

## TŐKEINSTRUMENTUM ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKEINSTRUMENTUMNAK MINŐSÍTÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (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 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 úrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az elektronikus ügyintézással, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-magyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

Az elsődleges alapvető tőkeelemek felsorolását az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) 26. cikk (1) bekezdése tartalmazza. Az intézmények elsődleges alapvető tőkeelemeinek egyik típusa a tőkeinstrumentum, feltéve, hogy a 28. cikkben meghatározott feltételek, vagy adott esetben a 29. cikkben meghatározott feltételek teljesülnek. (CRR 26. cikk (1) bekezdés a) pont)

### **I. CRR 26. cikk (3) bekezdés első albekezdése szerinti engedélykérelem**

Az Európai Bankhatóság (EBA) az illetékes felügyeleti hatóságoktól származó információk alapján összeállítja, frissíti és közzéteszi az egyes tagállamokban elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak minősülő valamennyi **tőkeinstrumentum-típus jegyzékét. A jegyzék szerint Magyarországon jelenleg elsődleges alapvető tőkeinstrumentumként elismerhető a (törzs)részvény és a részjegy.** Az MNB-nek konzultálnia kell az EBA-val azt megelőzően, hogy engedélyt adnának új tőkeinstrumentum-típusok elsődleges alapvető tőkeinstrumentummá minősítésére. (CRR 26. cikk (3) bekezdés harmadik albekezdés)

Az MNB értékeli, hogy a kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok (részvények/részjegyek) megfelelnek-e a 28. cikkben, illetve adott esetben a 29. cikkben meghatározott kritériumoknak. Az intézmények csak az MNB engedélye kézhezvételét követően minősíthetnek egy tőkeelemet elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak. (CRR 26. cikk (3) bekezdés első albekezdése).

A fentiek alapján amennyiben egy intézmény egy kibocsátott tőkeinstrumentumot (jelenleg részvényt) elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak kíván minősíteni, előzetesen kérnie kell az MNB engedélyét.

Az engedély iránti kérelmet a „*Tőkeelem elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak való minősítésének engedélyezése iránti kérelem*” elnevezésű, CRR\_2001\_v1 azonosítójú úrlapon szükséges benyújtani.

**Az engedélykérelem mellé az alábbi dokumentumokat kell csatolni, illetve információkat kell mellékelni:**

1. az elismertetni kívánt tőkeinstrumentum adatait (sorozat jelzése, névértéke, darabszáma)
2. nyilatkozatot arról, hogy az instrumentumhoz kapcsolódik-e ázsíó (amennyiben igen, annak mértéke),
3. a tőkeinstrumentum kibocsátásáról szóló tulajdonosi döntést,

4. a jegyzett tőke emelés cégbírósági bejegyzésének igazolását,
5. a tőkeinstrumentum befizetésére vonatkozó igazolást,
6. részletes leírást arról, hogy a tőkeinstrumentum miként felel meg a CRR 28. cikkében, vagy a CRR 29. cikkében foglalt egyes feltételeknek (valamennyi alpontra kiterjedő tételes, leíró magyarázat szükséges) (úrlapon),
7. valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 59. § (2) bekezdése szerinti nyilatkozatot arról, hogy az intézmény az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (úrlapon).

## **II. CRR 26. cikk (3) bekezdés második albekezdése szerinti bejelentés**

Az intézmények elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak minősíthetik **olyan elsődleges alapvető tőkeinstrumentum-típusok későbbi kibocsátásait, amelyekre vonatkozóan az intézmények már megkapták az engedélyt**, feltéve, hogy az alábbi mindkét feltétel teljesül:

- a későbbi kibocsátásokra irányadó rendelkezések lényegében azonosak az azon kibocsátásokra irányadó rendelkezésekkel, amelyekre vonatkozóan az intézmények már megkapták az engedélyt;
- az intézmények kellő időben, az instrumentumok elsődleges alapvető tőkeinstrumentumként való minősítését megelőzően előre tájékoztatták az illetékes hatóságokat a későbbi kibocsátásokról. (CRR 26. cikk (3) bekezdés második albekezdése)

Az intézményeknek a kibocsátást az MNB felé be kell jelenteniük.

A bejelentést a „*Tőkeelem elsődleges alapvető tőkeinstrumentumnak való minősítésének bejelentése*” elnevezésű, CRR\_2003\_v1 azonosítójú úrlapon szükséges benyújtani.

### **A bejelentés mellé az alábbi dokumentumok, információk csatolása szükséges:**

1. az elismertetni kívánt tőkeinstrumentum adatai (sorozat jelzése, névértéke, darabszáma)
2. nyilatkozat arról, hogy az instrumentumhoz kapcsolódik-e árszió (amennyiben igen, annak mértéke),
3. nyilatkozat arról, hogy a bejelentés szerinti kibocsátásra irányadó rendelkezések lényegében azonosak az azon kibocsátásokra irányadó rendelkezésekkel, amelyekre vonatkozóan az intézmény már megkapta az engedélyt (úrlapon);
4. nyilatkozat arról, hogy kellő időben, az instrumentumok elsődleges alapvető tőkeinstrumentumként való minősítését megelőzően tájékoztatta az intézmény az MNB-t a kibocsátásról (úrlapon);
5. nyilatkozat és leírás arról, hogy a tőkeinstrumentum miként felel meg a CRR 28. cikkében foglalt feltételeknek (valamennyi alpontra kiterjedő tételes, leíró magyarázat szükséges) (úrlapon);
6. a tőkeinstrumentum kibocsátásáról szóló tulajdonosi döntés;
7. a tőkeinstrumentum befizetésére vonatkozó igazolás;
8. valamint az MNB tv. 59. § (2) bekezdése szerinti nyilatkozat arról, hogy az intézmény minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (úrlapon).

Utolsó módosítás: 2024. április