

Gyakori kérdések és válaszok – vezető állású személyek engedélyezéséhez

Benyújtás előtt

1. Mely személyek kinevezéséhez/megválasztásához szükséges az MNB engedélye?

A pénzügyi vállalkozások esetében az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető minősül vezető állású személynek, így ezen személyek kinevezése/megválasztása esetén szükséges az MNB előzetes engedélye.

2. Szükséges-e igazgatási szolgáltatási díjat fizetni az eljárásért?

Nem, az eljárás lefolytatásáért nem kell igazgatási szolgáltatási díjat fizetni.

3. Milyen úrlapon szükséges benyújtani a kérelmet?

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

Kérelem és mellékletei

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

Igazgatóság elnöke és ügyvezető

1. A pénzügyi vállalkozás ügyvezetője és igazgatóságának elnöke lehet-e ugyanaz a személy?

Igen, a két pozíció betölthető egyidejűleg, egy személy által. Ebben az esetben a megválasztani/kinevezni kívánt személynek meg kell felelnie mind az igazgatóság elnökére, mind az ügyvezetőre vonatkozó szabályoknak.

2. Ha a pénzügyi vállalkozás ügyvezetője és igazgatóságának elnöke ugyanaz a személy, szükséges-e külön úrlapon benyújtani a kérelmet?

Nem, ebben az esetben elegendő egy űrlapot benyújtani, melyen egyértelműen fel kell tüntetni, hogy a jelölt személy mindkét tisztséget be kívánja tölteni.

3. Betölthető-e az ügyvezetői tisztség megbízási jogviszony keretében?

Nem, nincs mód arra, hogy a pénzügyi vállalkozás megbízási szerződéssel foglalkoztassa az ügyvezetőt. Amennyiben a pénzügyi vállalkozásnak több ügyvezetője van, valamennyi ügyvezetőt munkaviszony keretében kell foglalkoztatnia.

4. A munkaviszony keretében történő foglalkoztatást szükséges-e igazolni az engedélyezési eljárásban?

Alapesetben nem, de a Kérelem űrlapon e tényről nyilatkozni szükséges. Az 5 mrd forint mérlegfőösszeg feletti pénzügyi vállalkozások esetében azonban az ügyvezető első megválasztásának/kinevezésének engedélyeztetésekor szükséges dokumentumot (pl. munkaszerződés-tervezetet, megbízólevelet, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlatot) csatolni a kérelemhez.

5. Elláthatja-e az igazgatóság feladatait vezérigazgató?

Nem, az igazgatóságnak pénzügyi vállalkozás esetében mindenkor testületi formában kell működnie. Kivételt ez alól csak jogszabály állapíthat meg.

6. Az ügyvezetőnek jelölt személynek milyen végzettséggel kell rendelkeznie?

Az ügyvezetőnek minden esetben felsőfokú végzettséggel kell rendelkeznie.

7. Az ügyvezetőnek a felsőfokú végzettségen kívül milyen követelményeknek kell még megfelelnie?

Pénzügyi intézménynél, az MNB-nél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél, annak jogelődjénél vagy a közigazgatásban szerzett legalább hároméves szakmai gyakorlattal vagy más gazdasági területen szerzett legalább hároméves vezetői gyakorlattal. A vezetői gyakorlat megítélésével kapcsolatban hasznos információk találhatóak az MNB honlapján elérhető tájékoztatóban.

8. Hogyan lehet a törvény által előírt szakmai gyakorlatot igazolni?

A szakmai gyakorlat igazolható pl.: önéletrajzzal, munkáltatói igazolással, munkaszerződéssel vagy munkaköri leírással, továbbá minden olyan dokumentummal, ami alkalmas a szakmai gyakorlat kezdő és befejező időpontjának, valamint a gyakorlatot megalapozó tevékenységnek, a jogviszony jellegének, illetve az ilyen jogviszony keretében a jelölt által ellátott feladatok körének igazolására. Célszerű azt is kifejteni az önéletrajzban, hogy a jelölt pontosan milyen vezetői jogosítványokat gyakorolt, pl. hány beosztottért/munkavállalóért volt felelős, stb.

Felügyelő bizottság és elnöke

1. Kell-e felügyelő bizottságot létrehozni?

Igen, a pénzügyi vállalkozás esetében kötelező legalább 3, legfeljebb 9 tagú felügyelő bizottság felállítása, melynek elnöke abban az esetben választható meg/nevezhető ki, ha az MNB előzetesen engedélyezte.

Erkölcsei bizonyítvány, jó üzleti hírnév igazolása

1. Milyen tartalmú erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges a pénzügyi vállalkozás vezető állású személyeinek engedélyezése során?

A Hpt. 137. § (4) bekezdés c) pont szerinti büntetlen előélet igazolására **90 (kilencven) napnál nem régebbi**, a bűnügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – **bővített tartalmú** (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – **hatósági erkölcsi bizonyítvány** benyújtása szükséges. A Bnytv. 71.§ (7) bekezdésére¹ tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített 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 bizonyítványt² 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. Ha a vezető állású személy külföldi állampolgár, szükséges-e erkölcsi bizonyítványt benyújtani?

Igen, szükséges, az erkölcsi bizonyítvány hiteles magyar nyelvű fordításával együtt.

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

¹ A bűnügyi nyilvántartási rendszerrel, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi 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 a (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).

² 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 bűnügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.

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.

3. Hol található meg a jelölt jó üzleti hírnevének igazolására szolgáló, az engedély-kérelem mellékleteként kötelezően benyújtandó kérdőív?

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 hírneves kérdőívek/Részesedésszerzés), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként. A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus űrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

4. Ki kell-e tölteni a jelölt jó üzleti hírnevének igazolására szolgáló kérdőív valamennyi pontját?

Az 5 milliárd forint feletti mérlegfőösszeggel rendelkező pénzügyi vállalkozások esetében a vezető állású személyeknek a kérdőívet teljeskörűen ki kell tölteniük, az 5 milliárd forint mérlegfőösszeggel nem rendelkező pénzügyi vállalkozások esetében a kérdőívnek csak – a kérdőív elején megjelölt – meghatározott pontjai töltendőek.

5. A jó üzleti hírnév kérdőív 5. pontjában csak a jelölt által pénzügyi területen betöltött pozíciókat szükséges szerepeltetni?

Nem, a jelölt személy által bármely – nem csupán a pénzügyi területen működő – gazdasági társaságnál és egyéb szervezetnél betöltött pozíciókat szükséges szerepeltetni.

6. Szükséges-e minden engedélykérelem (pl. újraválasztás) mellékleteként ismételt benyújtani a jelölt személy végzettségét igazoló dokumentumokat?

Nem, ha azok már egy korábbi engedélyezési eljárás keretében benyújtásra kerültek az MNB-hez, e tényre azonban hivatkozni szükséges – lehetőség szerint iktatószámmal együtt – a kérelem űrlapjának megjegyzés rovatában.

7. Szükséges-e minden engedélykérelem mellékleteként benyújtani a jelölt személy hatósági erkölcsi bizonyítványát, jó üzleti hírnevének igazolására szolgáló kérdőívét, illetve a Hpt. 137. § (4), (6) és (9) bekezdései szerinti nyilatkozatait?

Nem, ha azok már egy korábbi engedélyezési eljárás keretében benyújtásra kerültek az MNB-hez, a kérelmező hivatkozik erre a tényre és e dokumentumok kiállításától számítva 90 nap még nem telt el. Amennyiben a 90 nap eltelt, valamennyi érintett dokumentum ismételt benyújtása szükséges.

2025. február