmet a határozat kézhezvételétől számított hat hónapon belül a hitelintézet nem nyújtja be az MNB-hez. A határidő elmulasztása miatt igazolásnak helye nincs.
Kérelem és mellékletei	<p>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános Q&A-ket!</p>
Kérelem	<ul style="list-style-type: none"> • Hogyan lehet a kérelmet benyújtani? Jogi személyek és jogi képviselők kizárólag elektronikus úton tudnak kérelmet benyújtani az MNB erre fenntartott un. ERA szolgáltatásán keresztül. Amennyiben az alapító természetes személy, az elektronikus ügyintézés számára is választható eljárási forma, az MNBtv. 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a kérelmét, 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 ANYK űrlapon az MNB által előírt egyéb

	<p>dokumentumok egyidejű feltöltésével is benyújthatja. Az ÁNYK nyomtatványok az MNB honlapján is elérhetőek. A természetes személyek továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Melyik úrlapon kell benyújtani a kérelmet? Az alapítási kérelmet a „Hitelintézet alapításának engedélyezése iránti kérelem” megnevezésű HITA_1033_v2 számú úrlapon kell benyújtani. A természetes személy alapítók továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával. • Milyen mellékleteket kell benyújtani? A benyújtandó mellékletek felsorolása megtalálható a Hpt. 18-19. §-ában, valamint az MNB honlapján található engedélyezési útmutatókban. • Külföldi kérelmező esetén szükséges-e a dokumentumok magyar nyelvű fordítása? Külföldi kérelmező köteles magyarországi kézbesítési megbízottat igénybe venni az eljárás során, továbbá mellékelni a külföldi nyelven kiállított dokumentumok/okiratok hivatalos magyar nyelvű fordítását.
Induló tőke	<ul style="list-style-type: none"> • Mennyi az induló tőke bank alapításnál? Bank legalább 2 milliárd forint induló tőkével alapítható (Hpt. 12. § (1) bekezdés). • Mennyi az induló tőke szövetkezeti hitelintézet alapításánál? Szövetkezeti hitelintézet legalább 300 millió forint induló tőkével alapítható. Az induló tőkére vonatkozó követelmények nem alkalmazandóak a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetekre (Hpt. 12. § (1)-(2) bekezdés). • Mennyi az induló tőke lakástakarékpénztár alapításánál? Lakástakarékpénztár legalább 2 milliárd forint induló tőkével alapítható. (1996:CXIII. tv 3. § (5) bekezdés) • Mennyi az induló tőke jelzálogbank alapításánál? Jelzálog-hitelintézet legalább 3 milliárd forint induló tőkével alapítható (1997:XXX. tv. 2. § (3) bekezdés). • Milyen elemeket tartalmaz az induló tőke? Az induló tőke a Hpt. 6. § (1) bekezdés 44. pontja értelmében a jegyzett tőkét az tőketartalékot és az eredménytartalékot tartalmazza. • Teljesíthető-e az induló tőke apporttal? Nem, az induló tőke kizárólag pénzbeli hozzájárulással teljesíthető (Hpt. 13. § (1) bekezdés). • Hova kell befizetni az induló tőkét? Olyan hitelintézetnél vezetett fizetési számlára kell befizetni és a működés megkezdéséig ott tartani, amely hitelintézet nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal (Hpt. 13. § (1) bekezdés). • Az alapítási engedélykérelem benyújtásakor a teljes induló tőke befizetését kell igazolni? Nem, az alapítási engedélyezés során az induló tőke ötven százalékának tényleges befizetését és rendelkezésre állását kell igazolni.
SZMSZ	<ul style="list-style-type: none"> • Melyek az SZMSZ fő tartalmi elemei? <ul style="list-style-type: none"> - A Társaság alapadatai (neve, székhelye, jogállása, tevékenységei stb.)

	<ul style="list-style-type: none"> - A Társaság vezető testületei és az irányítás egyéb testületi szereplői (közgyűlés, igazgatóság, felügyelő bizottság, audit bizottság, javadalmazási bizottság, állandó bizottságok stb.) jogállása, megalakulásának szabályai, főbb feladataik, hatáskörök elkülönítése, összeférhetlenségi szabályok (Hpt. 135-153. § és 155-158. §) - A Társaság szervezete, a szervezeti egységek közötti együttműködés, fiókhálózat - A Társaság képviselőinek formái és az aláírás rendje (Hpt. 140-142. §) - A munkáltatói jogkör gyakorlásának részletes szabályai - Munkaszervezet felépítése és működése (Hpt. 158. §) - Az irányítás szintjei (a hierarchiának megfelelően, projektek irányítása) - A döntéshozatal általános szabályai - A munkaszervezet munkavállalóra vonatkozó szabályok - Beszámolási és jelentési kötelezettség - Titoktartás és információvédelem - A belső utasítások, szabályozások rendje - A külső kapcsolattartás rendje - A belső ellenőrzési rendszer (Hpt. 154. §), compliance funkció (153/A. §), kockázatkezelésért felelős terület • Szükséges-e mellékletet csatolni az SZMSZ-hez (szervezeti ábra, stb)? Szervezeti ábra csatolása szükséges.
Személyi feltételek	<ul style="list-style-type: none"> • Az alapítási engedélyezés keretében történik a vezető állású személyek engedélyezése? Nem, a tevékenységi engedélyezés során értékeli és engedélyezi az MNB a hitelintézet vezető állású személyeit. Az alapítás engedélyezése során a vezető állású személyek (elsősorban az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok) megnevezése és adatainak megadása szükséges. • A személyi feltételek vizsgálata az alapítási engedélyezés során történik? Nem, a tevékenység engedélyezése iránti eljárásban vizsgálja az MNB a személyi feltételeket.
Tárgyi feltételek	<ul style="list-style-type: none"> • A tárgyi feltételek vizsgálata az alapítási engedélyezés során történik? Nem, a tevékenység engedélyezése iránti eljárásban vizsgálja az MNB a tárgyi feltételeket.
Az alapító befolyásoló részesedésszerzése	<ul style="list-style-type: none"> • Az alapítási engedélyezési eljárásban sor kerül-e a befolyásoló részesedéssel rendelkező alapító vizsgálatára? Igen, a Hpt. 18. § (2) bekezdés szerinti dokumentumokat kell benyújtania a befolyásoló részesedéssel rendelkező alapítónak. • Hány százalékos részesedés számít befolyásoló részesedésnek? A befolyásoló részesedés legalább 10 %-os közvetlen vagy közvetett tulajdoni vagy szavazati jogot jelent (575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 36. pont). • Hogyan kell számolni a közvetett részesedés mértékét? A közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni (Hpt. 3. melléklet). (Példa 1.: „A” természetes személy 36% tulajdonnal rendelkezik „B”

vállalkozásban. „B” vállalkozás 46 % tulajdoni részesedéssel rendelkezik „C” hitelintézetben. „A” tulajdona „C” hitelintézetben = 36 % x 46 % = 16,56 %.

Példa 2.: „A” természetes személy 96% tulajdonnal rendelkezik „B” vállalkozásban. „B” vállalkozás 16% tulajdoni részesedéssel rendelkezik „C” hitelintézetben. „A” tulajdona „C” hitelintézetben = 1 x 16 % = 16 %.

- **Milyen dokumentumokkal kell igazolni, hogy adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása az alapítónak? A Nemzeti Adó- és Vámhivatal és a lakóhely, székhely szerinti helyi önkormányzat igazolása szükséges.**
- **Természetes személynek kell-e nyilatkoznia a Hpt. 18. § (2) bekezdés h) pontja szerint arról, hogy a Számviteli törvény szerint milyen függő vagy jövőbeni kötelezettségei vannak?** Természetes személyek nem tartoznak a Számviteli törvény hatálya alá, nem kell nyilatkozniuk.
- **A befolyásoló részesedéssel rendelkező alapító által a benyújtandó, a részesedésszerzéssel összefüggő általa lefektetett stratégiának mire kell kiterjednie? A stratégiának tartalmaznia szükséges a kérelmező kinyilvánított szándékát többek között arra vonatkozóan, hogy a befektetést rövid, vagy hosszabb időtávra tervezi-e, esetleges terveit a részesedésének belátható időn belül történő megemelésére, csökkentésére vagy fenntartására, információt arról, hogy a részesedést szerezni kívánó személy stratégiai (szakmai) vagy pénzügyi befektető-e, ideértve, hogy magántőkealap-e vagy fedezeti alap. A stratégiának tartalmaznia szükséges továbbá a kérelmező azon hajlandóságára vonatkozó információt, hogy további saját tőkével támogatja-e a hitelintézetet, amennyiben az szükséges a tevékenységeinek fejlesztéséhez vagy pénzügyi nehézségek esetén. A stratégiának – figyelemmel a megszerzeni kívánt részesedés mértékére – részleteznie szükséges a hitelintézet jelen pénzügyi helyzete alapján a gyakorolni tervezett befolyásra vonatkozó részleteket, többek között a követni kívánt osztalékpolitikát, a stratégiai fejlesztést és a források elosztását.**
- **Hogyan lehet a pénzügyi forrást igazolni? A pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása magában foglalja egyrészt magának a törvényes eredetnek a bizonyítását, másrészt a folyamatos rendelkezésre állás igazolását. A kérelmezőnek nyilatkozatot kell csatolnia, amelyben részletezi, hogy a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás mely elemekből áll, részletes magyarázattal kell továbbá szolgáltatnia a részesedésszerzés finanszírozásának forrásairól, beleértve az alábbiakat:**
 - a) magán pénzügyi források felhasználására, valamint a pénzeszközök eredetére és rendelkezésre állására vonatkozó részletes információk, ideértve minden releváns támogató dokumentumot, igazolandó az illetékes hatóság számára, hogy a szándékolt részesedésszerzés révén pénzmosási kísérletre nem kerül sor;
 - b) a szándékolt részesedésszerzés fizetési módjára és a pénzeszközök átutalására használt hálózatra vonatkozó részletes információk;
 - c) tőkeforrásokhoz és pénzügyi piacokhoz való hozzáférésre vonatkozó részletes információk, ideértve a

	<p><i>kibocsátandó pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes információk;</i></p> <p><i>d) hitelfelvételre vonatkozó információk, ideértve a vonatkozó hitelezők nevét és a nyújtott hiteleszközökre vonatkozó részletes információkat, beleértve a lejáratidőpontokat, futamidőket, biztosítékokat és garanciákat, az ilyen hitelfelvelel visszafizetésére felhasználandó jövedelemforrásokra, valamint - ha a hitelező nem felügyelt pénzügyi intézmény - a hitelek eredetére vonatkozó információkkal együtt;</i></p> <p><i>e) a hitelintézet más részvényeseivel kötött pénzügyi megállapodásokra vonatkozó információk;</i></p> <p><i>f) a részesedést szerezni kívánó személy vagy a hitelintézet azon eszközeire vonatkozó információk, amelyeket értékesíteni szándékoznak a szándékolt részesedésszerzés finanszírozásának elősegítése érdekében, valamint az értékesítés feltételei, ideértve az árat, az értékmegállapítást, az eszközök jellemzőire vonatkozó részleteket, valamint arra vonatkozó információkat, hogy mikor és hogyan szerezték be az eszközöket.</i></p> <p><i>A kérelmezőnek a nyilatkozatban, valamint a részletes magyarázatban szereplő tételek törvényességét okirattal kell alátámasztania.</i></p>
<p>A kérelem elutasítása</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mely esetekben kerül sor az alapítás iránti kérelem elutasítására? A Hpt. 30. § (1) bekezdése szerint az MNB a kérelmet elutasítja, ha a kérelmező <ol style="list-style-type: none"> a) az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl, b) által alapítani kívánt pénzügyi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a társasági formára, cégformára, a tulajdonlásra, és az irányító testületekre vonatkozó törvényi követelményeknek, c) devizakülföldi, és nincs kézbesítési megbízottja, vagy d) a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátását, e) tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmusfinanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát. <p>A Hpt. 30. § (2) bekezdése szerint az MNB a fióktelep alapítására irányuló kérelmet akkor is elutasítja, ha a 18. § (1) bekezdésében, vagy a 19. §-ban felsorolt feltételek valamelyike nem teljesül.</p>