

<p><b>Benyújtás előtt</b></p>	<p><b>Q&amp;A</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ki nyújthat be pénzügyi vállalkozás alapítására vonatkozó kérelmet az MNB-hez?</b> Minden jogképes személy jogosult pénzügyi vállalkozás alapítására vonatkozó kérelmet benyújtani az MNB-hez.</li> <li>• <b>Már megalapított társaság kaphat-e engedélyt arra, hogy pénzügyi vállalkozássá váljon?</b> Nem, erre nincs lehetőség, a jogszabályi előírások szerint pénzügyi vállalkozás esetében az alapításra és a működésre vonatkozó engedélyt egyszerre, előzetesen adja meg az MNB. Ez azt jelenti, hogy a hatósági engedélyt a kérelmezőnek még a cégbejegyzést megelőzően kell beszereznie.</li> <li>• <b>Benyújtható-e a cégbírósághoz az MNB-nél alapítás alatt álló pénzügyi vállalkozás iratanyaga bejegyzés céljából?</b> Nem, mert az MNB engedélye kötelező mellékletét képezi a pénzügyi vállalkozás cégbejegyzéséhez szükséges iratanyagának.</li> <li>• <b>Névfoglalásra van-e lehetőség a cégbíróságnál az MNB-nél folyó engedélyezési eljárás ideje alatt?</b> Névfoglalásra van lehetőség az alapítási eljárással párhuzamosan, azonban az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az alapítási eljárás elbírálásának időigényelt nem befolyásolja az a tény, hogy a kérelmező névfoglalási kérelmet terjesztett elő a cégbíróságnál.</li> <li>• <b>Mi a teendő, hogyha a társaságot az MNB engedélyét megelőzően bejegyezné a cégbíróság?</b> Ebben az esetben a kérelmező nem kaphat engedélyt az MNB-től, az engedély nélkül bejegyzett céget kényszerítörtetni szükséges a cégjegyzékből, működését nem kezdheti el.</li> <li>• <b>Kiválással, vagy egyéb típusú átalakulással létrejöhet-e pénzügyi vállalkozás egy nem pénzügyi vállalkozásként már működő gazdasági társaságból?</b> Nem, az egyesülés, szétválás szabályait szigorú körben vonja meg a Hpt. Pénzügyi vállalkozás nem jöhet létre olyan módon, hogy egy már meglévő, de nem pénzügyi vállalkozásként működő cég alakul át pénzügyi vállalkozássá, valamint arra sincs mód, hogy egy már meglévő, nem pénzügyi vállalkozásból szétválással jöjjön létre egy pénzügyi vállalkozás.</li> <li>• <b>Díjköteles eljárás-e a pénzügyi vállalkozás alapítása?</b> Igen, a 14/2015. (V.13.) MNB rendelet alapján 1.100.000,- Ft igazgatási szolgáltatási díjat az eljárás megindításával egyidejűleg kell megfizetni az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára.</li> </ul>
<p><b>Kérelem és mellékletei</b></p>	<p><b>FIGYELEM!</b> A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapján az Engedélyezés/Általános</p>

	információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&A-eket!!
Kérelem	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>A kérelmet milyen nyomtatványon szükséges benyújtani?</b> Az ERA - E-ügyintézés – Engedélyezés szolgáltatáson belül található Pénzügyi vállalkozás alapítása elnevezésű, PVA_1011_v1 kódú űrlapot szükséges kitölteni és benyújtani. Magánszemély kérelmező esetében, amennyiben a magánszemély a papíralapú eljárást választotta, papíralapon, a megfelelő formanyomtatványon kell a kérelmet benyújtani.</li> <li>• <b>Amennyiben valamely csatolandó melléklet nem került beszerzésre, van-e lehetőség az utólagos, önkéntes benyújtásra?</b> Igen benyújthatók a dokumentumok önkéntes hiánypótlás keretében is, ugyanakkor megjegyzendő, hogy az eljárási határidő a dokumentumok teljes körű benyújtásától számítódik.</li> <li>• <b>Milyen dokumentumok csatolhatók a kérelemhez?</b> Az engedélyezési eljárásokban csak eredeti dokumentum vagy hiteles elektronikus másolat nyújtható be, nem fogadható el hitelesként a gazdálkodó szerv őrzésében lévő iratról kiállított elektronikus másolat. Papíralapú eljárásban eredeti dokumentum, vagy hiteles másolat benyújtására van szükség.</li> <li>• <b>Kinek az elektronikus aláírásával kell benyújtani a megfelelő űrlapot?</b> A pénzügyi vállalkozás alapítójának (alapítóinak) képviselőjére jogosult személy vagy személyek (önálló vagy együttes cégjegyzési joggal rendelkező vezető tisztségviselők vagy képviseleti joggal rendelkező kamarai jogtanácsosok, ügyvédek) legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátva kell az űrlapot megküldeni (az elektronikus űrlap külön aláírására van lehetőség az ERA „Külső aláírás” szolgáltatásán keresztül).</li> <li>• <b>Mennyi ideig tart az eljárás?</b> Főszabály szerint az ügyintézési határidő 3 hónap, azonban hiánypótlás teljesítése esetén a határidő újrakezdődik, illetve lehetőség van határidő hosszabbításra is.</li> </ul>
Alapító okirat	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Milyen társasági formában alapítható meg egy pénzügyi vállalkozás?</b> A Hpt. 11. § (1) bekezdése értelmében pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként működhet.</li> <li>• <b>Melyek a minimum-elvárások egy pénzügyi vállalkozás alapító okiratával szemben?</b> Az alapszabály szükséges tartalmi elemei (jogsabályi háttér: Ptk. és a Hpt. - cég neve, székhelye - tevékenységi körök – elvárás, hogy a Hpt. szerinti terminológiával is legyenek</li> </ul>

	<p><i>feltüntetve a tevékenységek a TEÁOR megjelöléseken túlmenően</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <i>alaptőke (amennyiben ársziós alapítás történik, az árszió mértéke)</i></li> <li>- <i>részvényfajták, típusok, elővásárlási jog részvényen</i></li> <li>- <i>közgyűlés/alapító hatásköre, összehívása, lebonyolításának szabályai</i></li> <li>- <i>igazgatósági tagság,</i></li> <li>- <i>igazgatóság hatásköre, igazgatósági ülés lebonyolítása</i></li> <li>- <i>felügyelő bizottsági tagság</i></li> <li>- <i>felügyelő bizottsági hatásköre, üléseinek lebonyolítása</i></li> <li>- <i>könyvvizsgáló megbízatása, jogosultságai</i></li> <li>- <i>képviselet, cégjegyzés</i></li> </ul> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Módosítható-e az alapító okirat az engedélyezési eljárás folyamán?</b> <i>Igen, amennyiben az MNB az eljárás során erre felhívja a kérelmezőt, úgy az alapító okiratot a felhívással összhangban módosítani szükséges.</i></li> <li>• <b>Milyen tevékenységeket végezhet egy pénzügyi vállalkozás?</b>  Pénzügyi vállalkozás a Hpt. 3. § (1) bekezdés a), d) és e) pontjában, valamint a 8. § (2) bekezdésében meghatározott tevékenység kivételével egy vagy több pénzügyi szolgáltatást, vagy fizetési rendszer működtetését végezheti. A pénzügyi vállalkozás tevékenységének ugyanakkor profiltisztának kell lennie, ami azt jelenti, hogy kizárólag a Hpt. 3. § (1) pontjában – a fenti kivételek figyelembe vételével -, illetve a 7. § (3) bekezdésekben felsorolt tevékenységek végzésre van lehetősége, egyéb gazdasági tevékenységet pénzügyi vállalkozás nem végezhet.</li> <li>• <b>Az MNB engedélye TEÁOR számokra is vonatkozik-e?</b>  <i>Nem, az MNB nem a TEÁOR számok alapján, hanem a Hpt. alapján végezni kívánt tevékenységek vonatkozásában adja ki az engedélyt.</i></li> </ul>
Induló tőke	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mennyi a minimális induló tőke összege?</b>  <i>100.000.000 vagy 150.000.000.-Ft a társaság által végezni kívánt tevékenységtől függően. A magasabb induló tőke akkor irányadó, ha a társaság hitel- és pénzkölcsön nyújtás pénzügyi szolgáltatási tevékenységet is végezni kíván. A Hpt. 13. § (1) bekezdése alapján az induló tőkét készpénzben 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.</i></li> <li>• <b>Milyen elemeket tartalmaz az induló tőke?</b></li> </ul>

Az induló tőke a Hpt. 6. § (1) bekezdés 44. pontja értelmében a jegyzett tőkét, a tőketartalékokat és az eredménytartalékokat, az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén az alapítvány létesítéséhez az alapító által tartósan, korlátlanul, tehermentesen az alapítványi cél megvalósítása érdekében az alapítvány rendelkezésére bocsátott tőkét tartalmazza.

- **Mi használható fel forrásként?**

E vonatkozásban a jogszabály nem tartalmaz konkrét előírást, vagy taxatív felsorolást, a felhasználható források körét nem korlátozza, viszont a pénzügyi forrás törvényes eredetét és rendelkezésre állását az alapítónak a Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pontja értelmében igazolni kell. Amennyiben az alapító gazdasági társaság, úgy elsősorban az Számv. tv. szerinti eredménye, illetve eredménytartaléka szolgálhat forrásként, míg természetes személy esetén az előző évekből származó igazolt jövedelme. Elfogadható pl. ingatlan-adásvételből származó bevétel, hagyatékok is az alapításhoz szükséges forrásként, amennyiben annak rendelkezésre állása megállapítható (pl. ingatlan-adásvételi szerződés, átutalási bizonylatok, illetve hagyatékátadó végzés, stb).

Amennyiben az alapítás hitelből történik, az MNB minden esetben vizsgálja az is, hogy a hitelt nyújtónak elegendő forrás áll-e rendelkezésére a hitelnyújtáshoz (ez alól kizárólag a hitelnyújtással engedély alapján foglalkozó pénzügyi intézmények jelentenek kivételt), továbbá a vizsgálat arra is kirejtőd, hogy a hitelt felveő milyen forrásból fogja az adott hitelt visszafizetni.

- **Mik a forrás törvényessége igazolásának alapvető szabályai?**

pl. elsősorban az előző évekre vonatkozóan kiadott személyi jövedelemadó igazolásokat, adásvételi szerződéseket, öröklés tényét igazoló okiratokat, osztalék kifizetés tényét igazoló okiratot szükséges benyújtani. Benyújtandó továbbá hitel esetén a hitelszerződés, illetve a visszafizetést igazoló dokumentumok.

- **Mik a rendelkezésre állás igazolásának alapvető szabályai?**

Igazolni szükséges, hogy a törvényes eredetű pénzügyi forrás a kérelmezőnél folyamatosan rendelkezésre áll a forrás keletkezésétől a részesedésszerzés időpontjáig, azaz a „törvényessége” meg kell, hogy maradjon.

- **Igénybe vehető-e kölcsön az alapítás során?**

	<p><i>Igen, igénybe vehető.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hitel/Kölcsön esetében mik a törvényesség és a rendelkezésre állás igazolásnak szabályai?</b>  A kölcsönnyújtó lehet pénzügyi intézmény, gazdasági társaság vagy más, nem természetes személy, illetve természetes személy. Ezen esetekben egyrészt eltérő módon kell vizsgálni a kölcsönösszeg törvényes eredetét, másrészt az adósnak valószínűsítene kell a kölcsön visszafizetését. <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pénzügyi intézménytől származó kölcsön esetén a törvényességet nem kell külön vizsgálni, azt – a benyújtandó kölcsönszerződés alapján – adottnak tekintjük.</li> <li>- Pénzügyi intézménytől származó kölcsönszerződés akkor fogadható el, ha a célja a befolyásoló részesedésszerzéssel összhangban van.</li> <li>- Ha magánszemély a kölcsönnyújtó, akkor az ő forrásait vizsgáljuk (rendelkezett-e megfelelő forrással a kölcsön nyújtásához).</li> <li>- Ha gazdasági társaság vagy más nem természetes személy a kölcsönnyújtó, akkor azt kell vizsgálni, hogy van-e olyan eredménye, eredménytartaléka, likvid eszköze, és azt nem használta fel más célra, hogy képes a kölcsön nyújtására.</li> </ul> </li> </ul>
SZMSZ	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Mit szükséges szerepeltetni az SZMSZ-ben?</b>  Az SZMSZ-nek az alapítandó társaság munkaszervezetéhez igazodóan minimálisan tartalmaznia kell a társaság alapadatait, az egyes munkavállalói feladatokat és felelőségeket, a vezetői és vezető testületi feladatokat és felelőségeket, a függelmi viszonyokat, a helyettesítés rendjét.</li> <li>• <b>Mely dokumentumokkal kell összefüggésben állnia az SZMSZ-nek?</b>  Alapszabály, Üzletszabályzat és Általános Szerződési Feltételek, Belső ellenőrzésről szóló szabályzat, Igazgatóság ügyrendje, Felügyelő bizottság ügyrendje.</li> <li>• <b>Szükséges-e mellékletet csatolni az SZMSZ-hez (szervezeti ábra, stb)?</b> <i>Igen, szervezeti ábrát minden esetben szükséges csatolni az SZMSZ-hez.</i></li> </ul>
Tárgyi, technikai személyi feltételek	
Személyi feltételek:	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Szükséges-e igazgatóságot és felügyelő bizottságot kijelölni egy pénzügyi vállalkozásnál?</b>  <i>Igen, minden esetben szükséges. A Hpt. ugyanis előírja a testületi ellenőrzést és irányítást. Ez alól felmentést kizárólag jogszabály adhat (pl.: MFBtv.).</i></li> </ul>

- **Szükséges-e ügyvezetőt választani?**  
*Igen, szükséges. Felhívjuk a figyelmet, hogy az ügyvezetőnek minden esetben munkaviszonyban kell állnia.*
- **Engedélykötelesek-e a testületi tagok is?**  
*Nem. Pénzügyi vállalkozás esetében kizárólag az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető megválasztása, illetve ki-nevezése kötött engedélyhez.*
- **Lehet-e több ügyvezetőt is alkalmazni?**  
*Igen, lehet. Felhívjuk a figyelmet, hogy minden ügyvezetőnek munkaviszonyban kell állni és minden ügyvezetőnek, illetve valamennyi helyettesnek meg kell felelnie a Hpt-ben előírt alkalmazási feltételeknek.*
- **Hogyan lehet a vezetői gyakorlat meglétét igazolni?**  
*Szakmai önéletrajzzal, a jó üzleti hírnév kérdőív kitöltésével, illetve munkáltatói igazolással. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy amennyiben a vezetői gyakorlatot más gazdasági területen szerzett gyakorlattal kívánják igazolni (Hpt. 155. §(4) bekezdés cc) pont), úgy figyelemmel kell lenni az MNB ezzel kapcsolatos, a honlapon közzétett elvárásaira.*
- **Lehet-e egyszemélyi vezérigazgatót jelölni?**  
*Nem, törvény eltérő rendelkezésének hiányában az igazgatóság csak testületi formában működhet, nincs arra lehetőség, hogy egy pénzügyi vállalkozást kizárólag egy vezérigazgató irányítson. Az igazgatóság elnöke és az ügyvezető azonban lehet ugyanaz a személy.*
- **Milyen tartalmú erkölcsi bizonyítványt vár el az MNB?**  
*Annak igazolására, hogy a vezető állású személlyé megválasztani kívánt személy büntetlen előéletű, a Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pontja alapján a jelölt 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítványát szükséges csatolni.*

*A bővített tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítvány tartalmazza a büntügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bírósági által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a büntügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény 71. § (3) bekezdés b)-d) pontjában meghatározott tényeket, azaz a büntetlen előélet igazolásán túl azt is, hogy a jelölt nem áll közügyektől eltiltás,*

foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt.

- **Elegendő-e egy személy belső ellenőrt megbízni?**

*Igen, a Hpt. 154. § (5) bekezdése szerint a pénzügyi vállalkozás legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat.*

- **Alkalmazható-e ugyanaz a belső ellenőr több pénzügyi vállalkozásnál is?**

*Igen, de ugyanazon személy legfeljebb három pénzügyi vállalkozásnál foglalkoztatható belső ellenőrként. Amennyiben a foglalkoztatni kívánt belső ellenőr már egy másik társaságnál is betölt hasonló posztot, úgy a másik társaság nyilatkozatát, amelyben hozzájárul a belső ellenőr közös foglalkoztatásához, az engedélyezési eljárás során mellékelni kell.*

- **Kiszervezés keretében ellátható-e a belső ellenőri tevékenység?**

*Nem, a belső ellenőri tevékenység nem szervezhető ki, ugyanakkor a belső ellenőr megbízási jogviszonyban, osztott munkaidőben, kettős foglalkoztatásban is állhat*

- **A könyvvizsgálóval szemben mik az elvárások?**

*Megbízási szerződés a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által vezetett nyilvántartásban szereplő, a pénzügyi intézményi könyvvizsgálók névjegyzékébe határozattal nyilvántartásba vett könyvvizsgálóval köthető, aki nyilatkozik arról, hogy nem esik a Hpt.-ben meghatározott kizáró okok alá. (Hpt. 260. §)*

- **Külföldi illetőségű jelölttel szemben mik az elvárások (igazoló dokumentumok, végzettség)?**

*Külföldi állampolgár esetében az erkölcsi bizonyítvány hiteles magyar nyelvű fordítását is csatolni kell a kérelemhez.*

*Amennyiben a külföldön kiállított közokirat eredetiségével vagy tartalmával kapcsolatban kéttség merül fel, az MNB felhívja az ügyfelet a felülhitelesített külföldön kiállított közokirat bemutatására.*

*Amennyiben kérdéses egy külföldi végzettség megítélése (pl. abban a tekintetben, hogy felsőfokú-e a végzettség), úgy az MNB az Oktatási Hivatal Magyar Ekvivalencia és Információs Központjához, mint illetékes szakhatósághoz fordul megkeresés formájában.*

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Minimálisan hány munkavállalót kell alkalmaznia a pénzügyi vállalkozásnak?</b> <i>Nincs erre egzakt szabály, így a pénzügyi vállalkozásnak kell megítélnie, hogy a tevékenység ellátásához minimálisan hány munkavállalóra van szüksége. Az ügyvezetőnek minden esetben munkaviszonyban kell állnia.</i></li> <li>• <b>Az adatvédelmi tisztviselő posztja betölthető-e megbízási szerződés keretében?</b> <i>Igen, erre lehetőséget adnak az adatvédelmi jogszabályok.</i></li> <li>• <b>A fogyasztóvédelmi felelős/MNB kapcsolattartó személye lehet-e ugyanaz?</b> <i>Igen, lehet.</i></li> </ul>
Tárgyi-technikai feltételek	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hogyan lehet igazolni a tárgyi-technikai feltételek meglétét?</b> <i>Elsősorban nyilatkozatot vár el az MNB, amelyben - a végezni kívánt tevékenység függvényében - felsorolásra kerülnek a tárgyi-technikai feltételek</i></li> <li>• <b>Minimálisan mit vár el az MNB az alapítás alatt levő pénzügyi vállalkozástól?</b> <i>Ez elsősorban attól függ, hogy milyen tevékenységet kíván végezni a társaság. (pl. hány darab számítógépes munkaállomás lesz, milyen tűzfalrendszert használ a társaság, stb.). Kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelezés, vagy széf/letéti szolgáltatás esetén a tárgyi feltételek fennállását az eljárás során igazolni kell (megfelelő széfterem, biztosítás, biztonsági rendszerek megléte, stb.)</i></li> <li>• <b>Hogyan igazolható a székhely/telephely korlátozásmentes birtoklási joga?</b> <i>Pl.: tulajdoni lappal, bérleti-, albérleti szerződéssel.</i></li> <li>• <b>Szükséges-e alaprajzot benyújtani, ha pl. a székhely egy nagyobb irodaházban található?</b> <i>Igen, szükséges. Az alaprajzon jelölni szükséges, hogy az irodaházon belül pontosan hol található a pénzügyi vállalkozás, mely helyiségeket használja.</i></li> <li>• <b>Hány munkaállomást/telefonvonalat kell létesíteni egy alapítás alatt levő pénzügyi vállalkozásnak?</b> <i>Ezt a létrehozandó pénzügyi vállalkozás szervezeti keretei határozzák meg, nincs rá egzakt számszerű elvárás.</i></li> <li>• <b>Letéti/széfszolgáltatás esetén hogyan történhet meg a tárgyi-technikai feltételek igazolása?</b></li> </ul>



	<p><i>Ebben az esetben be kell mutatni, hogy a kérelmező milyen széfrendszert kíván üzemeltetni, az saját tulajdonát képezi, vagy bérli, továbbá, hogy milyen biztonsági feltételek (24 órás őrzés, kamera stb.) mellett kívánja üzemeltetni. Ugyancsak mellékelni kell egy biztosító igazolását arról, hogy a széfterem megfelelően biztosításra került.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Ha valamely technikai feltételt (pl. IT) nem a pénzügyi vállalkozás maga szeretne ellátni, van-e lehetőség kiszervezésre?</b> <i>Igen, lehetőség van kiszervezésre a Hpt. 68. §-ában foglalt szabályok szerint. A kiszervezett tevékenységeket, valamint azt, hogy ki látja el azokat, a pénzügyi vállalkozásnak mind az SzMSzben, mind az Üzletszabályzatban fel kell tüntetnie, az eljárás során pedig szükséges a kiszervezésre vonatkozó szerződéseket (legalább tervezeti formában) benyújtani.</i></li> <li>• <b>Mik az MNB elvárásai kiszervezett tevékenység esetében?</b> <i>Kiszervezési szerződés megkötésekor figyelemmel kell lenni az adatvédelmi rendelkezésekre, továbbá a Hpt. korlátozó szabályaira, pl. közeli hozzátartozó tulajdonosi jogviszonyára vonatkozó kizárás (Hpt. 68. § (11) bekezdés), továbbá lehetővé kell tenni a kiszervezési szerződésben, hogy a társaság belső ellenőre évente legalább egyszer vizsgálja a kiszervezett tevékenységet végzőt.</i></li> </ul>
Vagyonbiztosítás	<ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Hogyan igazolhatja egy alapítás alatt álló pénzügyi vállalkozás a vagyonbiztosítás meglétét?</b> <i>Mindkét fél által aláírt vagyonbiztosítási ajánlattal.</i></li> <li>• <b>Széf/letéti szolgáltatás/kézizálog-kölcsönnyújtás esetében vannak-e speciális feltételek a vagyonbiztosítás vonatkozásában?</b> <i>Kézizálog biztosíték melletti hitelezés esetében a kérelmezőnek igazodnia kell a vagyonbiztosításnak a kihelyezhető hitelállományhoz való igazodását (Isd az erre vonatkozó Ajánlást). Széfszolgáltatás esetében a széfkben tárolni tervezett vagyonállományhoz kell igazítani a biztosítási összeg mértékét.</i></li> </ul>
<b>Szabályzatok</b>	
Prudenciális szabályzatok általános elvárások tevékenységspecifikus elvárások	A szabályzatokkal kapcsolatos részletes elvárásokkal és minimum-követelményekkel kapcsolatosan kérjük, vegye figyelembe a Szabályzatokra vonatkozó segédleteket és Q&A-ket. j
Üzletszabályzat és ÁSZF általános elvárások tevékenységspecifikus elvárások hirdetmény mintaszerződések	A szabályzatokkal kapcsolatos részletes elvárásokkal és minimum-követelményekkel kapcsolatosan kérjük, vegye figyelembe a Szabályzatokra vonatkozó segédleteket és Q&A-ket

<p>Informatikai szabályzatok általános elvárások biztonsági kockázatok kezelése rendelkezésre állás, BRP/BCP összeférhetlenségi szabályok felhőszolgáltatás igénybe vétele kiszervezés</p>	<p>A szabályzatokkal kapcsolatos részletes elvárásokkal és minimum-követelményekkel kapcsolatosan kérjük, vegye figyelembe a Szabályzatokra vonatkozó segédleteket és Q&amp;A-ket</p>
<p>Pénzmosási szabályzat általános elvárások kockázat alapú megközelítés megerősített eljárás</p>	<p>A szabályzatokkal kapcsolatos részletes elvárásokkal és minimum-követelményekkel kapcsolatosan kérjük, vegye figyelembe a Szabályzatokra vonatkozó segédleteket és Q&amp;A-ket</p>
<p>Befolyásoló részesedést szerző személyek a részesedés megszerzéséhez szükséges forrás törvényes eredete és rendelkezésre állása (Isd. induló tőke) a forrás törvényességének igazolási módjai a rendelkezésre állás igazolása (felhasználható dokumentumok, stb) egyéb dokumentumok, igazolások (adó, vám, tb igazolás)</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• a kérdések egy részét Isd az induló tőkénél (törvényes eredet és rendelkezésre állás)</li> <li>• <b>Mi minősül befolyásoló részesedésszerzőnek?</b> <i>Befolyásoló részesedés: 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 (1) bekezdés 36. pont). Az MNB-től köteles engedélyt kérni, aki pénzügyi vállalkozásban</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>a) befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy</li> <li>b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a húsz, a harminchárom vagy az ötven százalékos határértéket (Hpt. 126. § (1) bekezdés a) és b) pont).</li> </ul> </li> <li>• <b>A tulajdoni hányad és a szavazati jog elválhat-e egymástól? Keletkezik-e befolyásoló részesedés, ha ezek közül csak az egyik éri el, vagy lépi át a határértéket?</b> <i>A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni, továbbá, amennyiben a fentebb hivatkozott mértéket eléri akár a szavazati jog, akár a tulajdoni hányad, az engedélyezési eljárást le kell folytatni.</i></li> <li>• <b>Amennyiben közeli hozzátartozók szereznek önmagában nem befolyásoló mértékűnek minősülő részesedés, össze kell-e számítani a részesedéseiket?</b> <i>Igen, természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.</i></li> <li>• <b>Külföldi illetőségű befolyásoló részesedést szerző esetén hogyan lehet eleget tenni a vám, adó, tb-tartozások nemlegességéről szóló nyilatkozatoknak?</b> <i>Minden esetben elvárás, hogy a külföldi hatóságok állítsák ki a megfelelő tartalmú igazolást, abban az esetben is, ha a kérelmező nem alanya pl., az adott ország vámhatósági eljárásainak. Ebben az esetben az MNB erre a tényre</i></li> </ul>

	<p>vonatkozó nemleges nyilatkozatot vár el az érintett hatóságtól.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Külföldi illetőségű alapító/szerző esetén milyen dokumentumokkal igazolható a forrás törvényessége és a rendelkezésre állás?</b>  <i>A szabályok alapvető logikája megegyezik a hazai kérelmezőkkel szemben támasztott feltételekkel. Ugyanúgy szükség van a forrás törvényes eredetének és rendelkezésre állásának igazolására azzal, hogy az idegennyelvű dokumentumokról minden esetben mellékelni kell a hiteles magyar fordítást is.</i></li> <li>• <b>Külföldi esetén szükséges-e a dokumentumok magyar nyelvű fordítása?</b>  <i>Alapítási eljárásokban minden esetben igen, hiteles magyar nyelvű fordítást kell mellékelni.</i></li> <li>• <b>Ha a részesedésszerzéshez felhasználni kívánt forrás örökségből/ajándékozásból/házassági vagyontöredék megosztásából származik, milyen dokumentumokkal igazolható a törvényes eredet és a rendelkezésre állás?</b>  <i>Az ajándékozó vonatkozásában az MNB vizsgálja, hogy az ajándékozásra fordított összeg törvényesen került-e hozzá. Ebben az esetben is bizonyítani kell az ügylet teljesülését, az ajándék tényleges átadását. Erre például a NAV által kiadott jövedelemigazolás alkalmazható. Amennyiben a forrás öröklésből származik, a jogerős hagyaték átadó végzést vagy jogerős bírósági ítéletet szükséges csatolni. Házassági vagyontöredék megosztásából származó vagyon esetében a közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt házassági vagyoni szerződést vagy a jogerős bírósági ítéletet szükséges a kérelemhez mellékelni.</i></li> <li>• <b>Ha csak az egyik házastárs szeretne részt venni az alapításban, de a felhasználni kívánt forrás a közös vagyon, mi a teendője a másik házastársnak?</b>  <i>Szükséges-e dokumentum/nyilatkozat az ő részéről is? Igen, ebben az esetben a másik házastársnak nyilatkoznia szükséges arról, hogy hozzájárul a házassági közös vagyon megfelelő részének ilyen célú felhasználáshoz.</i></li> </ul>
--	---