

Pénzügyi vállalkozás működésének megszüntetése (az engedély visszavonása)

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 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 működése megszüntetésének engedélyezése (tevékenységi engedély visszavonása) 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.

Az elektronikus ügyintézással, 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/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/altalanos-informaciok>

I. A PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS MŰKÖDÉSÉNEK MEGSZŪNÉSE

1. A pénzügyi vállalkozás – ide nem értve a kizárólag csoportfinanszírozást végző pénzügyi vállalkozást – a tevékenységi engedélyt az MNB-nek akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs. Az MNB meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a pénzügyi vállalkozás működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni (*Hpt. 35. § (1) bekezdés*).

Az MNB az alapítási-tevékenységi engedélyt visszavonja, ha a pénzügyi vállalkozás az alapítási-tevékenységi engedélyt a Hpt.-nek megfelelően visszaadja (*Hpt. 32. § (2) bekezdés*).

A pénzügyi vállalkozás működésének megszüntetése iránti kérelemnek tartalmaznia kell:

- cégszerűen aláírt, a tevékenységi engedély visszaadására vonatkozó kérelem (elektronikus úrlapon),
- a pénzügyi vállalkozás működésének megszüntetésére vonatkozó közgyűlési/alapítói határozat (tulajdonos, tulajdonosok döntésének igazolására),
- annak igazolására szolgáló dokumentumok, miszerint a pénzügyi vállalkozásnak pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs (pl. beszámoló, legutolsó lezárt főkönyvi kivonat),
- pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségre vonatkozó, cégszerűen aláírt, nemleges nyilatkozat (elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat!),
- cégszerűen aláírt nyilatkozat, miszerint a pénzügyi vállalkozás tudomásul veszi, hogy az MNB meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a pénzügyi intézmény működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni (elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat),
- cégszerűen aláírt, az MNB tv.59. § (2) bekezdés alapján tett nyilatkozat, miszerint a pénzügyi vállalkozás a tevékenységi engedély visszavonására irányuló határozat kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat).

2. A pénzügyi vállalkozás megszűnésének feltétele, hogy az MNB az engedélyt visszavonja.

Az MNB az engedélyt a Hpt. 32-33. §-ában és a 35. § (3) bekezdésében felsorolt esetekben vonhatja vissza, illetve vonja vissza. Ezen esetek túlnyomórészt olyan tényállások, amelyeknél a pénzügyi vállalkozás a tevékenységét valamely ok miatt hosszabb ideig nem folytatja, vagy működése nem prudens, jogszabályba ütközik.

Az MNB a pénzügyi vállalkozás tevékenységi engedélyét visszavonhatja, ha

- a) az engedélyt az MNB megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szereztek meg,
- b) a pénzügyi vállalkozás – törvény által – tiltott tevékenységet folytat,
- c) az alapítási-tevékenységi engedély kézhezvételétől számított 12 hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
- d) hat hónapon keresztül nem folytat pénzügyi szolgáltatási tevékenységet,
- e) a pénzügyi vállalkozás már nem felel meg a Hpt. vagy – a prudens működésre vonatkozó – más jogszabályban foglalt rendelkezéseknek,
- f) több alkalommal súlyosan megsértette a számvitelre, a független és megbízható irányításra, illetve ellenőrzésre vonatkozó, továbbá a Hpt.-ben, valamint a prudens működésre vonatkozó más jogszabályokban, illetve az MNB határozataiban foglalt előírásokat,
- g) olyan körülmény áll fenn, amely miatt működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat, illetve a pénz- és tőkepiac megfelelő működését (Hpt. 32. § (1) bekezdés a)-g) pontok).

Pénzügyi vállalkozás tevékenységét az MNB visszavonja, ha a pénzügyi vállalkozás a nem vitatott tartozását az esedékségét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kiegyenlítésére sem nyújtana fedezetet (Hpt. 35. § (3) bekezdés).

II. A FIÓKTELEP MŰKÖDÉSÉNEK MEGSZŰNÉSE

Az MNB a **fióktelep** engedélyét visszavonhatja, ha a fióktelep engedélyezéséhez kapcsolódó feltételek valamelyike már nem teljesül (Hpt. 32. § (1) bekezdés h) pont).

Az MNB a **fióktelep** engedélyét visszavonja, ha a székhely szerinti felügyeleti hatóság a külföldi pénzügyi intézmény engedélyét visszavonta (Hpt. 32. § (3) bekezdés).

Az engedély visszavonását az MNB-n kívül maga a fióktelep is kezdeményezheti azzal, hogy a tevékenységi engedélyét az MNB-nek visszaadja.

A fióktelep a tevékenységi engedélyét akkor adhatja vissza, ha bizonyítja, hogy pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs. Az MNB meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni (Hpt. 35. § (1) bekezdés).

III. PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁS FELSZÁMOLÁSA, VÉGELSZÁMOLÁS

Pénzügyi intézményre vonatkozó végelszámolást elrendelő határozatot kizárólag az MNB hozhat, valamint pénzügyi intézmény, illetve harmadik országbeli pénzügyi intézmény fióktelepe ellen a felszámolási eljárást ugyancsak kizárólag az MNB kezdeményezheti (Hpt. 48. § (1) bekezdés és Hpt. 53. § (1) bekezdés).

Pénzügyi vállalkozás végelszámolására vagy felszámolására a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény és a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, a fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozások végelszámolására és felszámolására a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőitől szóló 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit kell a Hpt.-ben foglalt eltérésekkel alkalmazni (Hpt. 47. § (1) bekezdés).

A pénzügyi intézmény tevékenységi engedélyének visszavonása esetén a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződésből eredő kötelezettségeit, ideértve a pénzügyi szolgáltatással kapcsolatban jogszabály alapján fennálló egyéb kötelezettségeket azok megszűnéséig a pénzügyi intézmény teljesíti.

Közös szabály, hogy pénzügyi intézmény felszámolójának vagy végelszámolójának kizárólag az MNB tv.-ben meghatározott szervezetek felszámolását végző, az MNB által létrehozott nonprofit gazdasági társaság, a Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft. jelölhető ki (Hpt. 47. § (2) bekezdés).

Végelszámolás

Pénzügyi vállalkozás végelszámolását az MNB határozattal rendeli el, ha

a) tevékenységi engedélyét visszavonja, kivéve, ha azért kerül sor a visszavonásra, mert nem vitatott tartozását az esedékességet követő öt napon belül nem fizette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet (*Hpt. 48. § (2) bekezdés a) pont, Hpt. 33. § (1) bekezdés b) pont, Hpt. 35. § (3) bekezdés*), vagy

b) tudomására jut, hogy a külföldi pénzügyi intézmény alapítási, tevékenységi (működési) vagy a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítására vonatkozó, a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóság által kiadott engedélye visszavonásra került (*Hpt. 48. § (2) bekezdés b) pont*).

2. Felszámolás

A pénzügyi vállalkozás felszámolását az MNB akkor kezdeményezi, ha a tevékenységi engedélyét azért vonja vissza, mert

a) nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlített ki és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet (*Hpt. 53. § (2) bekezdés a) pont, Hpt. 33. § (1) bekezdés b) pont, Hpt. 35. § (3) bekezdés*),

b) ha a végelszámoló az MNB-t arról tájékoztatta, hogy a korrigált végelszámolási nyitómérleg alapján azt állapította meg, hogy a végelszámolás alatt álló pénzügyi intézmény vagyona a hitelezők követelésének fedezetére nem elegendő, és a tagok, tulajdonosok a hiányzó összeget harminc napon belül nem fizették meg (*Hpt. 53. § (2) bekezdés b) pont*), vagy

c) fióktelep esetén, ha a Magyarországon fióktelepet működtető külföldi pénzügyi intézmény ellen fizetéseképtelenség megállapítására irányuló eljárás indult (*Hpt. 53. § (2) bekezdés c) pont*).

Pénzügyi intézmény felszámolásával kapcsolatos eljárás lefolytatására a Fővárosi Törvényszék kizárólagos illetékességgel rendelkezik (*Hpt. 51. § (1) bekezdés*).

IV. FELSZÁMOLÁST, VÉGELSZÁMOLÁST KÖVETŐ ELJÁRÁS

A végelszámolási, felszámolási eljárás befejezését követően a pénzügyi vállalkozást az illetékes Cégbíróság törli a cégjegyzékből.

A Hpt. kizárólag a pénzügyi intézmények jogutód nélküli megszűnéséről rendelkezik, ezért az MNB ezúton hívja fel a figyelmet, hogy nincs jogi lehetőség arra, hogy a pénzügyi vállalkozás engedélyének visszavonását követően a jogutódként olyan gazdasági társaság jöjjön létre, amely nem minősül pénzügyi vállalkozásnak.

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).

2019. november