

HITELINTÉZET VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEINEK MEGVÁLASZTÁSA/KINEVEZÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak (**Dáptv.**), 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 (**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.

A hitelintézet vezető állású személyének megválasztása/kinevezése iránti engedélyezési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között érhető el.

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/Személyi engedélyek) kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus űrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eramanyomtatvany>

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 (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetőek el:

<https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/altalanos-informaciok> és <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

I. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK

Az MNB előzetes engedélyével választható meg, illetőleg nevezhető ki a hitelintézetnél a vezető állású személy. (*Hpt. 14. § (1) bekezdés e) pont, 137. § (1) bekezdés (elektronikus úrlapon)*)

A vezető állású személyek megválasztására/kinevezésére irányuló valamennyi kérelemnek tartalmaznia kell az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölte az MNB-vel. (*MNBtv. 59. § (2) bekezdés (elektronikus űrlap III/7. pontjában)*)

Részvénytársasági formában működő bank és szakosított hitelintézet esetén vezető állású személy:

- az igazgatóság elnöke és tagjai,
- a felügyelő bizottság elnöke és tagjai,
- az ügyvezető.

Szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet esetén vezető állású személy:

- az igazgatóság elnöke,
- a felügyelő bizottság elnöke,

- az ügyvezető.

Fióktelep esetén vezető állású személy:

- a fióktelep vezetésére a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese. (Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pont)

Ügyvezető: A pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a pénzügyi intézménnyel munkaviszonyban álló elnöke, a pénzügyi intézmény vezetésére kinevezett, a hitelintézettel munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese. (Hpt. 6. §(1) bekezdés 115. pont)

II. A HITELINTÉZET IRÁNYÍTÁSI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely a döntéshozatalra jogosult. (Hpt. 6. § (1) bekezdés 46. pont)

Hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja csak természetes személy lehet. (Hpt. 148. § (1) bekezdés)

A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületében legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a hitelintézettel munkaviszonyban áll (a továbbiakban: belső tag). (Hpt. 148. § (2) bekezdés)

A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületében legalább két olyan tagnak kell lennie, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül – ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is –, és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik. (Hpt. 149. § (1) bekezdés)

A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület belső tagjává kizárólag a hitelintézet ügyvezetői választhatók meg. A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének a hitelintézettel munkaviszonyban álló tagja munkaviszonyának megszűnésével egyidejűleg - ha törvény másként nem rendelkezik - a tagsága megszűnik.

Kizáró ok: nem lehet tag, aki a hitelintézetenél vagy a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló pénzügyi intézménynél az előző három évben könyvvizsgáló volt. (Hpt. 149. § (2)-(3) bekezdés)

III. A HITELINTÉZET FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLETÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület döntéshozatalát ellenőrzi. (Hpt. 6. § (1) bekezdés 25. pont)

A hitelintézet felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja csak természetes személy lehet. A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület legalább három, legfeljebb kilenc tagból álló testület, tagjai - a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével - a hitelintézettel nem állhatnak munkaviszonyban. (Hpt. 152. § (1) és (2) bekezdés)

IV. ENGEDÉLYEZÉSI FELTÉTELEK

4.1 A hitelintézet vezető állású személyei megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezésére vonatkozó szabályok

4.1.1. Vezető állású személlyé az a jelölt nevezhető ki, illetve választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4), valamint (5) bekezdésében meghatározott alábbi **kizáró okok** nem állnak fenn.

4.1.1.1. A Hpt. 137. § (4) bekezdése értelmében nem lehet vezető állású személy az, aki

a) befolyásoló részesedéssel rendelkezik (vagy rendelkezett), illetőleg vezető állású személy (vagy az volt) egy olyan pénzügyi intézményben,

- amely esetében a fizetéseket csak az MNB által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy
- amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni, és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős vagy végleges határozat megállapította (*Hpt. 137. § (4) bekezdés a) pont*),
- b) súlyosan vagy rendszeresen megsértette a Hpt. vagy más, a banküzemre vagy a pénzügyi intézmény gazdálkodására vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt az MNB, más hatóság végleges határozata vagy bíróság jogerős ítélete öt évnél nem régebben megállapította (*Hpt. 137. § (4) bekezdés b) pont*),
- c) büntetett előéletű (*Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont*),
- d) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel (*Hpt. 137. § (4) bekezdés d) pont*),
- e) közgazdasági vagy pénzügyi jellegű munkakör vagy tevékenység vonatkozásában foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll.

4.1.1.2. A Hpt. 137. § (5) bekezdése értelmében nem lehet vezető állású személy az sem, aki

- a) nem rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy a közigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal (*Hpt. 137. § (5) bekezdés a) pont*)
- b) más pénzügyi intézménynél könyvvizsgáló, (*Hpt. 137. § (5) bekezdés b) pont*)
- c) olyan tisztséget tölt be, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatai ellátását (*Hpt. 137. § (5) bekezdés c) pont*)

A fenti kizáró okok igazolására a jelölt személytől származó nyilatkozat benyújtása szükséges, melynek szövegezésénél elfogadott:

- a törvényzöveg részletes átemelése és az ott leírtak tagadása, vagy
- csak a törvényhely megjelölése és a bekezdések számainak részletes felsorolása és az ott leírtak tagadása.

Fontos, hogy a nyilatkozatban a Hpt. 137. § (4)-(5) bekezdései mind szerepeljenek.

A Hpt. 137. § (5) bekezdés a) pontjában előírt legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy a közigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlat igazolására a fenti nyilatkozaton túl be kell nyújtani a vezető állású személy által aláírt szakmai önéletrajzt is. A szakmai önéletrajz tartalmával, illetve a vezetői gyakorlat igazolásával kapcsolatban egyéb információkat a 4.1.6. pont tartalmaz.

4.1.2. A jelölt személynek a Hpt. 137. § (6) és (9) bekezdésében foglaltakról is nyilatkoznia szükséges. A Hpt. 137. § (9) bekezdése szerinti nyilatkozatban a jelölt személy nyilatkozik arról, hogy **folyik-e vele szemben büntetőeljárás**, és ha igen, a folyamatban levő büntetőeljárásban emeltek-e ellene vádat a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt. Amennyiben vádemelés történt, úgy a jelölt személy a nyilatkozathoz mellékeli a vádemelésről szóló okiratot és a vádemelés alapjául szolgáló cselekmény leírását.

A Hpt. 137. § (6) bekezdése értelmében ide tartoznak a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. vagy XXXV–XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatti ügyési vádemelések, illetve, ha külföldön vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság emelt vádat. (*Hpt. 137. § (6) bekezdés*).

A Hpt. 137. § (6) és (9) bekezdésében előírt nyilatkozatot – nemleges tartalommal – abban az esetben is meg kell tenni, ha a vezető állású személlyel szemben nem folyik büntetőeljárás.

4.1.3. A Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont szerinti büntetlen előélet igazolására **90 (kilencven) napnál nem régebbi**, a bűnügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – **bővített tartalmú** (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – **hatósági erkölcsi bizonyítvány** benyújtása szükséges. A Bnyt. 71.§ (7) bekezdésére¹ tekintettel az MNB

¹ A bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnyt.) 71. § (7) bekezdése értelmében *ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem* (azaz, hogy a kérelmező büntetlen előéletű)

szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt. A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt² a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai mellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

Külföldi állampolgárságú jelölt személy esetében a személy állampolgársága szerinti állam által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges. Amennyiben az érintett személy szakmai önéletrajzából, vagy a kérelem mellékleteként benyújtott egyéb dokumentumból megállapítható, hogy jelentősebb (az elmúlt öt évben egy évet elérő vagy meghaladó) ideig az állampolgárságától eltérő országban tartózkodott, illetve állt munkaviszonyban, és az MNB rendelkezésére álló egyéb információk is indokolják, a személy állampolgársága szerinti ország hatósági erkölcsi bizonyítványa helyett a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítvány is benyújtható. Amennyiben azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.

4.1.4. A jó üzleti hírnév a Hpt. 139. § szerinti bizonyításához az MNB honlapján közzétett – a jelölt által teljeskörűen kitöltött – **kérdőív** benyújtása szükséges. Felhívjuk a kérelmező hitelintézet figyelmét, hogy a kérdőív 5. pontjában a jelölt személy által bármely – nem csupán a pénzügyi területen működő – gazdasági társaságnál és egyéb szervezetnél betöltött pozíciókat szükséges szerepeltetni.

Felhívjuk továbbá a kérelmező hitelintézet figyelmét, hogy az MNB a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül is megkeresheti, továbbá e célból megtekintheti az Európai Bankhatóság által EGT-állam intézkedésekről vezetett adatbázisát. Ezzel összefüggésben szükséges a kérdőív 13. pontjában a jelölt személynek nyilatkoznia arról, hogy korábban készített-e már más illetékes hatóság értékelést a hírnevéről, ideértve az adott illetékes hatóság megjelölését, az értékelés dátumát, eredményének igazolását. *(Hpt. 139. § (4) bekezdés)*

4.1.5. A mérlegfőösszeg tekintetében legalább 5 százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetek esetében a kérelem további mellékletét kell képeznie a **Hpt. 145. § (1) bekezdése szerinti feltétel** teljesülését igazoló nyilatkozatnak. A hivatkozott jogszabályi előírás értelmében ezen hitelintézetek ügyvezetői és vezető testületi tagjai együttesen az alábbi pozíciókat tölthetik be:

- egy ügyvezetői tisztséget és vezető testületben betöltött, két nem ügyvezetői tisztséget, vagy
- vezető testületben betöltött, négy nem ügyvezetői tisztséget.

A fenti jogszabályhely alkalmazásában egy ügyvezetői tisztségnek minősül

- az ugyanazon csoporton belül betöltött ügyvezetői vagy vezető testületben betöltött nem ügyvezetői tisztség,
- együttesen azon ügyvezetői és vezető testületben betöltött nem ügyvezetői tisztség, amelyet
 - intézményvédelmi rendszer hitelintézeti tagjánál töltenek be, vagy
 - olyan vállalkozásnál töltenek be, amelyben a mérlegfőösszeg tekintetében legalább 5 százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.

A Hpt. 145. § (1) bekezdése szerinti korlátozás nem terjed ki az olyan szervezetben betöltött ügyvezetői tisztségre, amely szervezet nem folytat üzleti jellegű tevékenységet. *(Hpt. 145. § (3) bekezdés)*

Az MNB álláspontja szerint a Hpt. 145. § (3) bekezdése alkalmazásában az alábbi szervezeteket lehet üzleti jellegű tevékenységet nem folytató szervezetnek tekinteni többek között:

- a) alapítvány,
- b) egyéb nonprofit szervezet, ideértve többek között a pénzügyi szervezetek intézményvédelmi alapjait és szakmai érdekképviseleti szervezeteit,
- c) kizárólag oktatási tevékenységet folytató vállalkozás,

esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – az (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tény (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

² 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.

- d) a vezető testületi tag és családtagjai saját gazdasági érdekeltségeit kezelő vállalkozás, feltéve, hogy a vezető testületi tag nem vesz részt annak napi tevékenységében.

A Hpt. 145. § vonatkozásában csoportnak minősül az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom (Hpt. 6. § (1) bekezdés 10. pont): olyan vállalkozások csoportja, amelyek közül legalább egy intézménynek minősül, és amely vagy egy anyavállalatból és leányvállalataiból, vagy pedig olyan vállalkozásokból áll, amelyek a 2013/34/EU európai parlamenti és tanácsi irányelv 22. cikkében meghatározottak szerinti kapcsolatban állnak egymással (575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 138. pont).

Intézményt nem tartalmazó csoportok esetén a Hpt. 145. §-a vonatkozásában csoportnak tekintendő azon vállalkozások összessége is, amelyet egy anyavállalat, annak leányvállalatai és mindazon vállalkozások alkotnak, amelyekben az anyavállalat vagy leányvállalata ellenőrző befolyással rendelkezik vagy a vállalkozások az anyavállalattal vagy a leányvállalatokkal a társasági adóról és az osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény szerinti kapcsolt vállalkozási viszonyban állnak.

A Hpt. 145. § szerinti szabályozás alkalmazása során:

- egy ügyvezetői és két vezető testületi (igazgatósági, felügyelő bizottsági) pozíció; vagy négy vezető testületi (igazgatósági, felügyelő bizottsági) pozíció együttes betöltésére van lehetőség
- csoporton belül több ügyvezetői és egyéb vezető testületi pozíció betöltése is lehetséges, mert csoporton belül ezen pozíciók egy ügyvezetői tisztségként veendő figyelembe,
- a betöltött vezetői pozíciók számításánál a pénzügyi intézménynél, illetve pénzügyi intézménynek nem minősülő bármely szervezetnél betöltött pozíciókat is figyelembe kell venni,
- a nonprofit szervezetnél, alapítványnál ellátott vezetői tisztségek nem számítandók be az összeférhetlenség vizsgálatakor.

A Hpt. 145. §-ára tekintettel tett nyilatkozatban foglaltakat az MNB saját nyilvántartása, valamint a cégnyilvántartás adatai alapján ellenőrzi.

Az MNB engedélyezheti a Hpt. 145. § (1) bekezdésében meghatározott hitelintézet vezető testületének tagja számára, hogy a korlátozást meghaladón további egy nem ügyvezetői tisztséget betölthessen. *(Hpt. 145. § (4) bekezdés)*

4.1.6. Szakképesítés és vezetői gyakorlat

Az ügyvezetőnek, illetve belső tagnak rendelkeznie kell a Hpt. 155. § (1) bekezdés c) pontja szerinti

- ca) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel és legalább négyéves, hitelintézetnél szerzett vezetői gyakorlattal,
- cb) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel és legalább ötéves, a Felügyeletnél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél, vagy annak jogelődeinél az Országos Betétbiztosítási Alapnál vagy önkéntes betétbiztosítási, intézményvédelmi alapnál, továbbá ezeknek megfelelő külföldi intézménynél szerzett vezetői gyakorlattal,
- cc) szakirányú felsőfokú végzettséggel és vállalkozásnál vagy a közigazgatásban szerzett legalább hatéves szakirányú vezetői gyakorlattal,
- cd) nem szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, de azonos típusú vagy hasonló méretű pénzügyi intézménynél, befektetési vállalkozásnál szerzett legalább hatéves szakirányú vezetői gyakorlattal. *(Hpt. 155. § (1) bekezdés c) pont)*

Szakirányú felsőfokú iskolai végzettség:

- a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy az ugyanezen törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,
 - a jogász szakképzettséget
 - a könyvvizsgálói képesítés vagy
 - a felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés.
- (Hpt. 155. § (3) bekezdés)*

A fenti szakirányú, vagy nem szakirányú végzettség és vezetői gyakorlat igazolására szolgál a diploma közjegyző által hitelesített másolata, valamint a jelölt által aláírt szakmai önéletrajz. A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell az iskolai végzettséget és egyéb releváns képzést, a betöltött állásokat és tisztségeket időrendi sorrendben, a munkáltató nevével és címével és típusával együtt, a betöltött funkció(k) megnevezését az egyes munkahelyeken eltöltött időt – lehetőség szerint év/hónap bontásban – a főbb feladatok megjelölésével. A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell különösen a jelölt személy által folytatott, a betölteni kívánt tisztség körébe tartozó tevékenységekre (banki és/vagy vezetői tapasztalat) vonatkozó információkat.

Amennyiben a szakmai önéletrajzból a vezetői gyakorlat megléte egyértelműen nem állapítható meg, az MNB további iratokat kérhet a kérelmezőtől (pl. munkáltatói igazolás, a munkáltató szervezeti felépítésének bemutatása stb).

4.1.7. Hitelintézet vezető állású személye kinevezése/megválasztása iránti kérelemnek tartalmaznia kell továbbá a **kérelmező hitelintézet nyilatkozatát** az alábbiak vonatkozásában:

- a jelölt személy pozíciójának pontos megnevezése, fő feladatainak és kötelezettségeinek részletes ismertetése (kérelem űrlap I/2. pontjában);
- a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama (kérelem űrlap I/2. pontjában);
- amennyiben a jelölt személy más vezető állású személy helyébe lép, annak a személynek a neve (kérelem űrlap I/2. pontjában);
- a jelölt személy értékelésére sor került-e abból a szempontból is, hogy a korábbi tapasztalatokra vonatkozóan a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló 11/2019. (V.6.) számú ajánlásban felsorolt követelményeknek megfelel-e, és amennyiben nem, akkor a hitelintézet kötelező képzési tervet írt elő a szolgáltató és képzés befejezésének tervezett dátumának megjelölésével (kérelem űrlap III/1. pontjában)
- a hitelintézet a jelölt személy vonatkozásában megállapított-e összeférhetetlenséget (kérelem űrlap III/2. pontjában)
- annak bemutatása, hogy a jelölt személynek elegendő ideje van a megbízás ellátására (kérelem űrlap III/3. pontjában).
- információ arról, hogy a jelöltet valamelyik jelentős részvényes nevében javasolják-e (kérelem űrlap III/4. pontjában)

4.1.8. Hitelintézet vezető állású személye kinevezése/megválasztása iránti kérelemnek tartalmaznia kell továbbá

- a jelölt személy alkalmasságáról a kérelmező intézmény által lefolytatott értékelés eredményét tartalmazó, az igazgatóság/felügyelőbizottság/egyéb testület által jóváhagyott dokumentumot³;
- ügyvezető első megválasztása, illetve kinevezése esetén a munkaviszony létesítésére vonatkozó szerződést vagy ajánlatot, vagy a vonatkozó tervezeteket.

A kérelem tartalmától függően az MNB további dokumentumok benyújtását is előírhatja, különösen: korábbi munkáltatók szervezeti és működési szabályzata, szervezeti ábrája, korábban betöltött pozíciókról munkaköri leírás, munkáltatói igazolás stb.

4.2. Ügyvezető (részvénytársasági formában és szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél), valamint **irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület belső tagja (belső tag)** (részvénytársasági formában működő banknál és szakosított hitelintézetnél) megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani.

A kérelemhez a 4.1.1. – 4.1.8. pontokban meghatározott engedélyezési feltételek fennállását igazoló nyilatkozatokat, illetve dokumentumokat szükséges benyújtani.

³ A jelölt személyek alkalmasságának hitelintézetek általi értékelésével kapcsolatos elvárásokat a Magyar Nemzeti Banknak a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló 1/2022. (1.17.) számú ajánlása tartalmazza. Az ajánlás az MNB honlapján a következő oldalon érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/1-2022-alkalmassagi-ajanlas.pdf>

4.3. Felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület elnöke, és az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület elnöke, továbbá részvénytársasági formában működő banknál és szakosított hitelintézetnél **az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület külső tagja** megválasztásának, kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani.

A kérelemhez a 4.1.1., 4.1.2., 4.1.3., 4.1.4., 4.1.5. 4.1.7. és 4.1.8. pontokban meghatározott engedélyezési feltételek fennállását igazoló nyilatkozatokat, illetve dokumentumokat szükséges benyújtani.

4.4. Részvénytársasági formában működő banknál és szakosított hitelintézetnél felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagja megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani.

A kérelemhez a 4.1.1, 4.1.2., 4.1.3., a 4.1.4., 4.1.5. 4.1.7. és 4.1.8. pontokban meghatározott feltételek igazolására szolgáló nyilatkozatokat és dokumentumokat kell benyújtani.

4.5 Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe vezető állású személye kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani.

A harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe vezető állású személyének engedélyezésénél az ügyvezetőnél meghatározott szabályok alapján a benyújtandó dokumentumok köre, valamint a nyilatkozat és a szakmai önéletrajz tartalma vonatkozásában a 4.1.1., 4.1.2., 4.1.3., 4.1.4., 4.1.5., 4.1.6. 4.1.7. és 4.1.8. pontokban leírtak az irányadók.

Fióktelep esetén vezető állású személynek a fióktelep vezetésére a külföldi (harmadik országban székhellyel rendelkező) pénzügyi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese minősül.

Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének ügyvezetését legalább két vezető állású személynek kell ellátnia és a vezető állású személyek között legalább egy olyan magyar állampolgárságú devizabelföldi személynek kell lennie, aki legalább 1 éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik. *(Hpt. 156. § (1) és (2) bekezdés)*

V. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÚJRAVÁLASZTÁSA

Vezető állású személyek újraválasztása is megválasztásnak minősül, így minden esetben engedélyköteles.

A vezető állású személy újraválasztásának, ismételt kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani.

Vezető állású személy ugyanazon hitelintézethez történő újraválasztása, ismételt kinevezése engedélyezéséhez:

- a) a Hpt. 137. § (4)-(5)-(6) és (9) bekezdéseire (felügyelő bizottsági tag esetén a Hpt. 137. § (4), (6), (9) bekezdéseire) vonatkozó nyilatkozatot,
- b) a jelölt személy jó üzleti hírneve fennállását igazoló kérdőívet, illetve, ha az 90 (kilencven) napnál nem régebben került benyújtásra, arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a korábban benyújtott kérdőívben foglalt adatok mennyiben változtak,
- c) a jelölt személy alkalmasságáról a kérelmező intézmény által lefolytatott értékelés eredményét tartalmazó, az igazgatóság/felügyelőbizottság/egyéb testület által jóváhagyott dokumentumot, valamint
- d) 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a bűnügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – bővített tartalmú – erkölcsi bizonyítványt (l. a 4.1.3 pont)

kell becsatolni.

Amennyiben a hitelintézet mérlegfőösszeg tekintetében legalább 5 százalékos piaci részesedéssel rendelkezik a vezető állású személyek újraválasztása esetén is szükséges a Hpt. 145. § (1) bekezdésében foglaltakra vonatkozó nyilatkozatot benyújtani.

A benyújtandó dokumentumok tartalmára a 4.1.1., 4.1.2., 4.1.3., 4.1.4., 4.1.5., 4.1.7. és 4.1.8. pontokban leírtak az irányadók.

VI. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Ha a vezető állású személlyel szemben a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, az MNB a kérelem elbírálásával kapcsolatos eljárást a büntetőeljárás befejezéséig felfüggeszti. *(Hpt. 137. § (2) bekezdés)*

Az MNB a természetes személy megválasztására, illetőleg kinevezésére irányuló engedélykérelmet csak akkor utasíthatja el, ha a Hpt. 137. § (4)-(5) bekezdésben felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre (megválasztásra) javasolt személlyel szemben fennáll, illetőleg ügyvezető esetén, ha a javasolt személy a Hpt. 155. §-ban foglalt feltételeknek nem felel meg. *(Hpt. 137. § (3) bekezdés)*

Utolsó módosítás: 2025. április