

	Q&A
Benyújtás előtt	• Milyen összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése szükséges? Bankban vagy szakosított hitelintézetben történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért 500 000 forint igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni, kivéve, ha a kérelmező személyén kívül eső okból beálló változás miatt jön létre a befolyásoló részesedésszerzés (például öröklés, jogutódlás), ebben az esetben a fizetendő igazgatási szolgáltatási díj 350.000 Ft. Szövetkezeti hitelintézetben történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 200 000 forint. A kérelmező személyén kívül eső okból beálló változás miatt (pl. öröklés, jogutódlás) a szövetkezeti hitelintézetben történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 150 000 forint. • Mennyi az ügyintézési határidő? Az ügyintézési határidő 60 munkanap, amelynek kezdete az átvételi igazolás kiállítása. • Engedélyköteles-e a befolyásoló részesedés csökkentése? Nem engedélyköteles, de bejelentési kötelezettsége áll fenn a befolyásoló részesedéssel rendelkezőnek. Amennyiben részesedését megszünteti, vagy az a 20, 33 vagy 50 százalékos határérték alá csökken, a szerződéskötést megelőzően két nappal az MNB részére be kell jelenteni a „Hitelintézetben fennálló befolyásoló részesedésszerzés húsz, harminchárom vagy ötven százalékos határérték alá csökkentésével, valamint megszüntetésével kapcsolatos bejelentés” HITB_1022_v1 elnevezésű űrlapon vagy az MNB honlapján található formanyomtatványon. • Mi a következménye annak, ha a befolyást szerző elmulasztja a kérelem benyújtását? Az MNB megtilthatja a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig. • A hitelintézetnek van-e valamilyen kötelezettsége, ha tudomására jut a befolyásoló részesedésszerzés? A hitelintézetnek a tudomásszerzést követő 5 munkanapon belül írásban tájékoztatnia kell az MNB-t a részesedés megszerzéséről, elidegenítéséről, módosulásáról.

Kérelem és mellékletei	FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapjának Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános Q&A-ket!
Kérelem	• Hogyan lehet a kérelmet benyújtani? <i>Jogi személyek és jogi képviselők kizárólag elektronikus úton tudnak kérelmet benyújtani az MNB erre fenntartott un. ERA szolgáltatásán keresztül. Amennyiben a befolyást szerző jogi képviselő nélkül eljáró természetes személy, az elektronikus ügyintézés számára is választható eljárési 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 úrlapon vagy a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-regisztrációhoz tartozó tárhelyen elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített ÁNYK úrlapon az MNB által előírt egyéb 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.</i> • Melyik úrlapon kell benyújtani a kérelmet? <i>A kérelmet a „Hitelintézet befolyásoló részesedése megszerzése és növelése” megnevezésű HTR_1005_v1 számú úrlapon kell benyújtani. A jogi képviselő nélkül eljáró természetes személy befolyást szerzők továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával.</i> • Milyen mellékleteket kell benyújtani? <i>A benyújtandó mellékletek felsorolása megtalálható a Hpt. 126. §-ában, valamint az MNB honlapján található engedélyezési útmutatókban.</i> • Természetes személy kérelmező esetén hogyan nyújtható be a kérelem? <i>A természetes személy kérelmező – amennyiben nem vesz igénybe jogi képviselőt – jogosult papír-alapon benyújtani kérelmét és annak mellékleteit az MNB-hez.</i> • Külföldi kérelmező esetén szükséges-e a dokumentumok magyar nyelvű fordítása?

	<i>Külföldi kérelmező köteles magyarországi kézbesítési megbízottat igénybe venni az eljárás során, továbbá mellékelni a külföldi nyelven kiállított dokumentumok/okiratok hivatalos magyar nyelvű fordítását.</i>
	• 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 egészsként 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 = $36 \% \times 46 \% = 16,56 \%$. Példa 2.: „A” természetes személy 96% tulajdonnal rendelkezik „B” vállalkozásban. „B” vállalkozás 16% tulajdoni részesedéssel rendelkezik „C” hitelintézetben. „A” tulajdona „C” hitelintézetben = $1 \times 16 \% = 16 \%$.) • Milyen dokumentumokkal kell igazolni, hogy adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása a befolyást szerzőnek? A Nemzeti Adó- és Vámhivatal <u>és</u> 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 részesedést szerző által a benyújtandó, a részesedésszerzéssel összefüggő általa lefektetett stratégiának mire kell kiterjednie? A stratégiának tartalmaznia szükséges a befolyást szerző 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 befolyást szerző 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 osztalék politikát, 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 kibocsátandó pénzügyi eszközökre vonatkozó részletes információk;
 - d) hitelfelvételre vonatkozó információk, ideértve a vonatkozó hitelezők nevét és a nyújtott hiteleszközökre vonatkozó részletes információkat, beleértve a lejárat időpontokat, futamidőket, biztosítékokat és garanciákat, az ilyen hitelfelvetelek visszafizetésére felhasználandó jövedelemforrásokra, valamint - ha a

	<i>hitelező nem felügyelt pénzügyi intézmény - a hitelek eredetére vonatkozó információkkal együtt;</i> <i>e) a hitelintézet más részvényeseivel kötött pénzügyi megállapodásokra vonatkozó információk;</i> <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> <i>A kérelmezőnek a nyilatkozatban, valamint a részletes magyarázatban szereplő tételek törvényességét okirattal kell alátámasztania.</i>
A kérelem elutasítása	• Mely esetekben kerül sor a kérelem elutasítására? Az MNB a kérelmet elutasítja, ha a kérelmező – ideértve annak tagját vagy vezető tisztségviselőjét is – - <i>tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását,</i> - <i>üzleti tevékenységének, kapcsolatainak jellege, vagy a más vállalkozásokkal szemben fennálló közvetlen és közvetett tagi részesedésének szerkezete olyan, hogy a felügyeleti tevékenységet akadályozza, vagy</i> - <i>nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel,</i> - <i>befolyásoló részesedésszerzésével 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.</i> • Befolyásolja-e az eljárást, ha a természetes személy kérelmező ellen büntetőeljárás van folyamatban? Igen, bizonyos esetekben. Ha a befolyásoló részesedés engedélyezésének megtagadására okot adó körülmény nem áll fenn, de a kérelmező természetes személy ellen a Btk. XXVII. és XXXV-XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyészség vádat emelt, illetve külföldön

	<i>vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt büntetőeljárás van folyamatban, az MNB az engedélyt a tag szavazati jogának a büntetőeljárás befejezéséig történő felfüggesztésével adja meg.</i>
--	--