

Pénzügyi vállalkozás alapításának és működésének engedélyezése

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont 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 (a továbbiakban: **MNB**) 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.

A **természetes személyek** számára az elektronikus ügyintézés választható eljárési forma, azonban MNB tv. 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 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 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 elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=570

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 kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

A pénzügyi vállalkozás alapításának és működésének engedélyezése iránti eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus úrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: **Hpt.**) szerinti intézményeknél, a pénzügyi vállalkozások számára rendszeresített úrlapok között érhető el.

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” elérhető az MNB honlapján az Engedélyezési, jóváhagyási, nyilvántartásba vételi eljárások és bejelentések formanyomtatványai cím alatt, kitölthető pdf-ként. A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus úrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=871

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 (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetőek el: <https://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf> és <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

A **Hpt.** 15. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében az MNB engedélyére van szükség pénzügyi vállalkozás *alapításához, a 15. § (2) bekezdése alapján a fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozás alapításához (a (4) bekezdésben foglalt kivétellel)*, továbbá ugyanezen szakasz (3) bekezdése kimondja, hogy *a pénzügyi vállalkozás alapítására adott engedély a tevékenységi kör megállapításához, illetőleg a tevékenység megkezdéséhez szükséges engedélyt is tartalmazza.*

A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről (Ptk.) 3:97. § (1) bekezdésében foglaltak szerint, ha valamely gazdasági tevékenység gyakorlását jogszabály hatósági engedélyhez (a tevékenységi kör gyakorlásához szükséges engedélyhez) köti, a gazdasági társaság e tevékenységét csak a jogerős engedély birtokában kezdheti meg, illetve végezheti.

Ezen túlmenően a Ptk. 3:100. § (2) bekezdése azt is kimondja, hogy ha a gazdasági társaság *alapítása hatósági engedélyhez kötött, a cégbírósági bejelentést a jogerős engedély kézhezvételétől számított tizenöt napon belül kell teljesíteni*. A gazdasági társaság a cégjegyzékbe való bejegyzésével, a bejegyzés napján jön létre.

A Ptk. fentiekben hivatkozott 3:100. § (2) bekezdésében foglaltak a felügyeleti és cégbírósági eljárás egymáshoz viszonyított sorrendjét is világosan meghatározzák. A Hpt. és a Ptk. fentebb idézett szakaszaira tekintettel a pénzügyi vállalkozások alapításának és működésének engedélyezésére irányuló eljárásban hozott felügyeleti határozat elengedhetetlen melléklete a cégbíróságra benyújtandó dokumentumoknak, a pénzügyi vállalkozás cégbejegyzése az MNB jogerős alapítási és működési engedélyének birtokában, 15 napon belül kezdeményezhető az illetékes Cégbíróságnál. A fent hivatkozott jogszabályi előírások alapján **az MNB-nek nincs lehetősége arra, hogy olyan társaság részére adja meg az alapítási és működési engedélyt, amelyet a felügyeleti engedélyezési eljárás lefolytatását megelőzően már bejegyeztek a cégjegyzékbe, vagy az erre vonatkozó bejegyzési kérelmet az illetékes cégbírósághoz benyújtották.**

Ezekben az esetekben a kérelmezőnek kell gondoskodnia arról, hogy a cégjegyzékbe jogszabálysértő módon bejegyzett céget a cégbíróság törölje, vagy amennyiben a cégbejegyzési kérelem elbírálása folyamatban van, azt visszavonja. Ellenkező esetben az MNB – élve az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (Ákr.) 47. § (1) bekezdés b) pontjában foglalt jogával – a rendelkezésére álló adatok alapján dönt és elutasítja a kérelmet.

I. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK MEGALAPÍTÁSÁNAK ÉS MŰKÖDÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSÉRE IRÁNYULÓ ELJÁRÁSBAN BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

1. A társaság pénzügyi vállalkozásként történő megalapításának és működésének engedélyezése iránti **kérelem** (elektronikus úrlapon) annak megjelölésével, hogy a társaság milyen, a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzésére kéri az engedélyt. Megjegyzendő, hogy pénzügyi vállalkozás üzletszerűen a pénzügyi szolgáltatásokon kívül a Hpt. "profiltisztasági követelményeket" meghatározó 7. § (3) bekezdése alapján kizárólag az ott tételesen felsorolt tevékenységeket folytathatja. (Hpt. 18. § (1) bekezdés) Felhívjuk azonban a figyelmüket arra is, hogy a pénzügyi vállalkozások nem jogosultak a Hpt. 3. § (1) bekezdésének a) és d) pontjában, valamint a Hpt. 3. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenységek végzésére.
2. Az alapítani tervezett pénzügyi vállalkozás **alapító okirata** (alapszabálya) (Hpt. 18. § (1) bekezdés a) pont).
3. Felhívjuk a figyelmet, hogy
 - a Hpt. 11. § (1) bekezdése értelmében pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként működhet,
 - ha a társaság az alapító okiratában (alapszabályában) részvényeinek dematerializált formában történő előállításáról döntött, e részvényeket nyomdai formában előállíttatni - zártkörűen működő részvénytársaság kivételével - utóbb már nincs lehetősége (a *tőkepiacról* szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 6. § (5) bekezdés).
4. A tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot (Hpt. 18. § (1) bekezdés b) pont).
5. Az induló tőke teljes összegének – amelynek legkisebb összege (kivéve a pénzügyi holding társaságot és a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozást) a Hpt. 12. § (4) bekezdése szerint *százmillió forint*, illetve amennyiben a társaság a hitel-és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatási tevékenységet is végzi, a Hpt. 12. § (6) bekezdése szerint *százötven millió forint* – az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésére állására vonatkozó eredeti igazolás (Hpt. 18. § (1) bekezdés c) pont).
6. A Hpt. 13. § (1) bekezdése alapján az induló tőkét pénzben kell befizetni, mégpedig olyan hitelintézetnél, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy nincs lehetőség az alapítási engedélyezési eljárás ideje alatt az induló tőke felhasználására.
7. A pénzügyi vállalkozás szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjére vonatkozó, illetőleg a szervezeti és működési szabályzatra vonatkozó tervezet bemutatása. Az SzMSz-ben a társaság szervezeti

felépítésének, az irányítás, döntés és ellenőrzés rendjének, valamint a helyettesítés, működés szabályainak a bemutatása szükséges (Hpt. 18. § (1) bekezdés d) pont, 20. § (2) bekezdés m) pont).

8. Pénzügyi vállalkozás esetében annak igazolását, hogy a vállalkozás rendelkezik a **pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel** a Hpt. 67. §, valamint a 20. § (2) bekezdés d)-f), h), k) és q) pontjában foglaltak szerint (Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont).
9. Nyilatkozatot arról, hogy a pénzügyi vállalkozás irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik (Hpt. 18. § (1) bekezdés i) pont)
10. A pénzügyi vállalkozás nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel (MNB tv. 59. § (2) bekezdés)

6./A. Személyi feltételek meglétének igazolására:

6.A.1. Az igazgatósági elnök, a felügyelő bizottsági elnök, illetve az ügyvezető kijelöléséről/kinevezéséről szóló határozat (Hpt. 15. § (1) bekezdés d) pont). A vezető állású személyek engedélyezése kapcsán felhívjuk a figyelmet, hogy a részletes szabályok a Személyi engedélyek mappában találhatóak.

6.A.2. Az igazgatóság és a felügyelő bizottság elnökének a Hpt. 137. § (4) és (6) bekezdésében meghatározott kizáró okokra vonatkozó, valamint a Hpt 137. § (9) bekezdésében előírt nyilatkozatai; hatósági erkölcsi bizonyítványa [eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított – 90 napnál nem régebbi keltű, bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) erkölcsi bizonyítvány vagy annak hiteles másolata] (Hpt. 137. § (1)-(4) és (6), valamint (9) bekezdés), jó üzleti hírnév fennállásának igazolására szolgáló adatlap (Hpt. 139. § (1) bekezdés). Az adatlap az alábbi menüpontban érhető el: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=871

6.A.3. Az ügyvezetőnek a Hpt. 137. § (4) és (6) bekezdésére vonatkozó, valamint a Hpt. 137. § (9) bekezdésében előírt nyilatkozatai; 90 napnál nem régebbi bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) hatósági erkölcsi bizonyítványa (eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított erkölcsi bizonyítvány – vagy annak hiteles másolata); a Hpt. 155. § (4) bekezdésében meghatározott felsőfokú iskolai végzettségének igazolása eredeti okirat vagy közjegyző által hitelesített diplomamásolattal; pénzügyi intézménynél, az MNB-nél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél vagy a közigazgatásban szerzett legalább hároméves szakmai gyakorlat vagy más gazdasági területen szerzett legalább hároméves vezetői gyakorlat igazolása önéletrajzzal vagy munkáltatói igazolással, jó üzleti hírnév fennállásának igazolására szolgáló adatlap (Hpt. 139. § (1) bekezdés).

6.A.4. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által vezetett nyilvántartásban szereplő, a pénzügyi intézményi könyvvizsgálók névjegyzékébe határozattal nyilvántartásba vett könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződés, továbbá a könyvvizsgáló nyilatkozata, hogy nem esik a Hpt.-ben meghatározott kizáró okok alá (Hpt. 260. §).

6.A.5. Az alkalmazni kívánt belső ellenőrrel megkötött munka- vagy megbízási szerződés, továbbá a belső ellenőr alkalmazási feltételeinek igazolására szolgáló egyéb dokumentumok, belső ellenőrzési szabályzat (Hpt. 154. § (5) bekezdés, az alkalmazási feltételek esetében a Hpt. 154. § (11)-(12) bekezdés). Több pénzügyi vállalkozás által foglalkoztatott belső ellenőr esetében írásbeli megállapodás a kölcsönös foglalkoztatás tudomásul vételéről.

6.A.6. Személyi állomány bemutatása (alkalmazni kívánt munkavállalók száma, funkciója)

6./B. Tárgyi feltételek meglétének igazolására:

6./B.1. A működéshez szükséges személyi, tárgyi, technikai feltételek leírása, beleértve a számítógépes irodatechnikai felszereltség bemutatását (Hpt. 67. § (1) bekezdés c) és d) pontja).

6./B.2. Korlátozásmentes birtoklási jog igazolása a székhelyen, telephelyen (tulajdoni lappal, bérleti/albérleti szerződéssel, stb.) (Hpt. 67. § (1) bekezdés d) pontja és (2) bekezdése).

6./B.3. Vagyonbiztosítási kötvény vagy ajánlat, amely a székhelyre, és az esetleges telephelyekre egyaránt kiterjed (Hpt. 67. § (1) bekezdés e) pont). Kizárólag olyan vagyonbiztosítási szerződés fogadható el, melynek biztosította a pénzügyi vállalkozás.

6/B.4. Annak igazolására, hogy az alapítás alatt lévő intézmény számviteli nyilvántartási rendje a jogszabálynak megfelelő, valamint, hogy rendelkezik a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (Szmt.) 14. §-ában és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 3. §-ában, továbbá az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X. 11.) MNB rendeletben és a nem teljesítő kitettségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről rendelkező 39/2016. (X. 11.) MNB rendeletben **(Rendeletek)** foglaltaknak megfelelően

6.4.1. a számviteli politika és annak kötelező mellékletei,

6.4.2. a számlatükör és számlarend,

6.4.3. az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata,

6.4.4. az eszközök és források értékelési szabályzata,

6.4.5. a költségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat – Korm. Rendelet 3. § (8) bekezdésében foglaltak alapján elkészítése alól nem adható felmentés,

6.4.6. a pénzkezelési szabályzat benyújtása szükséges.

A Rendeletek vonatkozó előírásai alapján elkészítendő és benyújtandó szabályzatok:

6.4.7. ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat,

6.4.8. fedezetértékelési szabályzat,

6.4.9. ügyletminősítési és értékelési szabályzat,

6.4.10. értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat,

6.4.11. szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzat,

6.4.12. határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat *(a szabályzatot csak azelőtt szükséges elkészíteni, mielőtt a Társaság ilyen ügyletet köt).*

Felhívjuk a figyelmet, hogy a 250/2000. Korm. rendelet 3. § (3) bekezdésében, valamint 7. számú mellékletében foglaltak alapján az eszközök és a források értékelési szabályzata keretében „Sajátos értékelési előírások” címen szerepelni szükséges a pénzügyi vállalkozás ügyfél- illetve partnerminősítése számviteli követelményeit, a fedezetértékelés számviteli követelményeit, az eszközminősítés számviteli követelményeit, az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket.

6.4.13. kockázatvállalási szabályzat *(Hpt. 98. § (1) bekezdés).*

Felhívjuk a figyelmet, hogy fenti számviteli szabályzatokat a Hpt. 67. § (1) bekezdés a) és b) pontjában, az Szmt. 14. §-ában, valamint a 250/2000. Korm. rendelet 3. §-ában foglaltaknak megfelelően kell elkészíteni olyan módon, hogy azok a végezni kívánt tevékenységekre teljes körűen alkalmazhatóak, megfeleltethetőek legyenek.

Külön felhívjuk a figyelmet, hogy az MNB az engedélyezési eljárásban azt is megvizsgálja, hogy az alapítás alatt lévő intézmény fent felsorolt belső számviteli szabályzatainak előírásai konzisztensek-e a végezni kívánt tevékenység(ek)re vonatkozó üzletszabályzatában és általános szerződési feltételekben foglaltakkal.

6/C) Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek:

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás több tevékenységet kíván folytatni, úgy ezen dokumentumok tevékenységként történő elkészítése szükséges. Az Üzletszabályzathoz és az Általános szerződési feltételekhez csatolni szükséges az alkalmazni kívánt mintaszerződéseket és biztosítéki szerződések mintáját is *(Hpt. 276. § (1) bekezdés).*

Az Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek elkészítésénél, azok tartalmi elemeinek kidolgozásánál különös figyelemmel kell lenni a Hpt. által előírt és kötelezően alkalmazandó szabályokra, valamint az egyéb hatályos jogszabályokra is *(Hpt. 276-284. §-ai, a Ptk., a fogyasztóvédelmi rendelkezések, különös tekintettel az ügyfelek számára hátrányos, egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó kikötésekre) (Hpt. 20. § (2) bekezdés e) pont).* A panaszkezelésre vonatkozó szabályozást a panaszkezelési szabályzattal összhangban szükséges kialakítani *[Hpt. 288. §, a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016.(XII.16.) Korm.rendelet (Korm.rendelet)], továbbá Üzletszabályzatában a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét is meg kell jelölni (Hpt. 288. § (5) bekezdés).*

A Korm. rendelet, az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17.) MNB rendelet, valamint a Magyar Nemzeti Bank 13/2015. (X. 16.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról alapján a Társaságnak el kell készítenie a Panaszkezelési Szabályzatát is.

6/D) Középtávú – hároméves – üzleti terv, számokkal bemutatva a mérleg, az eredmény, a cash-flow oldalt, továbbá annak leírása, hogyan tervezi a tevékenységét, szöveges értékeléssel. (Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pont) Az üzleti terv elkészítésénél kérjük figyelembe venni a következő útmutatót is:

„Útmutató a Pénzügyi vállalkozások számára az engedélyezés eljárások során benyújtandó üzleti tervek értékelésének szempontjairól”

Az útmutató az MNB honlapján az alábbi útvonalon érhető el:

Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Gyakran ismételt kérdések

<http://www.mnb.hu/letoltes/tmpdf18-tmp-11702677.pdf>

6/E. Nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült, valamint az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményei (Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés h) pont).

6/F) A pénzügyi vállalkozás a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni (a pénzügyi vállalkozás tevékenységét csak az MNB alapítási és működési engedélyének birtokában, a cégbírósági bejegyzést követően kezdheti meg) (Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, 20. § (2) bekezdés f) pont) .

6/G) Az MNB által elismert központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozat (legalább a címzetthez, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz igazoltan érkeztetett szándéknyilatkozat) (Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés k) pont).

6/H) Informatikai szabályzatok: A működési kockázatok csökkentését szolgáló Információs és ellenőrzési rendszer bemutatása, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv.

A pénzügyi intézménynek ki kell alakítania a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét és gondoskodnia kell az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről. A szabályozási rendszerben ki kell térni az információtechnológiával szemben támasztott követelményekre, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére a tervezés, a beszerzés, az üzemeltetés és az ellenőrzés területén (Hpt. 67. § (1) bekezdés f) pont), valamint a 42/2015. (III. 12.) Korm. rendelet a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről).

6/I) Amennyiben az adott pénzügyi intézmény már a működésének kezdetekor kiszervezésre irányuló szerződés keretében felhőszolgáltatást (cloud computing services) vesz igénybe, abban az esetben az MNB 2/2017. (I.12.) számú, a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló ajánlásában foglaltakat köteles figyelembe venni.

6/J) A belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzat (Hpt. 154. § (11)-(12) bekezdés).

6/K) Az MNB által kiadott útmutatónak megfelelő belső szabályzat (A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 65. §)

Ha az alapítók között olyan személy szerepel, aki (amely) az alapítás alatt lévő pénzügyi intézményben közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedést¹ kíván szerezni, úgy a fent felsorolt dokumentumokon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell:

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; (Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontja, 575/2013/EU rendelet 4. cikk. 36. pont)

- a kérelmező a Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott azonosító adatait (Hpt. 18. § (2) bekezdés a) pont),
- a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének és a forrás keletkezésétől a részesedésszerzés időpontjáig történő folyamatos rendelkezésre állásának igazolását (Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont). Ennek igazolására az MNB elsősorban a társaság éves, auditált beszámolójának eredmény, illetve eredménytartalék sorain feltüntetett összegeket veszi figyelembe. Az MNB gyakorlata szerint a tulajdonszerzéshez szükséges pénzügyi források törvényes eredetének igazolása körében a pénzügyi források

¹ 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; (Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontja, 575/2013/EU rendelet 4. cikk. 36. pont)

- kérelmező általi folyamatos rendelkezésre állását is igazolni szükséges a pénzügyi források keletkezésétől a tulajdonszerzésig terjedő időtartam alatt *(Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont)*,
- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása (felhívjuk a figyelmet, hogy az arra vonatkozó eredeti igazolás benyújtása is szükséges, hogy a kérelmezőnek nincs helyi adó tartozása) *(Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont)*,
 - annak igazolását, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését *(Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont)*,
 - a kérelmezőnek a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
 - harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
 - annak igazolását, hogy nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
 - annak igazolását, hogy vezető állású személyével szemben nem állnak fenn a Hpt. 137. § (4), (6) és (9) bekezdéseiben meghatározott kizáró okok *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
 - nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá - amennyiben ez lehetséges - a tényleges tulajdonosok bemutatását, 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)*,
 - nyilatkozatot arról, hogy milyen - az Szmt. szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak *(Hpt. 18. § (2) bekezdés h) pont)*,
 - a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez *(Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont)*,
 - a befolyásoló részesedést szerző, továbbá vezető állású személyeinek jó üzleti hírneve fennállásának igazolására szolgáló adatlap *(Hpt. 139. § (1) bekezdés)*.

Ha az alapítók között befolyásoló részesedést szerezni kívánó külföldi székhelyű pénzügyi intézmény, biztosítóintézet vagy befektetési társaság van, az a Hpt. 18. § (1)-(2) bekezdésben 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)*.

Az előző pontban írt feltétel teljesülése esetén további engedélyezési feltételként nyilatkozatot kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik *(Hpt. 18. § (1) bekezdés i) pontja)*.

Az alapítandó pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedést szerezni kívánó természetes személy részéről:

- a kérelmező Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott adatait, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés a) pont)*
- a befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását (így pl. elsősorban az előző évekre vonatkozóan kiadott személyi jövedelemadó igazolásokat, adásvételi szerződéseket, öröklés tényét igazoló okiratot, osztalék kifizetés tényét igazoló okiratot, stb.), valamint a pénzügyi forrás keletkezésétől a részesedésszerzés időpontjáig történő folyamatos rendelkezésre állásának igazolását, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont)*
- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása, (felhívjuk a figyelmet, hogy az arra vonatkozó igazolás benyújtása is szükséges, hogy a kérelmezőnek nincs helyi adó tartozása), *(Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont)*
- annak igazolását, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont)*
- 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) hatósági erkölcsi bizonyítvány vagy annak hiteles másolata, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot, (külföldi személy esetén eredeti – állampolgárság szerinti ország hatósága, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított – erkölcsi bizonyítvány vagy annak hiteles másolata, hiteles magyar fordítással ellátva), *(Hpt. 18. § (2) bekezdés e) pont)*

- a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez (Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont).

Jogi képviselő esetén: meghatalmazás (Ákr. 14. § (1) bekezdés). Külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozat a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda lehet. (Hpt. 18. § (1) bekezdés e) pont). Az MNB az eljárás folyamán folyamatosan vizsgálja a képviselői jog fennállását.

II. FIOKTELEP FORMÁJÁBAN MŰKÖDŐ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS ALAPÍTÁSA

A Hpt. 19. § (1) bekezdése alapján fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítása esetén a 18. § (1) bekezdésében foglaltakon kívül az alapítási engedély iránti kérelemhez mellékelni kell

- a külföldi pénzügyi intézmény alapító okiratát, (Hpt. 19. § (1) bekezdés a) pont)
- a külföldi pénzügyi intézmény három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi pénzügyi intézményt a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték, (Hpt. 19. § (1) bekezdés b) pont)
- a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát, (Hpt. 19. § (1) bekezdés c) pont)
- harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő külföldi pénzügyi intézménynek a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs, (Hpt. 19. § (1) bekezdés d) pont)
- a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának igazolását arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi intézmény irányítását végző főiroda a székhely szerinti államban van, (Hpt. 19. § (1) bekezdés e) pont)
- alapítónak az előző gazdálkodási évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredmény-kimutatását, (Hpt. 19. § (1) bekezdés f) pont)
- nyilatkozatot arról, hogy a külföldi pénzügyi intézménynek milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak, (Hpt. 19. § (1) bekezdés g) pont)
- az alapító tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt az alapító kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, (Hpt. 19. § (1) bekezdés h) pont)
- a kérelemben érintett személyek teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, (Hpt. 19. § (1) bekezdés i) pont)
- a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti felügyeleti hatóság által engedélyezett Hpt. 3. § szerinti tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi, (Hpt. 19. § (1) bekezdés j) pont)
- a fióktelep vezető állású személye döntési jogkörének megnevezését, valamint a kérelmező azon testületeit, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek, (Hpt. 19. § (1) bekezdés k) pont)
- a székhely szerinti felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, illetőleg ellátásával kapcsolatban (Hpt. 19. § (1) bekezdés l) pont).

A Hpt. 19. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítási engedélyét az MNB abban az esetben adja meg – az (1) bekezdésben és a 18. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülése mellett –, ha

- érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van az MNB és a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság között, (Hpt. 19. § (3) bekezdés a) pont)
- a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeknek megfelelő pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal, (Hpt. 19. § (3) bekezdés b) pont)
- a kérelmező pénzügyi intézmény rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal, (Hpt. 19. § (3) bekezdés c) pont)
- a kérelmező pénzügyi intézmény nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért, (Hpt. 19. § (3) bekezdés d) pont)

- a kérelmező pénzügyi intézmény benyújtja a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét, (Hpt. 19. § (3) bekezdés e) pont)
- a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmények prudens, biztonságos működését. (Hpt. 19. § (3) bekezdés f) pont)

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatóra is:

„Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”

„Jó üzleti hírnév megállapítása – vezető állású személyi megválasztásának/kinevezésének engedélyezése tárgyában induló eljárások során (a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 6. § (1) bekezdés 51. pont, illetve 139. §)”

III. AZ ALAPÍTÁSI ÉS TEVÉKENYSÉGI ENGEDÉLY IRÁNTI KÉRELEM ELUTASÍTÁSÁNAK OKAI:

- a kérelmező az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl (Hpt. 30. § (1) bekezdés a) pont),
- a kérelmező által alapítani kívánt pénzügyi vállalkozás nem felel meg az induló tőkére, a társasági formára, cégformára, a tulajdonlásra, és az irányító testületekre vonatkozó törvényi követelményeknek (Hpt. 30. § (1) bekezdés b) pont),
- devizakülföldi, és nincs kézbesítési megbízottja (Hpt. 30. § (1) bekezdés c) pont), vagy
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátását (Hpt. 30. § (1) bekezdés d) pont),
- tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek, vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát (Hpt. 30. § (1) bekezdés e) pont),
- a kérelmező a szükséges személyi és tárgyi feltételekkel nem rendelkezik (Hpt. 30. § (3) bekezdés b) pont),
- a kérelmező üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelt egyéb irat, továbbá az MNB rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak (Hpt. 30. § (3) bekezdés c) pont).

Az MNB a fióktelep alapítására irányuló kérelmet akkor is elutasítja, ha a Hpt. 18. § (1) bekezdésében, vagy a Hpt. 19. §-ban felsorolt feltételek valamelyike nem teljesül.

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).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatosan keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9780; e-mail cím: iff@mnbb.hu).

Utolsó módosítás: 2020. július