

Gyakori kérdések és válaszok - Pénzügyi vállalkozás átalakulása – egyesülés-szétválás

Benyújtás előtt

1. Egyesülhet-e pénzügyi vállalkozás más gazdasági társasággal, vagy szétválhat-e úgy, hogy egy pénzügyi vállalkozásnak nem minősülő társaság válik ki belőle?

Nem, a pénzügyi vállalkozások átalakításának, egyesülésének és szétválásának szigorú szabályai vannak (lsd: Hpt. 25. § és 28. §). Pénzügyi vállalkozás csak más pénzügyi vállalkozással egyesülhet, illetve beolvadhat hitelintézetbe. A szétválással kapcsolatosan az alapításra vonatkozó szabályokat kell alkalmazni.

2. A cégbírósi eljáráshoz képest mikor kell kérelmezni az átalakulás engedélyezését?

A cégbírósi eljárás kezdeményezését megelőzően, hiszen az MNB engedélyének időben meg kell előznie a cégbírósi bejegyző határozatát (az MNB engedélye nélkül a cégbírósi bejegyzés nem is jegyezheti be az átalakulás tényét).

3. Átalakítható-e bankká egy pénzügyi vállalkozás?

Igen, erre van lehetőség, amennyiben az engedélyezési eljárás során a pénzügyi vállalkozás bemutatja, hogy mindenben megfelel a bankokkal szemben támasztott követelményrendszernek.

4. Díjköteles-e az eljárás?

Igen, az átalakítás, egyesülés, szétválás engedélyezéséért fizetendő díj 1.200.000.-Ft.

5. Az MNB engedélye kiváltja-e a GVH engedélyét?

Nem, a Hpt. 26. §-a értelmében az MNB-nek a pénzügyi vállalkozások egyesüléséhez adott engedélye nem pótolja a GVH engedélyét.

Kérelem és mellékletei

A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapján az Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&A-ket!!

1. Melyik elektronikus űrlapot kell használni az eljárásban?

Az Engedélyezési űrlap nyilvántartás (űrlap keresés, ERA navigáció) címszó alatt található táblázatban kell az engedélyezési tárgykörnek megfelelő űrlapot kiválasztani.

2. Mikor kezdheti meg az átalakult pénzügyi vállalkozás a tevékenységét?

Az átalakult pénzügyi vállalkozás az MNB engedélyének birtokában, a cégbírósi bejegyzést követően kezdeti meg a tevékenységet, ezért a kérelemben javasoljuk, hogy egzakt dátum megjelölése helyett a kérelmező azt tüntesse fel, hogy a tevékenységét az MNB engedélyének megszerzését és a cégbírósi bejegyző végzését követően kívánja megkezdni.

Vagyonmérleg-tervezet

1. Kinek kell hitelesítenie a vagyonmérleg-tervezetet?

A pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező könyvvizsgálónak.

2. Jóvá kell-e hagynia a felügyelő bizottságnak a vagyonmérleg-tervezetet?

Igen, ez szükséges lépés és a jóváhagyó határozatot is be kell nyújtani az engedélykérelem mellékleteként.

Tevékenységek megjelölése

1. Mire kell tekintettel lenni a tevékenységek megjelölésénél átalakulás esetén, ha bővül, vagy változik a tevékenységi kör?

Amennyiben a létrejövő új társaság a jogelőd tevékenységéhez képest más tevékenységeket is szeretne végezni, úgy ezt jelezni kell a kérelemben és be kell nyújtani a tevékenység bővítésének engedélyezési eljárása során előírt dokumentumokat (prudenciális szabályzatok, kiegészített IT szabályzatok, üzletszabályzat és ÁSZF, mintaszerződésekkel, hirdetménnyel kiegészítve).

2. Mi a teendő akkor, ha az átalakulás folytán nem változik a tevékenységi kör?

Amennyiben a tevékenységi kör nem változik, erről a kérelmezőnek nyilatkoznia kell.

3 éves üzleti terv

1. Mit kell tartalmaznia az üzleti tervnek?

Az üzleti terv elkészítése során figyelemmel kell lenni az MNB pénzügyi vállalkozások üzleti terveivel kapcsolatban készített Útmutatójában foglaltakra.

ÁSZF/Üzletszabályzat/Egyéb szabályzatok

1. Mikor kell új üzletszabályzatot/ÁSZF-et készíteni?

Amennyiben az átalakítás során új, további tevékenységekkel szeretné bővíteni az érintett társaság (akár a jogelőd, akár a jogutód) a tevékenységi körét. Egyéb esetben elegendő a nyilatkozat arról, hogy a jogutód által alkalmazandó üzletszabályzat változatlan.

2. Szükséges-e az átalakítás, egyesülés, szétválás során új prudenciális szabályzatokat elkészíteni?

Csak abban az esetben, ha új tevékenységeket kíván felvenni az átalakulással érintett társaság. Amennyiben a meglévő szabályzatait kívánja módosítani a kérelmező, de új tevékenységet nem kíván felvenni, úgy ezt jelezni szükséges a kérelemben.

3. Szükséges-e tájékoztatni az ügyfeleket az átalakításról?

Igen, és az ügyfélértesítő levelek tervezetét csatolni szükséges a kérelemhez.

Tulajdonosok

1. Ha változnak a tulajdonosok vagy a tulajdonosi részesedés az átalakulás során, mi a teendő?

Figyelemmel arra, hogy az átalakítás, egyesülés, szétválás során az alapítás szabályait kell alkalmazni, amennyiben az új tulajdonosok között olyan személy van, akinek/amelynek részesedése eléri vagy meghaladja a 10%-os mértéket, vagy a tulajdonos befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a 20, a 33 vagy az 50 százalékos határértéket, úgy az MNB-nek a tulajdonszerzést/növelést az átalakulás keretein belül engedélyeznie kell. A benyújtandó dokumentumok listáját és hozzá tartozó Q&A-t lsd. a Részesedésszerzési eljárásoknál.

Vezető állású személyek

1. Ha változnak a vezető állású személyek az átalakulás során, mi a teendő?

Figyelemmel arra, hogy az átalakulás során az alapítás szabályait kell alkalmazni, az új vezető állású személyek megválasztását/kinevezését az átalakulás keretein belül engedélyeztetni kell. A szükséges dokumentumokat és Q&A-t lsd a Személyi engedélyeknél.

Tárgyi-technikai feltételek

1. Hogyan kell bemutatni a tárgyi-technikai feltételeket átalakulás esetén?

Figyelemmel kell lenni arra, hogy mennyiben változik az átalakulással érintett társaság tevékenysége, illetve, hogy beolvadásról, összeolvadásról, szétválásról, vagy kiválásról van szó, mely utóbbiaknál értelemszerűen alkalmazandók az alapítás kapcsán írtak.

Beolvadás esetében pl.: elegendő lehet nyilatkozni arról, hogy a befogadó társaság rendelkezik továbbra is a szükséges tárgyi-technikai feltételekkel. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy minden esetben szükséges bemutatni azt, hogy az átalakítással érintett pénzügyi vállalkozás(ok) hogyan tesznek eleget az informatikai rendszerekkel kapcsolatos felügyeleti elvárásoknak.

2025. január