

HITELINTÉZET EURÓPAI GAZDASÁGI EGYESÜLÉSEL TÖRTÉNŐ TAGSÁGI JOGVISZONYA LÉTESÍTÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) 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 úrlapon, 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 pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az elektronikus ügyintézással, 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 érhetők el <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-magyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

I. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

A hitelintézet európai gazdasági egyesülésben tagsági jogviszonyt létesíthet, melyhez az MNB engedélye szükséges (*a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 102. § (4) bekezdés*).

Az MNB a tagsági jogviszony létesítéséhez az alábbi **feltételek együttes teljesülése** esetén adja meg az engedélyt a hitelintézet számára:

- az európai gazdasági egyesülésnek kizárólag olyan vállalkozás a tagja, akire az összevont alapú felügyelet a hitelintézettel együttesen kiterjed, (*Hpt. 102. § (5) bekezdés a) pont*)
- az európai gazdasági egyesülés létesítő szerződése alapján végezhető tevékenységek egyike sem veszélyezteti a hitelintézet prudens működésére vonatkozó követelmények teljesülését, (*Hpt. 102. § (5) bekezdés b) pont*)
- az európai gazdasági egyesülés létesítő szerződése rendelkezik arról, hogy nincs szükség a többi tag hozzájárulására a hitelintézet tagsági jogviszonyának megszüntetéséhez, ha annak fenntartása jogszabály rendelkezésébe ütközne, vagy arra a tagot az MNB határozatában köteleznék. (*Hpt. 102. § (5) bekezdés c) pont*)

A kérelemhez az alábbi iratokat kell benyújtani:

- egyesülés létesítő szerződést (a csatlakozás következtében történő módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt szövegezése) (*a Hpt. 102. § (5) bekezdés a)-c) pontjában foglaltak igazolására*),
- a kérelmező hitelintézet nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (*MNBtv. 59. § (2) bekezdés*)

Az egyesülés létesítő szerződésnek legalább az alábbiakat szükséges tartalmaznia:

- az egyesülés neve,
- az egyesülés székhelye,
- azok a célok, amelyek elérésére az egyesülés megalakult,
- az egyesülés minden egyes tagjának a cégneve, jogi formája, bejegyzett székhelye (bejegyzési száma és helye, ha van ilyen) (*Hpt. 102. § (5) bekezdés a) pont igazolására*),
- az egyesülés időtartama, kivéve, ha határozatlan,
- a végezhető tevékenységek felsorolása (*Hpt. 102. § (5) bekezdés b) pontjának igazolására*),

- azon kitétel, mely szerint nincs szükség a többi tag hozzájárulására a hitelintézet tagsági jogviszonyának megszüntetéséhez, ha annak fenntartása jogszabály rendelkezésébe ütközne, vagy arra a tagot az MNB határozatában köteleznék (*Hpt. 102. § (5) bekezdés c) pont, és (6) bekezdés*),
- 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy az európai gazdasági egyesülés személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, valamint, hogy nem áll felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt. (*Tanács 1985. július 25-i 2137/85/EGK Rendelete 6. cikk és 35. cikk*)

II. TAGSÁGI JOGVISZONY MEGSZÜNTETÉSE

Az MNB kötelezi a hitelintézetet az európai gazdasági egyesüléssel fennálló tagsági jogviszonya megszüntetésére – legfeljebb 8 napos határidő tűzésével – ha az engedély megadását követően olyan változás következett be:

- amelynek következtében az engedély megadásának már nem lenne helye, vagy
- amelynek következtében a tagsági jogviszony fenntartása miatt a hitelintézet nem felel meg a prudens működésre vonatkozó követelményeknek (*Hpt. 102. § (6) bekezdés*).

Utolsó módosítás: 2019. november