

A pénzügyi vállalkozás vezető állású személyének megválasztása/kinevezése

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 űrlapon, 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 űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek elektronikus hiteles másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

A pénzügyi vállalkozás vezető állású személyének megválasztása/kinevezése iránti engedélyezési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a pénzügyi vállalkozások számára rendszeresített űrlapok 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/Űrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírnév kérdőívek/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

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

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 (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el:

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

AZ 5 MILLIÁRD FORINT FELETTI MÉRLEGFŐSSZEGGEL RENDELKEZŐ PÉNZÜGYI VÁLLALKOZÁSOK VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEIT ÉRINTŐ ENGEDÉLYEZÉSI ÜGYEKBE ALKALMAZANDÓAK AZ EURÓPAI BANKHATÓSÁG ÉS AZ EURÓPAI ÉRTÉKPAPÍR-PIACI HATÓSÁG EBA/GL/2021/06 SZÁMÚ KÖZÖS IRÁNYMUTATÁSÁBAN FOGLALTAK, FIGYELEMMEL A MAGYAR NEMZETI BANK 1/2022 (I. 17.) SZÁMÚ AJÁNLÁSÁRA (AJÁNLÁS)¹

Az Ajánlás 8. pontjában írtaknak megfelelően az érintett pénzügyi vállalkozások esetében az MNB az Ajánlás elvárásainak érvényre juttatását csak az ügyvezető(k), az igazgatóság, valamint a felügyelő bizottság elnöke alkalmasságának egyéni értékelését illetően várja el.

I. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK

Az MNB előzetes engedélyével választható meg, illetőleg nevezhető ki a pénzügyi vállalkozásnál vezető állású személy (*Hpt. 15. § (1) bekezdés d) pont, 137. § (1) bekezdés*).

¹ <https://www.mnb.hu/letoltes/1-2022-alkalmassagi-ajanlas.pdf>

1.1 Vezető állású személy

1. részvénytársasági formában működő pénzügyi vállalkozás esetén:
 - az igazgatóság elnöke,
 - a felügyelő bizottság elnöke,
 - az ügyvezető
2. szövetkezeti formában működő pénzügyi vállalkozás esetén:
 - az igazgatóság elnöke,
 - a felügyelő bizottság elnöke,
 - az ügyvezető
3. alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás esetén:
 - a kuratórium tagja,
 - a felügyelő bizottság elnöke,
 - az ügyvezető
4. fióktelep esetén :
 - a fióktelep vezetésére a külföldi pénzügyi intézmény által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese,

(Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pont c)-d és e) alpontja).

1.2 Ügyvezető

A pénzügyi vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által megválasztott, a pénzügyi intézménnyel munkaviszonyban álló elnöke, a pénzügyi intézmény vezetésére kinevezett, a hitelintézettel vagy pénzügyi vállalkozással munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese (Hpt. 6. § (1) bekezdés 115. pontja).

A pénzügyi vállalkozás ügyvezetését legalább egy ügyvezetőnek munkaviszony keretében kell ellátnia (Hpt. 156. § (1) bekezdés).

Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriumában van legalább egy, az alapítvánnyal munkaviszonyban álló tag (Hpt. 148. § (3) bekezdés).

1.3 A pénzügyi vállalkozás igazgatóságára vonatkozó szabályok

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 123. pontja alapján vezető testület: a pénzügyi intézmény **igazgatósága** és felügyelő bizottsága, valamint annak vezetői és tagjai, ideértve a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyeit is.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 46. pontja szerint az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület: az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely a döntéshozatalra jogosult.

A pénzügyi vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja csak természetes személy lehet (Hpt. 148. § (1) bekezdés).

1.4 A pénzügyi vállalkozás felügyelő bizottságára vonatkozó szabályok

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 123. pontja alapján vezető testület: a pénzügyi intézmény igazgatósága és **felügyelő bizottsága**, valamint annak vezetői és tagjai, ideértve a fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású személyeit is.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 25. pontja szerint a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület: az alapító okiratban vagy alapszabályban meghatározott olyan vezető testület, amely az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület döntéshozatalát ellenőrzi.

A pénzügyi vállalkozás felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja csak természetes személy lehet (Hpt. 152. § (1) bekezdés).

A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület legalább három, legfeljebb kilenc tagból álló testület, amelynek tagjai a dolgozói képviselőket ellátó személyek kivételével a pénzügyi intézménnyel nem állhatnak munkaviszonyban. (Hpt. 152. § (2) bekezdés).

Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriuma működésének ellenőrzésére legalább háromtagú felügyelő bizottságot kell létrehozni. A felügyelő bizottság működésére a pénzügyi intézmény felügyelő bizottságára vonatkozó rendelkezéseket kell megfelelően alkalmazni. (Hpt. 153. §)

II. ENGEDÉLYEZÉSI FELTÉTELEK

2.1 Az ügyvezető, valamint az igazgatóság elnöke megválasztásához, kinevezéséhez az alábbi feltételek szükségesek:

2.1.1. Kizáró okok

Ügyvezetővé, illetve az **igazgatóság, vagy a felügyelő bizottság elnökévé** az a jelölt nevezhető ki, illetve választható meg, akivel szemben a Hpt. 137. § (4) bekezdésében meghatározott alábbi kizáró okok nem állnak fenn. Kizáró okok:

a) befolyásoló részesedéssel rendelkezik (vagy rendelkezett), illetőleg vezető állású személy (vagy az volt) egy olyan pénzügyi intézményben

- amely esetében a fizetéseket csak az MNB által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy

- amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni,

és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért jogerős határozat megállapította,

b) súlyosan vagy rendszeresen megsértette a Hpt. vagy más, a banküzemre vagy a pénzügyi intézmény gazdálkodására vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt az MNB, más hatóság vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős határozatban megállapította,

c) büntetett előéletű,

d) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel,

e) közigazgatási vagy pénzügyi jellegű munkakör vagy tevékenység vonatkozásában foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll. (Hpt. 137. § (4) bekezdés)

A fenti kizáró okok igazolására a jelölt személytől származó nyilatkozat benyújtása szükséges, melynek szövegezésénél elfogadott:

- a törvényszöveg részletes átemelése és az ott leírtak tagadása,

- csak a törvényhely megjelölése és a bekezdések számainak részletes felsorolása.

Fontos, hogy a nyilatkozatban a 137. § (4) bekezdése szerepeljen.

2.1.2. Büntetlen előélet igazolása, illetve a folyamatban levő büntető eljárások

A Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont szerinti büntetlen előélet igazolására 90 (kilencven) napnál nem régebbi, eredeti, **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 benyújtása szükséges. A Bnytv 71. § (7) bekezdésére² tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben az erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt. A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítvány³ a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

² A bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnytv.) 71. § (7) bekezdése értelmében ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem (azaz, hogy a kérelmező büntetlen előéletű) esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – a (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tény (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

³ a hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint a Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bünyügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.

Külföldi állampolgárságú jelölt személy esetében a személy állampolgársága szerinti állam által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges. Amennyiben az érintett személy szakmai önéletrajzából, vagy a kérelem mellékleteként benyújtott egyéb dokumentumból megállapítható, hogy jelentősebb (az elmúlt öt évben egy évet elérő vagy meghaladó) ideig az állampolgárságától eltérő országban tartózkodott, illetve állt munkaviszonyban, és az MNB rendelkezésére álló egyéb információk is indokolják, a személy állampolgársága szerinti ország hatósági erkölcsi bizonyítványa helyett a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítvány is benyújtható. Amennyiben azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.

Megjegyzendő, hogy az elektronikus ügyintézés miatt a gyakorlatban a fenti engedélyezési feltételt leginkább úgy célszerű teljesíteni, hogy a kérelmező pénzügyi vállalkozás az erkölcsi bizonyítvány elektronikus hiteles másolatát (közjegyzői e-aktába foglalt, hitelesítési záradékkal ellátott másolat) nyújtja be, vagyis az erkölcsi bizonyítvány papír alapú másolatának és az ahhoz kapcsolt papír alapú közjegyzői záradéknak szkennelt PDF formában történő benyújtása nem elfogadható.

Vezető állású személy megválasztásának vagy kinevezésének engedélyezésére irányuló eljárásban az engedélykérelemben megjelölt természetes személy nyilatkozik arról, hogy folyik-e vele szemben büntetőeljárás, és ha igen, a folyamatban levő büntetőeljárásban emeltek-e ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt vádat. Ha a vád a pénzügyi intézmény iránti bizalom, vagy a pénzügyi közvetítőrendszer iránti közbizalom megingatására alkalmas, az MNB a kinevezés, illetve a megválasztás engedélyezésére irányuló eljárást a büntetőeljárás befejezéséig felfüggeszti. *(Hpt. 137. § (9) bekezdés).*

A Hpt. 137. § (9) bekezdésében előírt nyilatkozatot – nemleges tartalommal – abban az esetben is meg kell tenni, ha a vezető állású személlyel szemben nem folyik büntetőeljárás!

A Hpt. 137. § (9) bekezdése szerinti nyilatkozatban a vezető állású személy nyilatkozik a vele szemben esetlegesen folyamatban levő valamennyi büntetőeljárásról, továbbá arról, hogy e folyamatban levő büntetőeljárások bármelyikében emeltek-e ellene vádat a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt. Amennyiben vádemelés történt, úgy a vezető állású személy a nyilatkozathoz mellékeli a vádemelésről szóló okiratot és a vádemelés alapjául szolgáló cselekmény leírását.

A Hpt. 137. § (6) bekezdése értelmében ide tartoznak a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. vagy XXXV–XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatti ügyészi vádemelések, illetve ha külföldön vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság emelt vádat. *(Hpt. 137. § (6) bekezdés).* Az érintett személy Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárásra vonatkozó nyilatkozata a kérelem kötelező melléklete *(Hpt. 155. § (5) bekezdés).*

2.1.3. Jó üzleti hírnév

A jó üzleti hírnév Hpt. 139. § szerinti bizonyításához az MNB honlapján elérhető jó üzleti hírnév adatlap benyújtása szükséges. (A kérdőív elérhetőségére és a kitöltés technikai részleteire a bevezető részben leírtak az irányadók.) Az 5 milliárd forint feletti mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozások esetében a vezető állású személyeknek a kérdőívet teljes körűen ki kell tölteniük, az 5 milliárd forint mérlegfőösszeggel nem rendelkező pénzügyi vállalkozások esetében a kérdőívnek csak – a kérdőív elején megjelölt – meghatározott pontjai töltendőek.

Felhívjuk a kérelmező pénzügyi vállalkozás figyelmét, hogy a kérdőív 5. pontjában a jelölt személy által bármely – nem csupán a pénzpiaci területen működő – gazdasági társaságnál és egyéb szervezetnél betöltött pozíciókat szükséges szerepeltetni. Ugyanebben a pontban a „munkakörben eltöltött idő” sorban az időtartam kezdő és befejező pontját is pontosan meg kell jelölni.

Felhívjuk továbbá a kérelmező pénzügyi vállalkozás figyelmét, hogy az MNB a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül is megkeresheti, továbbá megtekintheti az Európai bankhatóság által EGT-állam intézkedésekről vezetett adatbázisát. Az 5 milliárd forint mérlegfőösszeg feletti pénzügyi vállalkozások esetében ezzel összefüggésben szükséges a kérdőív 13. pontjában a jelölt személynek nyilatkoznia arról, hogy

korábban készített-e már más illetékes hatóság értékelést a hírnevéről, ideértve az adott illetékes hatóság megjelölését, az értékelés dátumát, eredményének igazolását. (Hpt. 139. § (4) bekezdés)

2.1.4. Végzettség és gyakorlat igazolása (ügyvezető esetében szükséges feltételek)

A vezető állású személyekre vonatkozó, a 137. §-ban meghatározott általános követelményeken túlmenően (Hpt. 155. § (4) bekezdés a) pont) az **ügyvezető**nek rendelkeznie kell továbbá

- felsőfokú iskolai végzettséggel (Hpt. 155. § (4) bekezdés c) pont ca) alpont),
- pénzügyi intézménynél, az MNB-nél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél vagy a közigazgatásban szerzett legalább **három éves szakmai gyakorlattal**, vagy
- más gazdasági területen szerzett legalább **hároméves vezetői gyakorlattal** (Hpt. 155. § (4) bekezdés c) pont cb)- cc) alpontok).

A vezetői gyakorlat meglétének megítélésével kapcsolatban az alábbi linken találhatóak információk:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leg-gyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

A fenti felsőfokú iskolai végzettség és szakmai gyakorlat igazolására szolgál a diploma közjegyző által hitelesített másolata, valamint a jelölt által saját kezűleg aláírt szakmai önéletrajz (Hpt. 155. § (5) bekezdés). A diploma közjegyzői hitelesítésére vonatkozóan a 2.1.2. pontban az erkölcsi bizonyítványnál leírtak irányadók.

A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell a betöltött állásokat és tisztségeket időrendi sorrendben, a munkáltató nevével és címével együtt, a betöltött funkció(k) megnevezését, az egyes munkahelyeken eltöltött időt a főbb feladatok megjelölésével. Amennyiben a szakmai önéletrajzból a vezetői gyakorlat megléte egyértelműen nem állapítható meg, az MNB bekérheti a korábbi munkáltató által kiállított vezetői gyakorlat meglétét igazoló iratot. Arra is lehetőség van, hogy a jelölt a kérdőíven referenciaszemélyeket tüntessen fel, továbbá ajánlóleveleket csatoljon.

3. A vezető állású személy megválasztásának/kinevezésének engedélyezésére irányuló kérelem

A pénzügyi vállalkozás vezető állású személye megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a pénzügyi vállalkozások számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani. A kérelemhez csatolni kell az alábbi 3.1.-3.3. pontokban meghatározott mellékleteket a kérelmezett személy által betölteni kívánt státusz függvényében.

A kérelemben nyilatkozni kell az alábbiakról:

- a jelölt személy pozíciójának pontos megnevezése, fő feladatainak és kötelezettségeinek részletes ismertetése (kérelem űrlap I/2. pontjában);
- a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama (kérelem űrlap I/2. pontjában);
- amennyiben a jelölt személy más vezető állású személy helyébe lép, annak a személynek a neve (kérelem űrlap I/2. pontjában);

Az 5 milliárd forint mérlegfőösszeg feletti pénzügyi vállalkozások esetében a fentiekben túlmenően nyilatkozni szükséges az alábbiakról, illetve csatolni szükséges:

- a jelölt személy értékelésére sor került-e abból a szempontból is, hogy a jelen iránymutatásokban a korábbi tapasztalatokra vonatkozóan felsorolt követelményeknek megfelel-e, és amennyiben nem, akkor kötelező képzés tervet írt elő a szolgáltató és képzés befejezésének tervezett dátumának megjelölésével (kérelem űrlap III/1. pontjában)
- nyilatkozat arról, hogy a pénzügyi vállalkozás a jelölt személy vonatkozásában megállapított-e összeférhetetlenséget (kérelem űrlap III/2. pontjában)
- annak bemutatása, hogy a jelölt személynek elegendő ideje van a megbízás ellátására (kérelem űrlap III/3. pontjában).
- információ arról, hogy a jelöltet valamelyik jelentős részvényes nevében javasolják-e: kérelem űrlap III/4. pontjában)

- a jelölt értékelését tartalmazó, az igazgatóság, a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület, a jelölő bizottság illetve egyéb belső kontroll funkciót ellátó bizottság vagy szervezeti egység által jóváhagyott, a jelölt alkalmasságának értékelését tartalmazó jegyzőkönyvet, illetve az alkalmasság értékeléséről szóló beszámolót vagy dokumentumot;⁴
- első megválasztás, illetve kinevezés esetén a megbízólevelet, szerződést, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlatot vagy a vonatkozó tervezeteket

3.1. Az ügyvezető megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezése iránti kérelemhez az alábbi iratok elektronikus hiteles másolatát kell mellékelni:

- a jelölt személynek a Hpt. 137. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró okokra vonatkozó, valamint a Hpt. 137. § (9) bekezdésében előírt nyilatkozatait (*Hpt. 137. § (4) és (6) és (9), bekezdés igazolására*),
- eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított – 90 napnál nem régebbi eredeti, a 2.1.2. pont szerinti tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy annak hiteles másolatát (*Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont igazolására*),
- külföldi állampolgár esetében az erkölcsi bizonyítvány hiteles magyar nyelvű fordítását is (*Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont igazolására*),
- a jelölt által aláírt szakmai önéletrajzot (*Hpt. 155. § (4) bekezdés c) pont cb)-cc) alpont igazolására*),
- közjegyző által hitelesített diplomamásolatot (*Hpt. 155. § (4) bekezdés c) pont ca) alpont igazolására*),
- a jelölt által kitöltött, jó üzleti hírnév fennállását igazoló adatlapot (*Hpt. 137. § (4) bekezdés d) pont, Hpt. 139 § (1) bekezdés*).

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

A jó üzleti hírnév kérdőív elérhetősége:

<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

3.2. Az igazgatóság elnöke megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezése iránti kérelemhez az alábbi iratokot kell mellékelni:

- a jelölt személynek a Hpt. 137. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró okokra vonatkozó valamint a Hpt. 137. § (9) bekezdésében előírt nyilatkozatait (*Hpt. 137. § (4) és (6) és (9) bekezdés igazolására*),
- eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított – 90 napnál nem régebbi eredeti, a 2.1.2. pont szerinti tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy annak hiteles másolatát (*Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont igazolására*),
- külföldi állampolgár esetében az erkölcsi bizonyítvány hiteles magyar nyelvű fordítását is (*Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont igazolására*),
- a jelölt által kitöltött, jó üzleti hírnév fennállását igazoló adatlapot (*Hpt. 137. § (4) bekezdés d) pont, Hpt. 139. § (1) bekezdés*).

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

A kitölthető jó üzleti hírnév kérdőív az alábbi menüpontban érhető el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

3.3. A felügyelő bizottsági elnök megválasztásának, kinevezésének engedélyezése iránti kérelemhez az alábbi iratokot kell mellékelni:

⁴ A jelölt személyek alkalmasságának hitelintézetek általi értékelésével kapcsolatos elvárásokat a Magyar Nemzeti Banknak a vezető testületi tagok és kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről szóló 1/2022. (1.17.) számú ajánlása tartalmazza. Az ajánlás az MNB honlapján a következő oldalon érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/1-2022-alkalmassagi-ajanlas.pdf>

- a jelölt személynek a Hpt. 137. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró okokra vonatkozó, valamint a Hpt. 137. § (9) bekezdésében előírt nyilatkozatait (a nyilatkozat tartalma vonatkozásában az ügyvezető és az igazgatóság elnöke megválasztásánál leírtak irányadóak) (Hpt. 137. § (4) és (6) és (9) bekezdés igazolására),
- eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított – 90 (kilencven) napnál nem régebbi eredeti, a 2.1.2. pont szerinti tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy annak hiteles másolatát (Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont igazolására),
- külföldi állampolgár esetében az erkölcsi bizonyítvány hiteles magyar nyelvű fordítását (Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont),
- a jelölt által kitöltött, jó üzleti hírnév fennállását igazoló adatlapot (Hpt. 137. § (4) bekezdés d) pont, Hpt. 139. § (1) bekezdés).

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

A kitölthető jó üzleti hírnév kérdőív az alábbi menüpontban érhető el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

IV. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÚJRAVÁLASZTÁSA

A vezető állású személy ugyanazon pénzügyi vállalkozáshoz, ugyanazon tisztségben történő újraválasztása engedélyezéséhez csak a Hpt. 137. § (4) bekezdésére, valamint a Hpt. 137. § (9) bekezdésében foglaltakra vonatkozó nyilatkozatait, jó üzleti hírneve fennállását igazoló kérdőívet, illetve ha az 90 (kilencven) napnál nem régebben került benyújtásra (pl. egy másik engedélyezési eljárásban), arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a korábban benyújtott kérdőívben foglalt adatok nem változtak, valamint 90 (kilencven) napnál nem régebbi eredeti, a 2.1.2. pont szerinti tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy annak hiteles másolatát kell becsatolni.

V. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

A vezető állású személyek megválasztására/kinevezésére irányuló valamennyi kérelemnek tartalmaznia kell az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (MNB tv. 59. § (2) bekezdés).

Ha a vezető állású személlyel szemben a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott bűncselekmények miatt vádat emeltek, és ha a vád a pénzügyi intézmény iránti bizalom, vagy a pénzügyi közvetítőrendszer iránti közbizalom megintására alkalmas, az MNB a kinevezés, illetve megválasztás engedélyezésére irányuló eljárást felfüggeszti. (Hpt. 137. § (9) bekezdés).

Az MNB a természetes személy megválasztására, illetőleg kinevezésére irányuló engedélykérelmet akkor utasítja el, ha a Hpt. 137. § (4) bekezdésében felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre (megválasztásra) javasolt személlyel szemben fennáll, illetőleg ügyvezető esetén, ha a javasolt személy a 155. §-ban foglalt feltételeknek nem felel meg (Hpt. 137. § (3) bekezdés).

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatókra is: „Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”.

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egy-es-engedelyezesi-illetve-nyilvانتartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

„Jó üzleti hírnév megállapítása – vezető állású személy 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. §)” <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

VI. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK MEGVÁLASZTÁSÁNAK, KINEVEZÉSÉNEK, ÚJRÁVÁLASZTÁSÁNAK, VALAMINT JOGVISZONYUK MEGSZÚNÉSÉNEK BEJELENTÉSE AZ ERA-RENDSZERBEN

6.1. A pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete alá tartozó személyek és szervezetek törzsadat-bejelentési kötelezettségéről szóló 58/2015. (XII. 22.) MNB rendelet alapján a vezető állású személy engedélyezésére/kinevezésére/újraválasztására vonatkozó határozat kézhezvételét követően a törzsadatokban bekövetkezett változásokat adatszolgáltatás keretében, KTA2 űrlapkódú elektronikus űrlapon, az ERA rendszeren keresztül be kell jelenteni az MNB felé az alábbiak szerint:

- amennyiben előzetesen az MNB engedélyétől függő hatállyal történt a vezető állású személy megválasztása/kinevezése/újraválasztása, úgy az engedélyező határozat jogerőre emelkedésétől számított 5 (öt) munkanapon belül,
- amennyiben a megválasztásra/kinevezésre/újraválasztásra az MNB engedélyező határozatának kézhezvételét követően kerül sor, úgy a megválasztást/kinevezést/újraválasztást követő 5 (öt) munkanapon belül.

Az MNB felhívja a figyelmet, hogy az előbbi bejelentés alapján veszi nyilvántartásba a vezető állású személyeket. A nyilvántartásba vétel feltétele az engedélyező határozat megléte.

6.2. Az MNB felhívja a figyelmet, hogy a pénzügyi vállalkozások a vezető állású személy jogviszonyának megszűnését is kötelesek ERA rendszeren keresztül, KTA2 űrlapkóddal ellátott elektronikus űrlapon bejelenteni.

2025. február