

HITELINTÉZETBEN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS MEGSZERZÉSÉNEK ÉS NÖVELÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (Dáptv.) 19. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és a 36. § (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 **(MNB tv.)** 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 eljárési 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 – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhetőek az alábbi ERA felületen [Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Engedélyezési, jóváhagyási, nyilvántartásba vételi eljárások és bejelentések (4/2016. (III.1.) MNB rendelet)] kitölthető, menthető, validálható pdf-ként. <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>.

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek/Részesedésszerzés), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként. A kitöltött és elektronikus aláírt kérdőív az elektronikus űrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

Az elektronikus ügyintézés, 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 (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetőek el: <https://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

Az engedélyezési útmutató a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben **(Hpt.)** és a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a hitelintézeti engedély iránti kérelemben feltüntetendő információkat és az illetékes hatóságok felügyeleti feladatainak hatékony gyakorlását esetlegesen akadályozó tényezőket meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló 2022/2580. számú, felhatalmazáson alapuló Bizottsági rendeletben **(RTS)** meghatározott előírásokon túlmenően tartalmazza az EBA-ESMA-EIOPA közös iránymutatása „A pénzügyi szektorbeli

befolyásoló részesedések szerzésének és növelésének felügyeleti értékeléséről szóló¹ (Iránymutatás)” (Guidelines) címmel kibocsátott dokumentumban foglaltakat is, amelyek **betartását az MNB – felügyeleti gyakorlatába beépítve - az eljárása során az intézményektől elvárja.**

A benyújtott információknak a kérelem benyújtásától az engedélyezésig és a tevékenység megkezdéséig valósnak, pontosnak, teljesnek és naprakésznek kell lenniük. E célból az MNB-t tájékoztatni kell az eredeti kérelemben megadott információk bármely változásáról. (RTS Preambulum (2) bekezdés)

I. BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS

Olyan közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10%-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett

(Az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete (CRR) 4. cikk (1) bekezdés 36. pont)

Hitelintézetben befolyásoló részesedés megszerzéséhez, illetve a befolyásoló részesedés 20 %-os, 33 %-os és 50 %-os mértéket elérő növeléséhez az MNB engedélye szükséges.

(14. § (1) bekezdés d) pont, 126. § (1) bekezdés) (elektronikus formanyomtatványon vagy úrlapon)

Minden olyan személy, amely a hitelintézetben közvetlen vagy közvetett módon befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy a részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a 20, 33, 50 százalékos határértéket, előzetes engedély iránti kérelmet köteles benyújtani az MNB-hez. Az engedélyeztetési kötelezettség a tulajdonosi láncban szereplő mindazon személyre vonatkozik, aki a hitelintézetben 10%-ot elérő közvetlen vagy közvetett részesedéssel fog rendelkezni a tulajdonosi lánc csúcán lévő végső természetes személy(ek)ig bezárólag, függetlenül a tulajdonosi lánc hosszától és a köztes vállalkozások számától. Zártkörű befektetési alapok esetében a tényleges tulajdonos személyének megállapítása érdekében figyelembe veendő a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 3. § 38. g) pontja is.

Az MNB elvárja továbbá, hogy az engedély iránti kérelem benyújtása előtt minden befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy **előzetes értesítést** nyújtson be az MNB-hez.

Az előzetes értesítésnek legalább a következő információkat kell tartalmaznia:

- a tranzakció bemutatása (mely hitelintézetben szerez részesedést az értesítést tevő személy, mekkora a részesedés, mennyi a vételár stb.)
- a teljes tulajdonosi lánc bemutatása az értesítést tevő személy részesedésétől a célhitelintézetig, a tulajdoni hányadok feltüntetésével és ábrával,
- az értesítést tevő személy és a tulajdonosi láncban szereplő valamennyi köztes vállalkozás főtevékenységének feltüntetése, különös tekintettel arra, hogy azok valamely tagállamban felügyelt intézménynek minősülnek-e,
- annak feltüntetése, hogy az értesítést tevő személy rendelkezik-e már a tranzakcióhoz szükséges felügyeleti hatósági engedéllyel, illetve folyamatban van-e ilyen eljárás.²

1.1 Közvetett tulajdon

¹ https://esas-joint-committee.europa.eu/Publications/Guidelines/JC_QH_GLs_HU.pdf

² Vezetői körrel a pénzügyi és tőkepiaci szektor intézményeiben történő befolyásoló részesedésszerzések/ minősített befolyásszerzések engedélyezési eljárásai során végzendő értékelésről (<https://www.mnb.hu/letoltes/vezetoi-korlevel-a-penzugyi-es-tokepiaci-szektor-intezmenyeiben-torteno-befolyasolo-reszesedesszerzesek-minositett-befolyasszerzesek-engedelyezesi-eljarasai-soran-vegzen-do-ertekelesrol.pdf>)

A közvetett tulajdon egy vállalkozás tulajdoni hányadának, vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a Hpt. 3. számú melléklete alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása. *(Hpt. 6. § (1) bekezdés 66. pont)*

1.1.1 A közvetett tulajdon kiszámítása

- a) A közvetett tulajdon arányának megállapításához 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 (multiplikációs kritérium szerinti számítási mód). Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni (többségi tulajdon szerinti számítási mód).
- b) Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.
- c) A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni. *(Hpt. 3. számú melléklet)*

II. A BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSZERZÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A pénzügyi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja csak olyan személy lehet,

- a) aki (amely) független a pénzügyi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzügyi intézmény megbízható, gondos tagi irányítását és ellenőrzését, valamint
 - b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tagi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzügyi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.
- (Hpt. 125. §)*

III. A BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉS MÉRTÉKÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA

3.1. Befolyásoló részesedés mértéke

A befolyásoló részesedés mértékének megállapításánál a szavazati jog kiszámítása - a szavazati jog gyakorlásának korlátozására vonatkozó előírásoktól függetlenül - mindazon részesedés alapján történik, amelyhez a vállalkozás létesítő okiratának rendelkezése alapján szavazati jog kapcsolódik.

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor a kérelmező részesedésén kívül az alábbiak szerinti szavazati jogot is figyelembe kell venni.

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor figyelembe kell venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásaként működő

- a) befektetési alapkezelő, átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozást (a továbbiakban: ÁÉKBV) kezelő vállalkozás szavazati jogát, ha a befektetési alapkezelő, ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás az általa kezelt értékpapír-állományhoz kapcsolódó szavazati jogot,
- b) hitelintézet, befektetési vállalkozás szavazati jogát, ha a hitelintézet, befektetési vállalkozás az általa kezelt portfólióhoz kapcsolódó szavazati jogot a kérelmező, a kérelmező másik ellenőrzött vállalkozásának közvetlen, közvetett bármely más módon adott utasítása alapján gyakorolhatja.

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor a kérelmező szavazati jogaként szükséges figyelembe venni a részesedéshez kapcsolódó szavazati jogot, amelyet

- a) a kérelmező és harmadik személy olyan megállapodás alapján gyakorolhat, amely lehetővé teszi a megállapodásban részes felek számára a szavazati jog összehangolt gyakorlását,
- b) a kérelmező a szavazati jog ideiglenes átruházására irányuló megállapodás alapján gyakorolhat,
- c) a kérelmező a nála biztosítékként elhelyezett részesedéshez kapcsolódóan, megállapodás alapján gyakorolhat,
- d) a kérelmező a részesedésre vonatkozó haszonélvezeti jog alapján gyakorolhat,
- e) a kérelmező ellenőrzött vállalkozása az a)-d) pontban meghatározottak alapján gyakorolhat,
- f) a kérelmező letétkezelőként - a letevő konkrét utasítása hiányában - saját döntése alapján gyakorolhat,

- g) harmadik személy - a kérelmezővel kötött megállapodás alapján - saját nevében, a kérelmező javára gyakorolhat, vagy
- h) a kérelmező meghatalmazottként - a meghatalmazó konkrét utasítása hiányában - saját döntése alapján gyakorolhat.
(Hpt. 127. § (1)-(4) bekezdés)

3.2. Kivételek a befolyásoló részesedés mértékének megállapítása körében

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor nem szükséges figyelembe venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásának szavazati jogát, ha a kérelmező és annak ellenőrzött vállalkozása a részesedés megszerzésekor írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) a szavazati jogot nem gyakorolja vagy harmadik személy a kérelmezőtől és annak ellenőrzött vállalkozásától függetlenül gyakorolhatja, és a részesedést annak megszerzésétől számított egy éven belül elidegeníti,
- b) a szavazati jogot harmadik - a kérelmezőtől és annak ellenőrzött vállalkozásától független - személy papír alapú vagy elektronikus eszköz útján adott konkrét utasítása szerint gyakorolhatja, vagy
- c) a pénzügyi intézmény döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, vagy testületi tagjainak kinevezésére, felmentésére vonatkozó döntések meghozatalában nem vesz részt.
(Hpt. 127. § (5) bekezdés).

További kivételként rögzíti a jogszabály, hogy a befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor nem szükséges figyelembe venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásaként működő hitelintézet, befektetési vállalkozás szavazati jogát, ha a hitelintézet, befektetési vállalkozás rendelkezik portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosító engedéllyel, és

- a) papír alapú vagy elektronikus eszköz útján adott konkrét utasítása alapján,
- b) a kérelmezőtől függetlenül gyakorolhatja az általa kezelt portfólióhoz kapcsolódó szavazati jogot.
(Hpt. 127. § (6) bekezdés).

3.3. Befolyásoló részesedés mértékének megállapítása szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén

A befolyásoló részesedés fogalmánál meghatározott 10 (tíz) százalékos határ kiszámítása során a tagok által birtokolt részjegy állomány összegét nem a jegyzett tőkéhez, hanem a részjegy tőkéhez kell viszonyítani és ennek figyelembevételével kell a tulajdoni részesedés százalékos mértékét megállapítani. A tulajdoni arány százalékos értékének kiszámítása során a jegyzett tőkét (illetve a benne nyilvántartott fel nem osztható vagyoni elemeket) vetítési alapként nem lehet figyelembe venni. (A Hpt. 6. § (1) bekezdés 49. pontja értelmében jegyzett tőke a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (Szt.) 35. §-ának (3) bekezdése szerint meghatározott tőke, azaz a cégbíróságon bejegyzett tőke a létesítő okiratban meghatározott összegben.)

Ha az így számított részesedés meghaladja a részjegytőke 10 (tíz) százalékát, a részesedést szerző köteles engedély iránti kérelmet benyújtani.

A szövetkezeti formában működő integrált hitelintézet jegyzett tőkéjében egy tulajdonosnak a közvetett és közvetlen tulajdoni hányada (részesedése) – a Magyar Állam, az Integrációs Szervezet, az integrációs üzleti irányító szervezet, az Országos Betétbiztosítási Alap, valamint a Holding Szövetkezet kivételével – nem lehet több tizenöt százaléknál. (A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 17/F. § (2) bekezdés)

Amennyiben a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet jegyzett tőkéjéhez viszonyított befolyásoló részesedés mértéke meghaladja a 15 %-ot a részesedést szerző köteles a 15 % fölötti részesedést haladéktalanul elidegeníteni.

IV. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

- a) A szerződéskötést megelőzően köteles az MNB-től engedélyt kérni, aki a hitelintézetben befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy

- b) befolyásoló részesedést úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a 20, a 33 vagy az 50 százalékos határértéket.
(Hpt. 126. § (1) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon!)

A pénzügyi intézmény tagja a tagi részesedéséhez vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, annak arányát meghaladó előnyöket biztosító megállapodást csak az MNB engedélyével köthet.
(Hpt. 126. § (3) bekezdés)

Nem szükséges az MNB engedélye, ha a befolyásoló részesedést szerző vagy a meghatározott határértéket átlépő személy a pénzügyi intézménnyel egy csoportba tartozik, és a befolyásoló részesedés megszerzésére vagy a határérték növekedésére a csoporton belül egyesülés, szétválás vagy átalakulás következtében kerül sor. (Hpt. 126. § (4) bekezdés)

4.1. Ügyintézési határidő

Az engedélykérelem ügyintézési határideje 60 munkanap, amely a teljességi igazolás kiállításakor kezdődik. Az MNB a kérelem átvételét a benyújtástól számított két munkanapon belül, írásban igazolja a kérelmező felé (átvételi igazolás), és egyben tájékoztatja az ügyintézési határidőről. (Hpt. 129. § (1) bekezdés)

Az MNB a kérelemhez csatolandó valamennyi dokumentum – azaz a teljes kérelem – benyújtását követő átvételi igazolás (teljességi igazolás) kiállításától számított hatvan munkanapon belül megvizsgálja a befolyásszerzési szándékot abból a szempontból, hogy annak megvalósulását követően az e törvényben foglaltak teljesítése biztosítható-e. (Hpt. 129. § (2) bekezdés)

Az MNB az információk hiányos vagy nem megfelelő módon való benyújtása esetén a teljességi igazolás kiállításától számított ötven munkanapon belül, az értékelés befejezéséhez szükséges információk megjelölésével, írásban további tájékoztatást, illetve a hiányok pótlását kérheti. A hiánypótlásra biztosított határidő húsz munkanap. A hiánypótlásra biztosított határidő harminc munkanap, ha a kérelmező

- a) székhelye harmadik országban található, vagy
- b) nem tartozik a Tanács 85/611/EGK, a 92/49/EGK irányelvét, valamint az Európai Parlament és a Tanács 2002/83/EK, a 2005/68/EK és a 2006/48/EK irányelvét átültető EGT-állami jogszabályok szerinti felügyelet hatálya alá. (Hpt. 129. § (3)-(5) bekezdés)

Amennyiben az MNB a Hpt.-ben meghatározott ügyintézési határidőn belül a befolyásoló részesedés megszerzésének, illetve a befolyásoló részesedés mértéke növelésének jóváhagyását nem tagadja meg, a jóváhagyást megadottnak kell tekinteni. (Hpt. 132. § (1) bekezdés)

Ha az MNB a befolyásoló részesedés megszerzését, illetve a meglévő befolyásoló részesedés mértékének növelését nem tagadja meg, annak lebonyolítására határidőt állapíthat meg, amely nem haladhatja meg a hat hónapot. (Hpt. 132. § (2) bekezdés)

4.2. Igazgatási szolgáltatási díj

A Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet (MNB rendelet) 1. § (2) és (5) bekezdésében foglaltak alapján befolyásoló részesedésszerzés engedélyezése iránti eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj bank és szakosított hitelintézet esetén 1 100 000 forint, szövetkezeti hitelintézet (takarékszövetkezet) esetén 450 000 forint.

Az MNB rendelet 1. § (3) és (6) bekezdése szerint a kérelmező személyén kívül eső okból beálló változás miatt (pl. öröklés, jogutódlás) bekövetkező befolyásoló részesedésszerzés engedélyezéséért az igazgatási szolgáltatási díj bank és szakosított hitelintézet esetén 600 000 forint, szövetkezeti hitelintézet esetén 250 000 forint.

A közvetlen és a közvetett befolyásszerző is kérelmezőnek minősül. Közvetett befolyásoló részesedésszerzés engedélyezése esetén a kérelmezőnek az igazgatási szolgáltatási díj 75%-át kell megfizetnie. A befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásokban kérelmezőnként szükséges az igazgatási szolgáltatási

díjat megfizetni.

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

www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-altal-egyes-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf

4.3. Az engedélykérelem és mellékletei

A befolyásoló részesedés megszerzésének engedélyezéséhez a Hpt. 18. § (1) bekezdés g), h) pontjában és a 18. § (2)-(4) bekezdéseiben, a 125. §-ban, a 126. § (5) bekezdésében és a 131. §-ban foglaltak igazolására az alábbi iratokat kell benyújtani:

Az engedély iránti kérelemnek tartalmaznia kell:

- a) a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező megnevezését (*formanyomtatványon vagy úrlapon*) (Hpt. 126. § (5) bekezdés a) pont)
- b) a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásból a kérelmező birtokában lévő részesedés megjelölését (*formanyomtatványon vagy úrlapon*) (Hpt. 126. § (5) bekezdés b) pont)
- c) a megszerezni kívánt részesedés arányát (*formanyomtatványon vagy úrlapon*) (Hpt. 126. § (5) bekezdés c) pont)
- d) szándékolt részesedésszerzés előtt és után a részesedést szerezni kívánó személy által a hitelintézetben tulajdonolt vagy megszerezni szándékozott részesedések piaci értékét euróban és helyi pénznemben (Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont alapján)
- e) a más részvényesekkel vagy tagokkal tervezett részvényesi vagy tagsági megállapodások tartalma, valamint e felek szándékolt részesedésszerzés finanszírozásához való hozzájárulását, a szándékolt részesedésszerzésre vonatkozó pénzügyi megállapodásban való részvétel eszközeit és a szándékolt részesedésszerzésre vonatkozó jövőbeli szervezeti rendelkezéseket; (Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont és az RTS II. melléklet 1. pont f) alpont)
- f) a javasolt felvásárlási ár és az ezen ár meghatározásakor alkalmazott kritériumok bemutatását, továbbá a piaci érték és a javasolt felvásárlási ár eltérése esetén az eltérés okára vonatkozó magyarázatot. (Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont alapján)
- g) a tagi részesedés szerzésére vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot, (Hpt. 126. § (5) bekezdés d) pont)
- h) kérelmezőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében a 137. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró ok megítéléséhez szükséges tényeket és a 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot. (A kizáró okok megítéléséhez a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározottakra vonatkozó nyilatkozaton kívül a vezető tisztségviselők eredeti, 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a bünyügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított, bővített tartalmú, azaz foglalkozástól és közügyektől való eltiltás hatálya alá is kiterjedő hatósági erkölcsi bizonyítványt kell benyújtani. A Bnytv. 71.§ (7) bekezdésére³ tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt). Külföldi kérelmező esetén vezető tisztségviselőnek minősül az a személy, aki a székhely ország joga szerint vezető tisztségviselőnek tekintendő.) (Hpt. 125. § (5) bekezdés e) pont)

³ 1 A bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnytv.) 71. § (7) bekezdése értelmében ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor a (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem (azaz, hogy a kérelmező büntetlen előéletű) esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – a (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tényt (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll)

A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt⁴ a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

- i) a kérelmező Hpt. 2. számú mellékletben meghatározott azonosító adatait, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés a) pont és az RTS II. melléklet 2. pont a) alpont)*
- j) a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont és RTS II. melléklet 1. pont i) alpont. Részletek a 4.4. pontban)*
- k) 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont)*
- l) nyilatkozatot arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont)* (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- m) természetes személy esetén 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a bűnügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított, bővített tartalmú, azaz foglalkozástól és közügyektől való eltiltás hatályára is kiterjedő hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés e) pont)* (l. még a 4.3. h) pontot)

A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt⁵ a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

- n) természetes személy esetén nyilatkozatot arról, hogy a Hpt. 137. § (4) és (6) bekezdésében szereplő kizáró okok vele szemben nem állnak fenn *(Hpt. 131. § (2) bekezdés e) pontja, valamint 131. § (3) bekezdése)*.
- o) nem természetes személy esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn (arra vonatkozóan, hogy a kérelmező nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, elegendő nyilatkoznia), *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)* (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- p) nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá a tényleges tulajdonosok bemutatását (a Pmt. 3. § 38. pontjának valamennyi alevelét figyelembe véve), valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását, továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet, befektetési vállalkozás előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés g) pont, 6. § (1) bekezdés 111a. pont)*
- q) nyilatkozatot arról, hogy milyen – a Szm⁶ szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés h) pont)* (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- r) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont)* (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- s) az összevont alapú, vagy a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben meghatározott kiegészítő felügyelet alá tartozó (kerülő) 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

⁴ A hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint a Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bűnügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.

⁵ A hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint a Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bűnügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.

⁶ a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény

felügyelete érdekében szükséges adatot, tényt és információt az MNB rendelkezésére bocsátja, (Hpt. 18. § (1) bekezdés g) pont) (formanyomtatványon vagy úrlapon).

Ennek keretében a részesedést szerezni kívánó jogi személynek meg kell adnia az MNB részére azon csoport összevont alapú felügyelete hatókörének elemzését, amelyhez a szándékolt részesedésszerzés után tartoznak. Ennek az elemzésnek tartalmaznia kell

- a csoporton belüli bármely hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító vagy befektetési vállalkozás és a csoporthoz tartozó bármely más vállalkozás közötti kapcsolatokra vonatkozó információkat, valamint a felügyeleti hatóságok neveit (RTS II. melléklet 3. pont m) pont),
 - arra vonatkozó információt, hogy a szándékolt részesedésszerzést követően a csoport mely tagjai tartoznának az összevont alapú felügyelet követelményeinek körébe (RTS II. melléklet 3. pont n) pont), és
 - a csoporton belül mely szinteken lennének érvényesek ezek a követelmények konszolidált vagy szubkonszolidált alapon (RTS II. melléklet 3. pont n) pont),
 - a szándékolt részesedésszerzés milyen hatást gyakorol a hitelintézet azon képességére, hogy továbbra is időszzerű és pontos információkat szolgáltatson felügyeleti hatóságának, ideértve a részesedést szerezni kívánó személy hitelintézettel való szoros kapcsolatainak hatását (RTS II. melléklet 1. pont g) pontok).
- t) 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) (lásd formanyomtatvány vagy úrlapon)
- u) a kérelmező részesedésszerzésével összefüggésben – annak bemutatása, hogy a kérelmező biztosítani képes a pénzügyi intézmény megbízható, gondos tagi irányítását és ellenőrzését – a megszerezni kívánt befolyásoló részesedésre vonatkozóan belátható időre lefektetett **stratégiát**. (Hpt. 125. § a) pont)

A stratégiának tartalmaznia szükséges

1. 50%-ot el nem érő tervezett részesedésszerzés esetén:

- 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 (RTS II. melléklet 1. pont c) alpont),
- információt arról, hogy a részesedést szerezni kívánó személy milyen pénzügyi vagy üzleti okok miatt tulajdonolná a részesedést, stratégiai (szakmai) vagy pénzügyi befektető-e, ideértve, hogy magántőkealap-e vagy fedezeti alap (RTS II. melléklet 1. pont c) alpont) , továbbá
- az arra vonatkozó részleteket, hogy ezek a személyek vagy szervezetek aktív kisebbségi részvényesként kívánnak-e eljárni, beleértve az ilyen szándék indokait is (RTS II. melléklet 1. pont d) alpont)
- A stratégiának – figyelemmel a megszerezni 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 (RTS II. melléklet 1. pont d) alpont),
- a kérelmező azon hajlandóságára vonatkozó információt, hogy további saját tőkével támogatja-e a hitelintézetet, amennyiben az szükséges a tevékenységeinek fejlesztéséhez vagy pénzügyi nehézségek esetén (RTS II. melléklet 1. pont e) alpont).

2. 50%-ot elérő tervezett részesedésszerzés esetén az 1. pontban foglaltakat, valamint: stratégiai fejlesztési tervet, amelynek az alábbi részeket tartalmazza

- a tervezett részesedésszerzés általános célja;
- középtávú pénzügyi célok, amelyek megadhatók sajáttőke-arányos megtérülés, nyereség/költség hányados, egy részvényre jutó nyereség vagy adott esetben egyéb formában;
- a tevékenységek, termékek, megcélzott fogyasztók lehetséges átirányítása és a pénzeszközök vagy az erőforrásoknak a hitelintézetet várhatóan befolyásoló lehetséges újraelosztása;
- a hitelintézet a részesedést szerezni kívánó személy csoportfelépítésébe való bevonásának és beintegrálásának általános folyamatai, ideértve a csoport egyéb vállalataival folytatandó fő interakciók leírását, valamint a csoporton belüli kapcsolatokat szabályozó politikák leírását. (Az Európai Unióban engedélyezett és felügyelt intézmények esetében elegendő a csoportfelépítésen

belüli azon részlegekre vonatkozó információ megadása, amelyeket érint az ügylet).

- v) ellenőrző befolyás esetén – szintén annak bemutatására, hogy a kérelmező biztosítani képes a pénzügyi intézmény megbízható, gondos tagi irányítását és ellenőrzését – a hitelintézet jövőbeni működésére vonatkozó középtávú üzleti tervet⁷, amely tartalmaz egy stratégiai fejlesztési tervet (l. u) pont), a hitelintézet becsült pénzügyi kimutatásait és a részesedésszerzés hatását a hitelintézet vállalatirányítására és általános szervezeti felépítésére (Hpt. 125. § a) pont)
- w) a kérelmező nyilatkozatát a hitelintézet üzleti tevékenységét a jövőben ténylegesen irányító személyekről (figyelemmel arra, hogy a vezető állású személyek megválasztása, illetve kinevezése előzetes engedélyhez kötött, egyéb, információkat nem kell megadni, mivel azok a személyi engedélyezési eljárásban kerülnek értékelésre). Amennyiben a kérelmező a hitelintézetet ténylegesen irányító személyek körén nem kíván változtatni, úgy erről szintén nyilatkoznia kell. (Hpt. 125. § a) pont és az RTS II. melléklet 1. pont h) alpont)
- x) A kérelemhez be kell nyújtani továbbá a kérelmező arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (MNBtv. 59. § (2) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon)
- y) A kérelmezőnek a jó üzleti hírneve fennállásának bizonyítása érdekében be kell nyújtani az alábbi dokumentumokat, illetve meg kell adni az alábbi információkat (Hpt. 139. §, valamint 131. § (1) bekezdés c) pont, RTS II. melléklet 2. pont b) és c) alpont, valamint a 3. pont g), h) és j) alpont):
 - i. a kérelmező, valamint nem természetes személy kérelmező esetén a kérelmező és vezető tisztségviselői jó üzleti hírneve fennállásának bizonyítására az MNB honlapján közzétett – e tárgyban kiadott tájékoztatóban foglalt rendelkezések szerint – teljeskörűen kitöltött kérdőívet,
 - ii. a kérelmező, valamint nem természetes személy kérelmező vezető tisztségviselői jó üzleti hírneve fennállásának bizonyítására részletes szakmai önéletrajzot (vagy azzal egyenértékű dokumentumot), feltüntetve a vonatkozó iskolai végzettséget és képzéseket, korábbi szakmai tapasztalatokat és minden jelenleg folytatott szakmai tevékenységet vagy más releváns funkciót.

A kérdőívben meghatározott információk alapulvételével az MNB a fentieknél szélesebb körben, más típusú dokumentumok benyújtását, tények igazolását is előírhatja, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a kérdőívben megadott információk a jó üzleti hírnév fennállásának igazolására nem elegendők.

4.4. A pénzügyi forrás megléte, törvényességének igazolása

A befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges, a 4.3. j) pontban felsorolt 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 szolgálnia 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 pénzmossási kísérletre nem kerül sor (RTS II. melléklet 1. pont i) pont i. alpont);
- b) a szándékolt részesedésszerzés **fizetési módjára** és a pénzeszközök átutalására használt hálózatra vonatkozó részletes információk (RTS II. melléklet 1. pont i) pont ii. alpont);
- c) tőkeforrásokhoz és pénzügyi piacokhoz való hozzáférésre vonatkozó részletes információk, ideértve a **kibocsátandó pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes információk** (RTS II. melléklet 1. pont i) pont iii. alpont);
- d) **hitelfelvételre vonatkozó információk**, ideértve a vonatkozó hitelezők nevét és a nyújtott hiteleszközökre vonatkozó részletes információkat, beleértve a lejáratú időpontokat, futamidőket, biztosítékokat és garanciákat, az ilyen hitelfelvetelek visszafizetésére felhasználandó jövedelemforrásokra, valamint – ha a

⁷ L. 4.6. pontot

- hitelező nem felügyelt pénzügyi intézmény – a hitelek eredetére vonatkozó információkkal együtt (RTS II. melléklet 1. pont i) pont iv. alpont);
- e) a hitelintézet más részvényeseivel kötött **pénzügyi megállapodásokra** vonatkozó információk (RTS II. melléklet 1. pont i) pont v. alpont);
- 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.” (RTS II. melléklet 1. pont i) pont vi. alpont)

A kérelmezőnek a nyilatkozatban, valamint a részletes magyarázatban szereplő tételek törvényességét okirattal kell alátámasztania.

4.4.1. Törvényes eredet

A pénzügyi forrás saját vagy idegen forrásból biztosítható.

Saját forrás igazolása magánszemély kérelmező esetében elsődlegesen a NAV által kiadott jövedelemigazolással lehetséges, amely tartalmazza az elkülönülten adózó jövedelmeket is. Elkülönülten adózó jövedelem többek között az osztalék, az ingatlan bérbe adásából, az árfolyamnyereségből származó jövedelem.

A jövedelemigazolásban szereplő, összevont jövedelem összegéből levonásra kerülnek a normál életvitel fedezéséhez reálisan szükséges összegek és a jövedelemigazolásban megjelölt adó(k) összege. **Az adóbevallás önmagában nem elegendő a saját forrás igazolására.**

Gazdasági társaság kérelmező a saját forrást mérlegadataival, auditált beszámolójával igazolhatja, amennyiben a forrás oldalon a mérleg szerinti eredmény és eredménytartalék összege megegyező, vagy magasabb mértékű, mint a befolyásszerzésre fordítandó összeg.

Ha az auditált mérleg az engedélyezési eljárás megindításakor az időmúlás miatt nem tekinthető aktuálisnak, akkor szükséges nem auditált, közbenső mérleg benyújtása, amelyet az aktuális főkönyvi kivonattal is alá kell támasztani.

Az éves beszámoló forrásoldala mellett az eszközoldal is vizsgálatra kerül, hogy rendelkezik-e kérelmező elegendő likvid eszközzel a pénzügyi forrásra, másrészt pedig, hogy azok a befolyásszerzést követően is biztosítják-e a kérelmező megfelelő likviditását.

Kérjük megjelölni, hogy az éves beszámoló melyik mérlegsora tartalmazza a részesedésszerzéshez szükséges pénzügyi forrást.

Idegen forrásként kölcsönszerződésből származó forrás vehető figyelembe, amely esetében vizsgálandó a kölcsönösszeg törvényes eredete.

Pénzügyi intézménytől származó kölcsönszerződés akkor fogadható el, ha a célja a befolyásoló részesedésszerzéssel összhangban van.

Amennyiben a kölcsönnyújtó magánszemély, akkor az általa biztosított forrás törvényességének vizsgálata szükséges.

Gazdasági társaság, vagy más nem természetes személy kölcsönnyújtó esetén vizsgálandó, hogy van-e a kölcsönnyújtónak olyan eredménye, eredménytartaléka, likvid eszköze, amelyből képes a kölcsön nyújtására, továbbá, hogy azt nem használta-e fel más célra.

Az engedélyezési eljárásban a kölcsönszerződés, illetve a kölcsön kondícióit tartalmazó egyéb dokumentum csatolása, továbbá annak valószínűsítése is szükséges, hogy a kérelmező képes a kölcsön visszafizetésére. Ha a kölcsön visszafizetése a felügyelt intézmény eredményéből fog történni, a visszafizetés valószínűsítéséhez – a részesedés mértékétől függetlenül – a felügyelt intézmény üzleti terve⁸ is szükséges lehet.

Zártvégű tőkealap, vagy más hasonló alap kérelmező esetén, – mivel a tőkealap egy vagyontömeg – az engedélyezési eljárásban a tőkealap tekintetében vizsgálandó a pénzügyi forrás, az egyéb feltételek (jó üzleti hírnév, vezető tisztségviselők büntetlen előélete, kizáró nyilatkozata) fennállása szempontjából pedig a tőkealap kezelője. Tőkealap részesedésszerzése esetén kérelmezőnek nemcsak a tőkealap minősül, hanem a szavazati jogok gyakorlása révén a tőkealap-kezelő is, így az ezen engedélyezési útmutatóban foglaltak rá is irányadók. Amennyiben működő alapról van szó, akkor benyújtandó az alap éves beszámolója. Amennyiben az alap frissen alakult, úgy az alapba befizető befektetők által az alap rendelkezésére bocsátott összegeket vizsgálata történik meg.

4.4.2. A rendelkezésre állás vizsgálata

Igazolni szükséges, hogy a törvényes eredetű pénzügyi forrás a kérelmezőnél folyamatosan rendelkezésre áll a forrás keletkezésétől a részesedésszerzés időpontjáig, azaz a törvényessége megmarad.

A rendelkezésre állás azt jelenti, hogy ha a szerzés és a felhasználás, vagyis a befolyásoló részesedés megszerzése között hosszabb idő telik el, azt is igazolni szükséges, hogy a forrás a tárgybeli eljárásban is rendelkezésre áll még, azt az eltelt időben nem fordították más célra. A forrás rendelkezésre állása elsődlegesen banki vagy értékpapír-számlavezetői igazolással bizonyítható.

Kölcsön esetén a kérelmezőnek a pénz mozgását is igazolni szükséges a folyósításától a felhasználásig. Az átutalások megtörténte az átutalási bizonylat vagy a pénzmozgásban érintett bankok igazolása is elfogadható. Amennyiben az idegen forrás nem banki kölcsönből származik, a kölcsönszerződésnek tartalmaznia szükséges, hogy a kölcsönt milyen célra, hova utalják.

A befolyásszerző típusától függően banki igazolás, ügyvédi vagy közjegyzői letét igazolása szükséges abban az esetben, ha a befolyásszerző, illetve a letétet kezelő számláján lévő összeget, amelyet az engedély megszerzését követően a befolyásszerzésre fordítanak, erre a célra zárolták, illetve elkülönítették. Amennyiben értékpapír a forrás, úgy nyilatkozni kell arról, hogy a készpénz forrása a meglévő likvid értékpapírok eladása lesz (pl. 2 napon belül értékesíthető a piacon).

4.5. A kérelmező pénzügyi, gazdasági helyzetének értékelése

Az Iránymutatás 12. és 13. pontja a tervezett részesedésszerzések esetén a kérelmező pénzügyi megbízhatóságát és a pénzügyi szervezet jövőbeni prudens működésének fenntartását külön értékelési kritériumként írja elő.

A Hpt. 131. § (2) bekezdés a) pontja szerint az engedélyt kérő személy vagy tagjának, vezető tisztségviselőjének tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása különösen akkor veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását, ha pénzügyi, gazdasági helyzete az ajánlat tárgyát képező részesedésszerzés nagyságához viszonyítva nem minősíthető megfelelőnek.

A kérelmező pénzügyi gazdasági helyzete akkor minősülhet megfelelőnek, ha nemcsak arra képes, hogy finanszírozza a tervezett részesedés megszerzését – vagyis a részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás rendelkezésére áll -, hanem képes arra is, hogy a belátható jövőben (rendszerint három év) fenntartsa a pénzügyi szervezet biztos pénzügyi szerkezetét.

Az eljárás során vizsgálati szempont, hogy milyen a kérelmező általános gazdasági helyzete, fog-e pénzügyi nehézségekkel szembesülni a részesedésszerzés során vagy a belátható jövőben, képes lesz-e biztosítani a pénzügyi szervezet számára a jövőbeni tevékenységéhez, a fejlődéséhez esetlegesen szükséges új tőkét, vagy megvalósítani bármely egyéb megfelelő megoldást a pénzügyi szervezet pótlólagos sajáttőke-szükségletei biztosítására.

A pénzügyi gazdasági helyzet értékeléséhez a kérelemhez mellékelni szükséges a kérelmező kötelezettségvállaló nyilatkozatát, hogy a befolyásszerző képes biztosítani a pénzügyi szervezet prudens működését.

A kérelmező képessége a pénzügyi szervezet prudens működésének fenntartására szoros összefüggésben van a kérelmező pénzügyi szervezet jövőbeni működésével kapcsolatos elképzeléseivel is. Amennyiben a kérelmező gazdasági, pénzügyi helyzete nem tekinthető egyértelműen stabilnak, csak korlátok között képes bizonyítani a prudens működés biztosítására vonatkozó képességét, vagy például a pénzügyi forrást kölcsönből biztosította, akkor a pénzügyi szervezet jövőbeli működését konzervatív módon kell megterveznie.

A kérelmezőnek a nyilatkozatban foglaltakat egyéb okiratokkal is alá kell támasztania, amelyek különösen az alábbiak lehetnek:

- a részesedést szerezni kívánó természetes személy **jelenlegi pénzügyi helyzetére vonatkozó információ**, ideértve a bevételi forrásokra, eszközökre és kötelezettségekre, adott vagy kapott biztosítékokra és garanciákra vonatkozó részleteket (*RTS II. melléklet 2. pont e) alpont*) ;
- a részesedést szerezni kívánó személy **üzleti tevékenységeinek** leírása (*RTS II. melléklet 2. pont f) alpont*);
- **pénzügyi információk**, ideértve a részesedést szerezni kívánó személy által ellenőrzött vagy irányított vállalkozásokra és - adott esetben - a részesedést szerezni kívánó személyre vonatkozó hitelminősítéseket és nyilvánosan hozzáférhető jelentéseket. (*RTS II. melléklet 2. pont g) alpont*) Jogi személy esetén egyéni, illetve konszolidált csoportszintű jóváhagyott előző három évi éves beszámoló. Ahol a pénzügyi kimutatásokat külső könyvvizsgáló ellenőrzi, a részesedést szerezni kívánó személy köteles a külső könyvvizsgáló által jóváhagyott kimutatásokat benyújtani. (*RTS II. melléklet 3. pont o) alpont*)
 - o a mérleg;
 - o az eredménykimutatás vagy jövedelmi kimutatás;
 - o az éves jelentések és pénzügyi mellékletek, valamint a részesedést szerezni kívánó személyhez kötődően releváns adott terület vonatkozó cégbíróságánál vagy hatóságánál nyilvántartásba vett minden egyéb dokumentum, beleértve az alapeseti és a stresszforatókönyvek esetében a tervezéskor alkalmazott feltételezéseket.
- ahol rendelkezésre áll, a részesedést szerezni kívánó személy hitelminősítésére és csoportja átfogó minősítésére vonatkozó információ.
- újonnan létrehozott intézmény esetén előzetes mérleg- és eredménykimutatás az első három üzleti évre vonatkozóan;
- ha a részesedést szerezni kívánó személy leányvállalként vagy anyavállalként egy vállalatcsoport részét képezi, a teljes vállalati szerkezet részletes szervezeti diagramja, a csoport gazdálkodó egységei jelentős befolyással bíró részvényeseinek tőkéből és szavazati jogokból való részesedésére és a csoport tagjai által végzett tevékenységekre vonatkozó információk (*RTS II. melléklet 3. pont l) alpont*);
- természetes személy esetén az előző három évre vonatkozó adóigazolás, egyéb lehetséges jövedelmek (gazdasági társaság üzletrésze, ingatlanok) és aktuális vagyoni helyzet (beleértve az esetlegesen fennálló kötelezettségeket is) bemutatása
- részesedést szerezni kívánó személy egyéb olyan érdekeltségeire vagy tevékenységeire vonatkozó információ, amelyek összeegyeztethetetlenek lehetnek a pénzügyi szervezet érdekeltségeivel vagy tevékenységeivel, és lehetséges megoldások az adott érdekellentét kezelésére (*RTS II. melléklet 2. pont i) és k) alpont*);
- hitelintézet és befektetési vállalkozás esetében nyilatkozat arról, hogy a kérelmező a CRR 4. cikk (1) bekezdés 39. pontja szerinti ügyfélcsoport tagja-e. Amennyiben igen, az ügyfélcsoport bemutatása és a működéséből fakadó kockázatok felvázolása.

4.6. Üzleti terv

Az ellenőrző befolyásnak minősülő részesedésszerzés engedélyezésére vonatkozó kérelemhez középtávú üzleti terv csatolása is szükséges.

A hitelintézet működésére vonatkozó középtávú üzleti tervet (legalább hároméves, mérleg-, eredménykimutatás-, pénzforgalmi- és likviditási terv, tőketerv, valamint bevétel-, költségelemzési- és

nyereségterv tagolásban) táblázatos formában szükséges benyújtani. Az üzleti tervnek szöveges elemzést és az alkalmazott tervezési feltételezéseket is tartalmaznia szükséges és magában foglalhatja a stratégiát is.⁹

Az üzleti tervnek a 4.3. v) pontban foglaltakon túlmenően tartalmaznia szükséges, hogy a kérelmező tervei alapján milyen hatással lesz a befolyásszerzés a hitelintézet szervezeti, működési rendjére, informatikai és ellenőrzési rendszerére, a vállalatirányítására, a csoportfelépítésre.

Az üzleti tervnek be kell mutatnia a részesedésszerzés hatását a hitelintézet vállalatirányítására, valamint általános szervezeti felépítésére, különös tekintettel az alábbi területekre:

- a) az adminisztratív-, vezető vagy felügyelő testület összetétele és feladatai, és az adott döntéshozatali testület által létrehozott fő bizottságok, ideértve a hitelintézet irányítására kinevezésre kerülő személyekre vonatkozó információkat;
- b) adminisztratív és számviteli eljárások és belső ellenőrzések, ideértve a számvitelhez, belső ellenőrzéshez, megfeleléshez – ezen belül a pénzmosás elleni küzdelmet és kockázatkezelést – kapcsolódó eljárások és rendszerek változásait, és a belső ellenőr, megfelelésért felelős tisztviselő és kockázatkezelő kiemelten fontos feladatkörébe történő kinevezéseket;
- c) az általános IT architektúra, ideértve a kiszervezési politikát, adatfolyamdiagramokat, használt belső és külső szoftvereket és alapvető adat- és rendszerbiztonsági eljárásokat és eszközöket – többek között a biztonsági mentést, folytonossági terveket és ellenőrzési nyomvonalakat – érintő esetleges változásokat;
- d) a kiszervezésre vonatkozó irányelvek, ideértve a szolgáltatók kiválasztására, valamint a fő szerződő felek jogaira és kötelezettségeire vonatkozó információkat a szerződésekben foglaltaknak megfelelően, valamint a szolgáltatóktól elvárt szolgáltatási minőségre vonatkozó információkat;
- e) a részesedésszerzésnek a hitelintézet vállalatirányítására és általános szervezeti felépítésére gyakorolt hatására vonatkozó minden egyéb lényeges információt.

Az üzleti terv részét képező tőketervben értékelni szükséges a hitelintézet jelenlegi helyzetét és annak alapján szükséges bemutatni, hogy a kérelmező rövid, illetve hosszú távon hogyan fogja biztosítani a hitelintézet tőkefeleltetése folyamatos fenntartásához szükséges pénzügyi támogatást. Amennyiben a kérelmező az üzleti tevékenység bővítését tervezi, úgy annak bemutatására is ki kell térni a tőketervben, hogy a tervezett bővítéshez szükséges forrásokat hogyan fogja biztosítani a kérelmező.

A kérelmezőnek az üzleti tervet az Iránymutatás 1. melléklet 12. szakaszában írtak figyelembevételével kell elkészítenie.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a 4.4.-4.6. pontokban foglalt információk tájékoztató jellegűek, de az engedélyezési eljárás alapelveit, fő vizsgálati szempontjait tükrözik. Az adott engedélykérelemben foglalt információk alapulvételével az MNB a fentieknél szélesebb körben, más típusú dokumentumok benyújtását, tények igazolását is előírhatja, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a már csatolt iratok a pénzügyi forrás törvényességének, rendelkezésre állásának vagy a kérelmező megfelelő pénzügyi, gazdasági helyzetének igazolására nem elegendőek. Amennyiben azonban a konkrét kérelemből kitűnően az ügy egyszerűbb megítélésű, alacsonyabb tranzakciós értékű vagy kisebb részesedés megszerzésére irányul, az MNB eltekinthet bizonyos iratok megkövetelésétől.

4.7. Ha a befolyásoló részesedést szerezni kívánó személy székhelye harmadik országban van bejegyezve, akkor a fentiekén túl az alábbi információkat is be kell nyújtania (RTS II. melléklet 3. pont p) alpont)

- a) az érintett külföldi illetékes hatóságok arra vonatkozó nyilatkozata, hogy nincs akadálya vagy korlátja a célvállalkozás felügyeletéhez szükséges információk megadásának;
- b) az adott harmadik országnak a részesedést szerezni kívánó személyre alkalmazandó szabályozási rendszerére vonatkozó általános információk, beleértve azt is, hogy a harmadik ország pénzmosás és terrorizmusfinanszírozás elleni rendszere milyen mértékben áll összhangban a Pénzügyi Akció Munkacsoport ajánlásaival (FATF¹⁰) (Hpt. 125. §, 131. § és az RTS II. melléklet 3. pont p) alpont iii. pontja)

⁹ lsd 4.3. u) pont.

¹⁰ <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/korlatozo-intezkedesek-szankciok/penzugyi-akciocsoport-fatf>

4.8. Ha a részesedést szerezni kívánó személy állami befektetési alap, akkor a fentiekén túl az alábbi információkat is be kell nyújtania (RTS II. melléklet 3. pont r) alpont):

- a) az alap befektetési politikájának meghatározásáért felelős minisztérium vagy állami szerv neve;
- b) a befektetési politika részletei és a befektetésekre vonatkozó korlátozások;
- c) az alap befektetési döntéseinek meghozataláért felelős személyek neve és beosztása, továbbá a befolyásoló részesedésszerzés vagy az azonosított minisztérium vagy állami szerv által az alap és a célvállalkozás napi működésére gyakorolt, a 11. cikk (2) bekezdése szerinti bármely befolyás részletei. (Hpt. 125. § és 131. §)

4.9. Ha a részesedést szerezni kívánó személy ÁÉKBV alapkezelő, akkor a fentiekén túl az alábbi információkat is be kell nyújtani (RTS II. melléklet 3. pont q) alpont)

- a) az ÁÉKBV alapkezelőt ellenőrző vagy olyan részesedéssel rendelkező befektetési jegy-tulajdonosok kiléte, amelyek lehetővé teszik a befektetési jegy-tulajdonosok számára, hogy megakadályozzák a kollektív befektetési vállalkozás döntéshozatalát,
- b) a befektetési politika részletei és a befektetésekre vonatkozó korlátozások,
- c) az ÁÉKBV alapkezelő befektetési döntéseinek meghatározásában és meghozatalában egyénileg vagy bizottságban felelős személyek neve és beosztása, valamint bármely vezetői megbízás vagy adott esetben a bizottság feladatmeghatározásának másolata,
- d) az alkalmazandó pénzmossás elleni jogi keret és az ÁÉKBV alapkezelő pénzmossás elleni eljárásainak részletes leírása,
- e) az ÁÉKBV alapkezelő más hitelintézetekben, biztosítóknak, viszontbiztosítóknak vagy befektetési vállalkozásokban meglévő korábbi részesedései eredményének részletes leírása, feltüntetve, hogy az ilyen részesedéseket az illetékes hatóság jóváhagyta-e, és ha igen, a hatóság megnevezése

4.10. Ha a részesedést szerezni kívánó személy magántőkealap vagy fedezeti alap, akkor a fentiekén túl az alábbi információkat is be kell nyújtani

- a) a kérelmező korábban megszerzett hitelintézetekben befolyásoló részesedések teljesítményének részletes leírása
- b) a kérelmező befektetési politikájának részletes leírása, a befektetés esetleges korlátozásai, ideértve a befektetések nyomon követésének, a kérelmezőnek a hitelintézettel kapcsolatos befektetési döntéseinek alapjául szolgáló tényezők és a részesedést szerezni kívánó személy kilépési stratégiájának változásait előidéző tényezők részletei,
- c) a kérelmező befektetési döntésekre vonatkozó döntéshozatali kerete, ideértve a döntések meghozataláért felelős magánszemélyek nevét és beosztását,
- d) a kérelmező pénzmossás elleni eljárásainak és az arra alkalmazandó pénzmossás elleni keretrendszernek a részletes leírása. (Hpt. 125. § és 131. §)

4.11. Ha a befolyásoló részesedés megszerzése bizalmi vagyonkezelési megállapodással érintett jogviszonyhoz kapcsolódik, az alábbi információk benyújtása is szükséges (RTS II. melléklet 4. pont)

- a) a vagyonkezelő vállalkozás létesítő okiratának feltételei szerint az eszközöket kezelő minden vagyonkezelő, valamint a bizalmi vagyonkezelésbe adott dolog kedvezményezettjének vagy vagyonrendelőjének személyazonossága és adott esetben a bizalmi vagyonkezelésbe adott dologból származó jövedelem elosztásában való részesedésük,
- b) a bizalmi vagyonkezelési konstrukciót létrehozó vagy szabályozó bármely dokumentum másolata,
- c) a bizalmi vagyonkezelésre és az annak működésére vonatkozó főbb jogi jellemzők leírása,
- d) a bizalmi vagyonkezelés finanszírozásának módja, valamint a kérelmező támogatása érdekében a bizalmi vagyonkezelés pénzügyi megbízhatóságát biztosító források és különösen
 - i. a bizalmi vagyonkezelésre vonatkozó befektetési politika, valamint a befektetésekre vonatkozó lehetséges korlátozások leírása, beleértve a befektetési döntéseket befolyásoló tényezőkre és a kérelmező hitelintézet kilépési stratégiájára vonatkozó információkat,
 - ii. a pénzügyi ágazatbeli szervezetek múltbeli és jelenleg fennálló befektetéseire vonatkozó információk, valamint az e befektetésekkel kapcsolatban a bizalmi vagyonkezelés tekintetében elért működési eredmények,

- iii. a finanszírozási források és – amennyiben rendelkezésre állnak – a bizalmi vagyonkezelő éves pénzügyi kimutatásainak megjelölése és áttekintése

4.12. Ha a befolyásoló részesedést szerezni kívánó külföldi székhelyű pénzügyi intézmény, biztosítóintézet vagy befektetési vállalkozás:

A 4.3 pontban foglaltakon 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)

V. EGYEZTETÉS KÜLFÖLDI FELÜGYELETI HATÓSÁGOKKAL

Ha a kérelmező

- a) másik EGT-államban tevékenység végzésére jogosító engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény, befektetési vállalkozás, biztosító, viszontbiztosító, ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás,
- b) anyavállalata az a) pontban foglalt vállalkozásnak, vagy
- c) ellenőrzött vállalkozása az a) pontban foglalt vállalkozás, akkor az MNB a kérelmet haladéktalanul továbbítja a pénzügyi intézmény, a befektetési vállalkozás, a biztosító, a viszontbiztosító és az ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás székhelye szerinti, hatáskörrel rendelkező érintett felügyeleti hatóságnak.

(Hpt. 130. § (1) bekezdés)

Az MNB a kérelmező, tagja, vezető tisztségviselője jó üzleti hírneve fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül is megkeresheti, továbbá e célból megtekintheti az Európai Bankhatóság által EGT-állam intézkedésekről vezetett adatbázisát.¹¹ (Hpt. 139. § (4) bekezdés).

VI. A BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS MEGSZERZÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG

Aki a pénzügyi intézményben

- a. befolyásoló részesedést szerzett,
- b. befolyásoló részesedését úgy módosította, hogy
 - ba) az eléri a 20 %, 33 % vagy 50 %-os határértéket vagy
 - bb) az már nem éri el a 20 %, 33 % vagy 50 %-os határértéket vagy
- c. a tulajdonjoghoz vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodást kötött, vagy az ilyen megállapodást módosította

a szerződéskötést követő harminc napon belül írásban értesíti az MNB-t. (Hpt. 134. § (1) bekezdés)

A pénzügyi intézmény 5 munkanapon belül az MNB-t írásban tájékoztatja, ha tudomást szerez a 10 %, 20 %, 33 % vagy 50 %-ot elérő részesedés megszerzéséről, elidegenítéséről, illetve módosulásáról.

(Hpt. 134. § (2) bekezdés)

A pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személy a szerződéskötést megelőzően 2 (két) nappal az MNB-nek bejelenti, ha

- a) befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy
- b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy a 20 %, 33 % vagy 50 %-os határérték alá csökkenjen.

(Hpt. 128. § (1) bekezdés)

VII. ENGEDÉLYKÉRELEM ELUTASÍTÁSA

¹¹ Az MNB a megkeresés során a hitelintézetekben tervezett befolyásolórészesedés-szerzésre vonatkozóan az érintett illetékes hatóságok között folytatott, a 2013/36/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 24. cikke szerinti konzultációs folyamat közös eljárásaira, formanyomtatványaira és mintadokumentumaira vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2017/461/EU számú Bizottsági rendelet alapján jár el.

Az MNB az engedély iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező (ideértve annak tagját, vagy vezető tisztségviselőjét is)

- a) tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását, *(Hpt. 131 § (1) bekezdés a) pont)*
(Az engedélyt kérő személy vagy tulajdonosának, vezető tisztségviselőjének tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása különösen akkor veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását, ha
 - pénzügyi, gazdasági helyzete az ajánlat tárgyát képező részesedésszerzés nagyságához viszonyítva nem minősíthető megfelelőnek,
 - nem bizonyítható a részesedésszerzéshez felhasznált pénzeszközök eredetének törvényessége, vagy a pénzeszközök tulajdonosaként megjelölt személy adatainak valódisága,
 - nem teljesíti a rendkívüli intézkedési tervben megállapított feltételeket,
 - szavazati jogának gyakorlását az MNB – a bejelentést megelőző 5 (öt) éven belül – felfüggesztette, vagy
 - természetes személy esetén a Hpt. 137. § (4) bekezdésében foglalt kizáró ok áll fenn.)
- b) üzleti tevékenységének, illetőleg kapcsolatainak jellege, vagy a más vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tagi részesedésének szerkezete olyan, hogy a felügyeleti tevékenységet akadályozza *(Hpt. 131. § (1) bekezdés b) pont)*,
- c) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel *(Hpt. 131. § (1) bekezdés c) pont)*,
- d) befolyásoló részesedése szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát *(Hpt. 131. § (1) bekezdés d) pont)*.

Az előzőekben meghatározott tény illetőleg körülmény ellenőrzése érdekében az MNB bármelyik érdekelt féltől törvény felhatalmazása alapján kezelhető adatot, illetve tájékoztatást kérhet.

(Hpt. 131. § (4) bekezdés)

Ha a befolyásoló részesedés engedélyezésének megtagadására okot adó körülmény nem áll fenn, de a természetes személy kérelmező ellen a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, az MNB az engedélyt a tag szavazati jogának a büntetőeljárás befejezéséig történő felfüggesztésével adja meg. *(Hpt. 131. § (3) bekezdés)*

Ha a befolyásoló részesedés megszerzésének feltételei már nem állnak fenn, az MNB a jogellenes állapot megszüntetéséig, illetve a feltételek meglétének ismételt igazolásáig a tag szavazati jogának gyakorlását felfüggeszti. *(Hpt. 131. § (5) bekezdés)*

Az előírt engedély iránti kérelem benyújtásának elmulasztása, a kérelem elutasítása, az előírt bejelentési kötelezettség elmulasztása, vagy az adatszolgáltatás megtagadása esetén a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását az MNB a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtilthatja. *(Hpt. 133. §)*

Az MNB engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak az irányítás megszerzéséhez szükséges engedélyét. *(Hpt. 131. § (7) bekezdés)*

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: 061-489-9731; e-mail cím: ptef@mnbb.hu).

Utolsó módosítás: 2025. március