

Pénzügyi vállalkozások átalakulása, egyesülése és szétválása

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, a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és 37. § (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 kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

A pénzügyi vállalkozás átalakulásának, egyesülésének, szétválásának engedélyezése iránti eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus úrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a pénzügyi vállalkozások számára rendszeresített úrlapok 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/Úrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírnév-kérdőívek/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

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

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 érhetők el:

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

<https://www.mnb.hu/letoltes/taj-juh-2024.pdf>

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 15. § (1) bekezdés c) pontja értelmében az MNB engedélye szükséges – a fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozás kivételével – a pénzügyi vállalkozás átalakulásához, egyesüléséhez (beolvadás, összeolvadás), szétválásához.

A Hpt. 24. § (1) bekezdése szerint hitelintézet pénzügyi vállalkozássá, pénzügyi vállalkozás hitelintézetté történő átalakulása esetén az alapításra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

A Hpt. 25. § (1) bekezdése pedig akként rendelkezik, hogy pénzügyi vállalkozás kizárólag más pénzügyi vállalkozással egyesülhet, illetve beolvadhat hitelintézetbe.

A Hpt. 25. § (2) bekezdés b) pontja kizárja a fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozás és a jogi személy egyesülését.

A Hpt. 26. §-ának értelmében az MNB-nek a pénzügyi vállalkozások egyesüléséhez adott engedélye nem pótolja a Gazdasági Versenyhivatal engedélyét.

A Hpt. 28. § (1) bekezdése szerint a pénzügyi vállalkozások szétválására az alapításra vonatkozó szabályokat szükséges alkalmazni.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy pénzügyi intézmények egyesülése, szétválása esetén mind a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.), mind pedig a Hpt.-nek az átalakulásra vonatkozó szabályait szem előtt tartva kell a pénzügyi intézményeknek eljárniuk, így az átalakulással létrejövő új cég bejegyzése nem történhet meg azelőtt, mielőtt az MNB az átalakulást, annak eredményeként a szétválással vagy egyesüléssel létrejövő új pénzügyi intézmény megalapítását nem engedélyezi.

A pénzügyi vállalkozások egyesülésének engedélyezésére irányuló eljárásban az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

1) az egyesülés engedélyezése iránti kérelem (elektronikus úrlapon) (Hpt. 15. § (1) bekezdés c) pontja és 25. § (3) bekezdése),

2) az egyesülési szerződés (Hpt. 25. § (3) bekezdés a) pontja),

3) a könyvvizsgáló által hitelesített vagyonmérleg-tervezet, valamint a kötelezettségek és a követelések állománya (vagyonleltár) (Hpt. 25. § (3) bekezdés b) pontja),

4) valamennyi olyan irat (amennyiben szükséges), amely a Hpt. 20. § (3) bekezdése szerint a végezni kívánt tevékenységi kör engedélyezéséhez szükséges (Hpt. 25. § (3) bekezdés c) pontja). Ezek a következők:

4a) nyilatkozat arról, hogy az átalakulást követően a végezni kívánt tevékenységhez szükséges személyi, tárgyi, technikai feltételek – beleértve a számítógépes irodatechnikai felszereltséget is – rendelkezésre áll (Hpt. 20. § (3) bekezdése, Hpt. 67. § (1) bekezdés c) és d) pontja; a pénzügyi intézmények, a biztosítók és a viszontbiztosítók, továbbá a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 42/2015. (III. 12.) Korm.rendelet),

4b) középtávú – hároméves – üzleti terv, számokkal bemutatva a mérleg, az eredmény, a cash-flow oldalt, továbbá annak leírása, hogyan tervezi a tevékenységét az átalakulást követően, szöveges értékeléssel (Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pontja),

Az üzleti terv elkészítésénél kérjük figyelembe venni a MNB útmutatóját is: „Útmutató a Pénzügyi vállalkozások számára az engedélyezés eljárások során benyújtandó üzleti tervek értékelésének szempontjairól”, mely 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>

4c) az általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzat: amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységi körét az átalakulás során megváltoztatja vagy bővíti, úgy ezen dokumentum tevékenységenként történő elkészítése szükséges. Az üzletszabályzathoz csatolni szükséges az alkalmazni kívánt mintaszerződéseket és biztosítéki szerződéseket is. Az üzletszabályzat elkészítésénél, azok tartalmi elemeinek kidolgozásánál különös figyelemmel kell lenni a Hpt. által előírt és kötelezően alkalmazandó szabályokra, valamint az egyéb hatályos jogszabályokra is (Ptk., fogyasztóvédelmi rendelkezések, stb.). Ha az átalakulást követően a tevékenységi kör nem változik, úgy erről a kérelmező nyilatkozni köteles az MNB felé. (Hpt. 20. § (2) bekezdés e) pontja, Hpt. 276-279. §-ai, 288. §-a),

4d) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy az átalakult pénzügyi vállalkozás a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni (elektronikus úrlapon) (Hpt. 20. § (2) bekezdés f) pontja),

4e) nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy az átalakulással létrejött pénzügyi vállalkozás a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült (elektronikus úrlapon) (Hpt. 20. § (2) bekezdés h) pontja),

4f) az MNB által elismert központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozat abban az esetben, ha az átalakulás eredményeképpen új pénzügyi vállalkozás jön létre – legalább a címzetthez, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz igazoltan érkeztetett szándéknyilatkozat (elektronikus úrlapon is megteendő nyilatkozat) (Hpt. 20. § (2) bekezdés k) pontja),

5) az átalakulással létrejövő új pénzügyi vállalkozás vezető állású személyeinek (igazgatósági és felügyelő bizottsági elnök, ügyvezető) megválasztásának, kinevezésének engedélyezésére vonatkozó kérelem (elektronikus úrlapon). A megválasztás, illetve kinevezés engedélyezésére vonatkozóan lásd a pénzügyi vállalkozás alapításának és működésének engedélyezése című fejezetben ismertetett engedélyezési feltételeket,

6) a számviteli politika és kötelező mellékletei (a kérelmezett átalakulásnak megfelelően módosítani szükséges a meglevő szabályzatokat). A prudenciális szabályzatokra vonatkozó részletszabályokat lásd a pénzügyi vállalkozás alapításának és működésének engedélyezése című fejezetben, annak 6/B.4. pontjában,

7) nyilatkozat arról, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a MNB-vel (elektronikus úrlapon) (az MNB tv. 59. § (2) bekezdése),

8) igazgatási szolgáltatási díj befizetésének igazolása (elektronikus úrlapon is megteendő nyilatkozat) (a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló

32/2023. (VII.19.) MNB rendelet 2. § (1) bekezdés b) pontja értelmében a pénzügyi vállalkozás egyesülése, szétválása, átalakítása engedélyezésére irányuló eljárásért 1.200.000 forint az igazgatási szolgáltatási díj),
9) képviselet esetén: meghatalmazás (Ákr. 14. § (1) bekezdése). Az MNB az eljárás folyamán folyamatosan vizsgálja a képviseleti jog fennállását.

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Gyakran ismételt kérdések között közzétett alábbi tájékoztatóra is:

„Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”

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: +36-1-489-9300; 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: +36-1-489-9780; e-mail cím: iff@mnbb.hu).

2025. január