

**ÉVKÖZI VAGY ÉV VÉGI NYERESÉG BESZÁMÍTÁSA AZ ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKÉBE ÉVES VÉGSŐ EREDMÉNY HIVATALOS DÖNTÉS KERETÉBEN  
TÖRTÉNŐ MEGERŐSÍTÉSÉT MEGELŐZŐEN**

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 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 pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az elektronikus ügyintézéssel, 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-egy-es-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-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 az eredménytartalék (CRR 26. cikk (1) bekezdés c) pont).

A CRR 26. cikk (2) bekezdése alapján az CRR (1) bekezdés c) pontja alkalmazásában az intézmény **csak az MNB előzetes engedélyével számíthatja be az évközi vagy év végi nyereséget az elsődleges alapvető tőkébe** azelőtt, hogy az intézmény hivatalos döntés keretében megerősítette volna az intézmény éves végső eredményét.

**Az engedély megadásához az alábbi feltételek teljesülése szükséges:**

- a) a szóban forgó nyereséget az intézménytől olyan független személyek ellenőrizték, akik az adott intézmény kimutatásainak könyvvizsgálataért felelősek,
- b) az intézmény az illetékes hatóságnak kielégítően bizonyította, hogy a nyereség összegéből levontak minden előre látható terhet vagy osztalékot.

Az intézmény évközi vagy év végi nyereségének ellenőrzése megfelelő szintű bizonyosságot kell, hogy nyújtson arra, hogy a nyereséget az alkalmazandó számviteli szabályozásban meghatározott elveknek megfelelően értékelték.

Az évközi nyereség szavatoló tőkébe való beszámíthatóságának további feltételeiről az MNB honlapján lévő tájékoztató nyújt információt:

<https://www.mnb.hu/sajtoszoba/sajtokozlemenyek/2016-evi-sajtokozlemenyek/a-magyar-nemzeti-bank-tajekoztatoja-az-evkozi-nyereseg-szavatolo-tokebe-valo-beszamithatosaganak-egy-es-felteteleiről>

A fentiek alapján amennyiben az intézmény évközi vagy év végi nyereséget kíván beszámítani az elsődleges alapvető tőkébe az éves végső eredmény hivatalos döntés keretében történő megerősítését megelőzően, kérnie kell az MNB engedélyét.

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

- 1. független könyvvizsgálói jelentést a mérleg és eredménykimutatással kapcsolatban,
- 2. annak igazolását, hogy a nyereség összegéből minden előre látható terhet vagy osztalékot az intézmény levon,

3. annak bemutatását, hogy a negyedév-, illetve az év végi nyereség vonatkozásában megállapított, illetve megállapítandó osztalék az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 241/2014/EU Bizottsági rendelet **(RTS)** 2. cikke alapján hogyan került meghatározásra,
4. annak bemutatását, hogy a nyereség összegéből levont előre látható terhek az RTS 3. cikkében foglaltaknak megfelelnek,
5. valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 59. § (2) bekezdése szerinti nyilatkozatot arról, hogy az intézmény az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (úrlapon).

Utolsó módosítás: 2019. november