

	Q&A
<p><b>Benyújtás előtt</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mikor nyújtható be tevékenységi (működési) engedély iránti kérelem az MNB-hez?</b> <i>Az alapítási engedély megszerzését követően.</i></li> <li>• <b>Az alapítási engedély kézhezvételét követően mennyi idő áll rendelkezésre a tevékenységi (működési) engedély iránti kérelem benyújtására?</b> <i>A hitelintézet alapítását engedélyező határozat érvényét veszti, ha a tevékenységi 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.</i></li> <li>• <b>Ki nyújthat be tevékenységi (működési) engedély iránti kérelmet az MNB-hez?</b> <i>Az a hitelintézet, amely részére az MNB az alapítási engedélyt kiállította.</i></li> <li>• <b>Ha regisztráltam az ERA rendszerben az 'Elektronikus ügyintézés' szolgáltatásra miért nem látom az engedélyezési űrlapokat?</b> <i>Az engedélyezési és bejelentési űrlapok csak 'E-ügyintézés – Engedélyezés' szolgáltatásra történő regisztrációt követően láthatóak.</i></li> <li>• <b>Gazdasági társaság nevében benyújtható a kérelem űrlap cégkapun vagy ÁNYK-n keresztül?</b> <i>Nem, csak és kizárólag ERA-n keresztül van lehetőség az űrlap benyújtására.</i></li> <li>• <b>Milyen összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése szükséges?</b> <i>Bank, szakosított hitelintézet és harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe tevékenységi (működési) engedélye megadására irányuló eljárásért 1 300 000 forint az az igazgatási szolgáltatási díj.</i></li> <li>• <b>Mennyi az ügyintézési határidő?</b> <i>Az MNB eljárásaiban - törvény eltérő rendelkezése hiányában - az ügyintézési határidő három hónap. Ha az MNB a kérelmező ügyfelet (45 napon belül) hiánypótlásra hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó. A működési engedély megszerzésére irányuló eljárásban az ügyintézési határidő indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb három hónappal meghosszabbítható.</i></li> <li>• <b>Van-e lehetőség a kérelem benyújtását megelőzően konzultálni az MNB-vel?</b> <i>Igen, van lehetőség személyes egyeztetésre a kérelem benyújtását megelőzően. Felhívjuk a figyelmet ugyanakkor arra, hogy ebben az esetben is szükséges figyelembe venni az eljárás lefolytatásához szükséges, a jogszabály által meghatározott ügyintézési határidőt.</i></li> </ul>

<p><b>Kérelem és mellékletei</b></p>	<p>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható <a href="#">általános Q&amp;A-ket!</a></p>
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hogyan lehet a kérelmet benyújtani? Az alapítási engedéllyel rendelkező hitelintézetek és jogi képviselőik kizárólag elektronikus úton nyújthatják be a kérelmet az MNB erre fenntartott ún. ERA szolgáltatásán keresztül</b></li> <li>• <b>Melyik űrlapon kell benyújtani a kérelmet? A tevékenységi (működési) engedély iránti kérelmet a tevékenységi engedélyek között található „Hitelintézet működése megkezdésének engedélyezése iránti kérelem” című, HITT_1027_v2 számú űrlapon kell benyújtani.</b></li> <li>• <b>Milyen mellékleteket kell benyújtani? A benyújtandó mellékletek felsorolása megtalálható a Hpt. 20. §-ában, valamint az MNB honlapján található engedélyezési útmutatóban.</b></li> <li>• <b>Magánszemély kérelmező esetén hogyan nyújtható be a kérelem? A tevékenységi(működési) engedély iránti kérelmet csak alapítással rendelkező hitelintézet, illetve jogi képviselője nyújthatja be az MNB ERA szolgáltatásán keresztül.</b></li> <li>• <b>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.</b></li> <li>• <b>Az alapítási engedély kézhezvételét követően a hitelintézet megkezdheti működését? NEM, ahhoz szükséges a működési engedély megszerzése is. Alapítási engedély birtokában a hitelintézet kizárólag a banküzem létesítésével kapcsolatos tevékenységet végezhet.</b></li> <li>• <b>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 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.</b></li> </ul>
<p>Induló tőke</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mennyi az induló tőke bank alapításnál? Bank legalább 2 milliárd forint induló tőkével alapítható (Hpt. 12. § (1) bekezdés).</b></li> <li>• <b>Mennyi az induló tőke szövetkezeti hitelintézet alapításánál? Szövetkezeti</b></li> </ul>

	<p><i>hitelintézet legalább 300 millió forint induló tőkével alapítható (Hpt. 12. § (1) bekezdés).</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mennyi az induló tőke lakástakarékpénztár alapításánál?</b> <i>Lakástakarékpénztár legalább 2 milliárd forint induló tőkével alapítható. (1996: CXIII. tv. 3. § (5) bekezdés)</i></li> <li>• <b>Mennyi az induló tőke jelzálog-hitelintézet alapításánál?</b> <i>Jelzálog-hitelintézet legalább 3 milliárd forint induló tőkével alapítható (1997: XXX. tv. 2. § (3) bekezdés).</i></li> <li>• <b>Milyen elemeket tartalmaz az induló tőke?</b> <i>Az induló tőke a Hpt. 6. § (1) bekezdés 44. pontja értelmében a jegyzett tőkét a tőketartalékot és az eredménytartalékot tartalmazza.</i></li> <li>• <b>Teljesíthető-e az induló tőke apporttal?</b> <i>Nem, az induló tőke kizárólag pénzbeli hozzájárulással teljesíthető (Hpt. 13. § (1) bekezdés).</i></li> <li>• <b>Hova kell befizetni az induló tőkét?</b> <i>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).</i></li> <li>• <b>Az alapítási engedélykérelem benyújtásakor a teljes induló tőke befizetését kell igazolni?</b> <i>Nem, az alapítási engedélyezés során az induló tőke ötven százalékának tényleges befizetését és rendelkezésre állását kell igazolni.</i>  <b>A tevékenységi (működési) engedély iránti kérelem benyújtásakor is elégséges az induló tőke felének a tényleges befizetése?</b> <i>Nem, a Hpt. 20. § (2) bekezdés a) és b) pontja szerint a hitelintézet a tevékenységi engedély megadása iránti kérelméhez mellékeli az induló tőke teljes befizetésére vonatkozó igazolást. Az induló tőke teljes vagy részleges felhasználása esetén részletes igazolást vagy nyilatkozatot kell benyújtani arról, hogy a felhasználás az alapítás, vagy a működés megkezdése érdekében történt.</i></li> </ul>
SZMSZ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mit szükséges szerepeltetni az SZMSZ-ben?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>A Társaság alapadatai (neve, székhelye, jogállása, tevékenységei stb.)</i></li> <li>- <i>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, összeférhetetlenségi szabályok (Hpt. 135-153. § és 155-158. §)</i></li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>A Társaság szervezete, a szervezeti egységek közötti együttműködés, fiókhálózat</i></li> <li>- <i>A Társaság képviselőjének formái és az aláírás rendje (Hpt. 140-142. §)</i></li> <li>- <i>A munkáltatói jogkör gyakorlásának részletes szabályai</i></li> <li>- <i>Munkaszervezet felépítése és működése (Hpt. 158. §)</i></li> <li>- <i>Az irányítás szintjei (a hierarchiának megfelelően, projektek irányítása)</i></li> <li>- <i>A döntéshozatal általános szabályai</i></li> <li>- <i>A munkaszervezet munkavállalóra vonatkozó szabályok</i></li> <li>- <i>Beszámolási és jelentési kötelezettség</i></li> <li>- <i>Titoktartás és információvédelem</i></li> <li>- <i>A belső utasítások, szabályozások rendje</i></li> <li>- <i>A külső kapcsolattartás rendje</i></li> <li>- <i>A belső ellenőrzési rendszer (Hpt. 154. §), compliance funkció (153/A. §), kockázatkezelésért felelős terület</i></li> <li>• <b>Szükséges-e mellékletet csatolni az SZMSZ-hez (szervezeti ábra, stb)?</b> Szervezeti ábra csatolása szükséges.</li> </ul>
Személyi feltételek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Az engedélyezési eljárás során mely, a kérelmező hitelintézet által megbízott vagy foglalkoztatott személyek megfelelőségét kell az MNB részére igazolni?</b> Az engedély iránti kérelemhez csatolni kell a hitelintézet vezető állású személyei, a belső ellenőr, compliance officer, adatvédelmi felelős, könyvvizsgáló megfelelőségét igazoló dokumentumokat.</li> <li>• <b>A hitelintézet vezető állású személyei vonatkozásában mely feltételek igazolása szükséges?</b> A vezető állású személyekre vonatkozó követelmények megtalálhatók az MNB honlapján található személyi engedélyek menüpontban, a „Hitelintézet vezető állású személyeinek megválasztása/kinevezése” megnevezésű engedélyezési útmutatóban és a Hpt. 137. § és 155. §-okban.</li> <li>• <b>A vezető állású személyek személyi feltételeinek igazolására külön elektronikus kérelem űrlap benyújtása szükséges?</b> Nem, a vezető állású személyek adatait a működési engedély iránti kérelem űrlapon szükséges megadni. A vezető állású személyek jó üzleti hírnevének igazolására viszont szükséges benyújtani az MNB honlapján található jó üzleti hírnév kérdőívet.</li> <li>• <b>Az alapítási engedély kézhezvételét követően, de még a működési engedély iránti kérelem benyújtását megelőzően lehetséges-e az igazgatóság és a felügyelő bizottság összetételének módosítása?</b> Igen, az igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok</li> </ul>

	<p>megfelelőségének értékelése a működés engedélyezése során történik.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Az alapítási engedély kézhezvételét követően, de még a működési engedély iránti kérelem benyújtását megelőzően lehetséges-e a hitelintézet alapszabályának módosítása?</b> Igen, ebben az esetben a Hpt. 20. §-a alapján alapszabály módosítása iránti engedélykérelmet kell benyújtani az MNB-hez. A kérelmet az MNB külön eljárásban bírálja el, de – a jogszabályi határidők betartása mellett – lehetséges az alapszabály módosítása és működés engedélyezése iránti kérelem egy eljárásban történő elbírálása is.</li> </ul>
Tárgyi feltételek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>A tárgyi feltételek vizsgálata az alapítási engedélyezés vagy a működési engedélyezés során történik? A működési engedély iránti eljárásban vizsgálja az MNB a tárgyi feltételeket.</b></li> </ul>
Befolyásoló részesedésszerzés	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Az alapítási engedélyezési eljárásban vagy a működési engedélyezés keretében kerül sor a befolyásoló részesedéssel rendelkező alapító személy(ek) vizsgálatára? Az alapítási engedélyezés során. A Hpt. 18. § (2) bekezdés szerinti dokumentumokat kell benyújtania a befolyásoló részesedéssel rendelkező alapítónak.</b></li> </ul>
A kérelem elutasítása	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mely esetekben kerül sor a működési engedély iránti kérelem elutasítására? A Hpt. 30. § (3) bekezdése szerint a tevékenységi engedély iránti kérelmet az MNB elutasítja, ha a kérelmező</b> a) esetében a Hpt. 30. § (1) bekezdésben említett valamely elutasítási ok fennáll, b) a szükséges személyi és tárgyi feltételekkel nem rendelkezik, c) üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelte egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak.</li> </ul>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>•</li> </ul>