

Pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedés megszerzésének és növelésének engedélyezése

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 rendszerben (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.

A **természetes személyek** számára az elektronikus ügyintézés választható eljárási forma, azonban MNB tv. 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a kérelmét, a bejelentését vagy egyéb beadványát az ERA rendszerben elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített elektronikus úrlapon vagy a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-regisztrációhoz tartozó tárhelyen elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített ÁNYK úrlapon az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével is benyújthatja. Az ÁNYK nyomtatványok az MNB honlapján is elérhetőek az alábbi elérési útvonalon: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>
A természetes személyek továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával. A formanyomtatványok elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok?mid=570

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 vállalkozásban befolyásoló részesedésszerzés vagy befolyásoló részesedés növelésének 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” elérhető az MNB honlapján az Engedélyezési, jóváhagyási, nyilvántartásba vételi eljárások és bejelentések formanyomtatványai cím alatt, kitölthető pdf-ként. A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus úrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok?mid=871

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/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

I. BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS

A befolyásoló részesedés: **olyan közvetlen vagy közvetett részesedés** egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10%-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett (a *hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény – Hpt - . 6. § (1) bekezdés 6. pontja, az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről*

és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendelete (CRR) 4. cikk (1) bekezdés 36. pont)

A pénzügyi intézmény¹ befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

- a) aki (amely) független a pénzügyi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzügyi intézmény megbízható, gondos tagi irányítását és ellenőrzését, valamint
- b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tagi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzügyi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását (Hpt. 125. §).

A pénzügyi vállalkozás tagja a tagi részesedéséhez, vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, annak arányát meghaladó előnyöket biztosító megállapodást csak az MNB engedélyével köthet (Hpt. 126. § (3) bekezdés).

Közvetett tulajdon

Közvetett tulajdon: Egy vállalkozás tulajdoni hányadának, illetőleg szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel, vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a Hpt. 3. sz. mellékletének alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán, illetőleg szavazati jogán keresztül történő birtoklása, vagy gyakorlása (Hpt. 6. § (1) bekezdés 66. pontja).

A közvetett tulajdon kiszámítása a Hpt. 3. számú mellékletében foglaltak szerint történik:

- a) A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban (Hpt. 6. § (1) bekezdés 66. pont) fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb (multiplikációs kritérium szerinti számítási mód). Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészként kell figyelembe venni (többségi tulajdon szerinti számítási mód).
- b) Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt, illetve gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.
- c) A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.

II. A BEFOLYÁSOLÓ RÉZSESEDÉS MÉRTÉKÉNEK MEGÁLLAPÍTÁSA, ILLETVE A SZAVAZATI JOG KISZÁMÍTÁSA

A befolyásoló részesedés mértékének megállapításánál a szavazati jog kiszámítása – a szavazati jog gyakorlásának korlátozására vonatkozó előírásoktól függetlenül – mindazon részesedés alapján történik, amelyhez a vállalkozás létesítő okiratának rendelkezése alapján szavazati jog kapcsolódik (Hpt. 127. § (1) bekezdés).

2.1 A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor a kérelmező részesedésén kívül a Hpt. 127. § (3) és (4) bekezdés szerinti szavazati jogot is figyelembe kell venni (Hpt. 127. § (2) bekezdés)

E szabályok körében ki kell térni a Hpt. ellenőrzött vállalkozás fogalmára, amelyet maga a Hpt. nem definiál, hanem – a 6. § (1) bekezdés 17. pontban – visszautal, illetve átveszi a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) definícióját, amelyet a Tpt. II. Fejezet Értelmező rendelkezések 5. § (1) bekezdés 136. pontja tartalmaz az alábbiak szerint:

Ellenőrzött vállalkozás: olyan vállalkozás,

- a) amely esetén a szavazati jogok többségét egy személy gyakorolhatja,
- b) amelynek egy tulajdonosa jogosult a vállalkozás döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, testületi tagjainak többségét kinevezni vagy felmenteni,
- c) amely esetén a szavazati jogok többségét – a vállalkozás más tulajdonosával kötött megállapodás alapján – egy személy egyedül gyakorolhatja, vagy
- d) amely fölött a létesítő okirat, megállapodás alapján egy személy döntő befolyást, ellenőrzést gyakorol vagy gyakorolhat.

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor a kérelmező részesedésén kívül figyelembe kell venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásaként működő

¹ pénzügyi intézmények minősül a hitelintézet és a pénzügyi vállalkozás a Hpt. 7. § (1) bekezdése szerint.

- a) befektetési alapkezelő, ÁÉKBV-t kezelő szavazati jogát, ha a befektetési alapkezelő, ÁÉKBV-t kezelő vállalkozás az általa kezelt értékpapír-állományhoz kapcsolódó szavazati jogot,
- b) hitelintézet, befektetési vállalkozás szavazati jogát, ha a hitelintézet, befektetési vállalkozás az általa kezelt portfólióhoz kapcsolódó szavazati jogot

a kérelmező, a kérelmező másik ellenőrzött vállalkozásának közvetlen, közvetett bármely más módon adott utasítása alapján gyakorolhatja (Hpt. 127. § (3) bekezdés).

A Hpt. 127. § (4) bekezdése alapján figyelembe kell venni a kérelmező szavazati jogaként a részesedéshez kapcsolódó azon szavazati jogot, amelyet

- a) a kérelmező és harmadik személy olyan megállapodás alapján gyakorolhat, amely lehetővé teszi a megállapodásban részes felek számára a szavazati jog összehangolt gyakorlását,
- b) a kérelmező a szavazati jog ideiglenes átruházására irányuló megállapodás alapján gyakorolhat,
- c) a kérelmező a nála biztosítékként elhelyezett részesedéshez kapcsolódóan, megállapodás alapján gyakorolhat,
- d) a kérelmező a részesedésre vonatkozó haszonélvezeti jog alapján gyakorolhat,
- e) a kérelmező ellenőrzött vállalkozása az a)-d) pontokban meghatározottak alapján gyakorolhat,
- f) a kérelmező letétkezelőként – a letevő konkrét utasítása hiányában – saját döntése alapján gyakorolhat,
- g) harmadik személy – a kérelmezővel kötött megállapodás alapján – saját nevében, a kérelmező javára gyakorolhat, vagy
- h) a kérelmező meghatalmazottként – a meghatalmazó konkrét utasítása hiányában – saját döntése alapján gyakorolhat.

2.2 A befolyásoló részesedés mértékének megállapítása körében a fentiek alóli kivételeket fogalmaz meg a Hpt. a következők szerint:

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor nem szükséges figyelembe venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásának szavazati jogát, ha a kérelmező és annak ellenőrzött vállalkozása a részesedés megszerzésekor írásban nyilatkozik arról, hogy

- a) a szavazati jogot nem gyakorolja vagy harmadik személy a kérelmezőtől és annak ellenőrzött vállalkozásától függetlenül gyakorolhatja, és a részesedést annak megszerzésétől számított egy éven belül elidegeníti,
- b) a szavazati jogot harmadik – a kérelmezőtől és annak ellenőrzött vállalkozásától független – személy papír alapú vagy elektronikus eszköz útján adott konkrét utasítása szerint gyakorolhatja,
- c) a pénzügyi intézmény döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, vagy testületi tagjainak kinevezésére, felmentésére vonatkozó döntések meghozatalában nem vesz részt. (Hpt. 127. § (5) bekezdés)

A befolyásoló részesedés mértékének meghatározásakor nem szükséges figyelembe venni a kérelmező ellenőrzött vállalkozásaként működő hitelintézet, befektetési vállalkozás szavazati jogát, ha a hitelintézet, befektetési vállalkozás rendelkezik portfólió kezelési tevékenység végzésére jogosító engedéllyel, és

- a) papír alapú vagy elektronikus eszköz útján adott konkrét utasítása alapján,
- b) a kérelmezőtől függetlenül gyakorolhatja az általa kezelt portfólióhoz kapcsolódó szavazati jogot (Hpt. 127. § (6) bekezdés).

III. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

A szerződéskötést megelőzően köteles az MNB-től engedélyt kérni, aki a pénzügyi vállalkozásban

- a) befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy
- b) befolyásoló részesedést úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a 20, a 33 vagy az 50 százalékos határértéket. (Hpt. 126. § (1) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon!)

Minden olyan személy, amely a pénzügyi vállalkozásban közvetlen vagy közvetett módon befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy a részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a 20, 33, 50 százalékos határértéket, előzetes engedély iránti kérelmet köteles benyújtani az MNB-hez.

Nem szükséges az MNB engedélye, ha a befolyásoló részesedést szerző vagy a meghatározott határértéket átlépő személy a pénzügyi intézménnyel egy csoportba tartozik, és a befolyásoló részesedés megszerzésére vagy a határérték növekedésére a csoporton belül egyesülés, szétválás vagy átalakulás következtében kerül sor. (Hpt. 126. § (4) bekezdés)

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a pénzügyi vállalkozások esetében a **közvetlen befolyásoló részesedésszerzésen túlmenően az első szintű közvetett befolyásoló részesedésszerzés is minden esetben engedélyköteles, akár önállóan (a pénzügyi vállalkozásban új közvetett tulajdonos szerez befolyásoló részesedést a köztes vállalkozáson keresztül), akár közvetlen részesedésszerzéssel összefüggésben (a pénzügyi vállalkozásban történő közvetlen részesedésszerzés esetén, melynek következtében a pénzügyi vállalkozás közvetett tulajdonosa is változik) kerül rá sor.** Amennyiben a közvetett befolyásszerzésre közvetlen befolyásszerzés során/miatt kerül sor, úgy a közvetett befolyásszerzés vonatkozásában is **kérelmet kell benyújtania a leendő első szintű közvetett tulajdonos(ok)nak az igazgatásszolgáltatási díj egyidejű megfizetésével és e ténynek az igazolásával.**

3.1. Ügyintézési határidő

Az engedélykérelem ügyintézési határideje 60 munkanap, amely a **teljességi igazolás kiállításakor kezdődik.** Az MNB a kérelem átvételét a benyújtástól számított két munkanapon belül, írásban igazolja a kérelmező felé (átvételi igazolás), és egyben tájékoztatja az ügyintézési határidőről. (Hpt. 129. § (1) bekezdés)

A teljességi igazolás kiállítására mindaddig nem kerül sor, amíg a jogszabály által előírt bármely, a kérelem elbírálásához szükséges melléklet hiányzik. Szükség esetén e hiányzó dokumentumok benyújtása érdekében az MNB írásban felszólítja a kérelmezőt. A teljességi igazolás kiállításáig eltelt idő nem számít bele az ügyintézési határidőbe!

Az MNB tehát a kérelemhez csatolandó valamennyi dokumentum – azaz a teljes kérelem – benyújtását követő **teljességi igazolás** kiállításától számított hatvan munkanapon belül megvizsgálja a befolyásszerzési szándékot abból a szempontból, hogy annak megvalósulását követően az e törvényben foglaltak teljesítése biztosítható-e. (Hpt. 129. § (2) bekezdés). Az MNB az információk hiányos vagy nem megfelelő módon való benyújtása esetén a teljességi igazolás kiállításától számított ötven munkanapon belül, az értékelés befejezéséhez szükséges információk megjelölésével, írásban további tájékoztatást, illetve a hiányok pótlását kérheti (a továbbiakban: hiánypótlás). (Hpt. 129. § (3) bekezdés).

A hiánypótlásra biztosított határidő húsz munkanap. A hiánypótlásra biztosított határidő harminc munkanap, ha a kérelmező

a) székhelye harmadik országban található, vagy

b) nem tartozik a Tanács 85/611/EGK, a 92/49/EGK irányelvét, valamint az Európai Parlament és a Tanács 2002/83/EK, a 2005/68/EK és a 2006/48/EK irányelvét átültető EGT-állami jogszabályok szerinti felügyelet hatálya alá. (Hpt. 129. § (3)-(5) bekezdés)

Amennyiben az MNB a Hpt.-ben meghatározott ügyintézési határidőn belül a befolyásoló részesedés megszerzésének, illetve a befolyásoló részesedés mértéke növelésének jóváhagyását nem tagadja meg, a jóváhagyást megadottnak kell tekinteni. (Hpt. 132. § (1) bekezdés)

3.2. Az engedélyezett ügylet lebonyolításának határideje

Ha az MNB a befolyásoló részesedés megszerzését, illetve a meglévő befolyásoló részesedés mértékének növelését nem tagadja meg, annak lebonyolítására határidőt állapíthat meg, amely nem haladhatja meg a hat hónapot (Hpt. 132. § (2) bekezdés).

3.3. Igazgatási szolgáltatási díj

A Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet (**MNB rendelet**) 2. § (2) bekezdésében foglaltak alapján befolyásoló részesedésszerzés engedélyezése iránti eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj pénzügyi vállalkozás esetén kérelmezőnként 700 000 forint.

Az MNB rendelet 2. § (3) bekezdése szerint a kérelmező személyén kívül eső okból beálló változás miatt (pl. öröklés, jogutódlás) bekövetkező befolyásoló részesedésszerzés engedélyezéséért az igazgatási szolgáltatási díj pénzügyi vállalkozás esetén kérelmezőnként 450 000 forint.

A közvetlen és a közvetett befolyásszerző is kérelmezőnek minősül. Közvetett befolyásoló részesedésszerzés (minősített befolyásszerzés) engedélyezése esetén a kérelmezőnek az igazgatási szolgáltatási díj 75%-át kell megfizetnie. (MNB rendelet 20. § (2) bekezdés).

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információk az alábbi linken találhatóak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-altal-egyes-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

IV. AZ ENGEDÉLYKÉRELEM TARTALMA

Az engedélykérelemhez a közvetlen/közvetett részesedést szerezni kívánó kérelmezőnek a Hpt. 126. § (2) bekezdése alapján be kell nyújtania a Hpt. 18. § (1) bekezdésének g) és h) pontjaiban és a 18. § (2)-(4) bekezdéseiben, továbbá a 126. § (5) bekezdésében meghatározott iratokat.

2023. szeptember 1. napjától nincs különbség a közvetett és közvetlen részesedésszerzés szerzésének engedélyezésére irányuló kérelem dokumentációs igénye között.

4.1. Benyújtandó iratok

Az engedély iránti kérelemnek (*természetes személy formanyomtatványon, ÁNYK-nyomtatványon, gazdálkodó szervezet e-úrlapon!*) tartalmaznia kell:

- a) a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező megnevezését, (*természetes személy formanyomtatványon, ÁNYK-nyomtatványon, gazdálkodó szervezet e-úrlapon!*) (Hpt. 126. § (5) bekezdés)
- b) a pénzügyi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásból a kérelmező birtokában lévő részesedés megjelölését (*természetes személy formanyomtatványon, ÁNYK-nyomtatványon, gazdálkodó szervezet e-úrlapon!*) (Hpt. 126. § (5) bekezdés)
- c) a megszerezni kívánt részesedés arányát (*természetes személy formanyomtatványon, ÁNYK-nyomtatványon, gazdálkodó szervezet e-úrlapon!*) (Hpt. 126. § (5) bekezdés)
- d) a javasolt felvásárlási ár és az ezen ár meghatározásakor alkalmazott kritériumok bemutatását, továbbá a piaci érték és a javasolt felvásárlási ár eltérése esetén az eltérés okára vonatkozó magyarázatot. (Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont, 126. § (2) bekezdés alapján)
- e) a tagi részesedés szerzésre, vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot, (Hpt. 126. § (5) bekezdés)
- f) a kérelmezőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében a 137. § (4) bekezdésében meghatározott kizáró ok megítéléséhez szükséges tényeket és a 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot (Hpt. 126. § (5) bekezdés)
- g) a kérelmező Hpt. 2. számú mellékletben meghatározott azonosító adatait, (Hpt. 18. § (2) bekezdés a) pont, 126. § (2) bekezdés)
- h) a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását, közvetett tulajdonszerzésnél is (Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont, 126. § (2) bekezdés)
- i) 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása, (Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont, 126. § (2) bekezdés)
- j) nyilatkozatot arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, (Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont, 126. § (2) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- k) természetes személy, vezető állású személy esetén 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a bűnügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított, bővített tartalmú, azaz foglalkozástól és közügyektől való eltiltás hatályára is kiterjedő hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot, (Hpt. 18. § (2) bekezdés e) pont, 126. § (2) bekezdés)
- l) természetes személy esetén nyilatkozatot arról, hogy a Hpt. 137. § (4) és (6) bekezdésében szereplő kizáró okok vele szemben nem állnak fenn (Hpt. 131. § (2) bekezdés e) pontja, valamint 131. § (3) bekezdése).
- m) nem természetes személy esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn (arra vonatkozóan, hogy a kérelmező nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, elegendő nyilatkoznia), (Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont, 126. § (2) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- n) nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá - amennyiben ez lehetséges - a tényleges tulajdonosok bemutatását, (Hpt. 18. § (2) bekezdés g) pont, 126. § (2) bekezdés)
- o) nyilatkozatot arról, hogy milyen – a Szm. szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak, (Hpt. 18. § (2) bekezdés h) pont, 126. § (2) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)

- p) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, (Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont, 126. § (2) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon megteendő nyilatkozat)
- q) A kérelemhez be kell nyújtani továbbá a kérelmező arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (MNBtv. 59. § (2) bekezdés) (formanyomtatványon vagy úrlapon)
- r) a kérelmező (nem természetes személy kérelmező esetében a kérelmező vezető tisztségviselőinek is) jó üzleti hírneve fennállásának bizonyítására az MNB honlapján közzétett – e tárgyban kiadott tájékoztatóban foglalt rendelkezések szerint – kitöltött kérdőívet (Hpt. 139. § (2) bekezdés).
- s) nyilatkozat arról, hogy a vezető tisztségviselői beosztásban lévő személyével/természetes személy kérelmezővel szemben nem állnak fenn a Hpt. 137. § (4) és (6) bekezdéseiben meghatározott kizáró okok, valamint e személyek 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a Bnyt. 71. § (3) bekezdés b)-d) pontjában meghatározott tényeket tartalmazó hatósági erkölcsi bizonyítványa,
- t) kérelmező, továbbá vezető tisztségviselőinek/természetes személy kérelmezőnek a jó üzleti hírneve fennállásának igazolására szolgáló kérdőív (formanyomtatványon) (Hpt. 139. § (1) bekezdés) A kérdőívben meghatározott információk alapulvételével az MNB a fentieknél szélesebb körben, más típusú dokumentumok benyújtását, tények igazolását is előírhatja, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a kérdőívben megadott információk a jó üzleti hírnév fennállásának igazolására nem elegendők.

A jó üzleti hírnév igazolására szolgáló adatlap az alábbi menüpontban érhető el:
Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Formanyomtatványok
[Magyar Nemzeti Bank \(mnb.hu\)](http://mnb.hu)

4.2. A pénzügyi forrás törvényes eredetének és rendelkezésre állásának vizsgálata során irányadó szempontok:

4.2.1. Vételár értékarányosságának vizsgálata

Az MNB vizsgálja, hogy a vételár miképpen aránylik a vásárlással érintett pénzügyi vállalkozás saját tőkéjéhez, esetlegesen fennállhat-e értékaránytalanság. A vizsgálat a Kérelmező által beadott nyilatkozatokon és a pénzügyi vállalkozás adatszolgáltatásán alapul. Ennek érdekében az engedély iránti kérelemben a Kérelmezőnek be kell mutatnia

- a szerződés alapját képező vételár megállapításának módszerét és
- az értékesítésre került részvénycsomag névértéke és a vételár között fennálló jelentős eltérés esetén annak részletes indoklását, levezetését.

4.2.2. Törvényes eredet

A pénzügyi forrás törvényes eredete közvetett tulajdonszerzés esetén is igazolandó, amennyiben a közvetett befolyásszerző a köztes vállalkozásban szerez – a pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedésnek minősülő – részesedést.

A pénzügyi forrás saját vagy idegen forrásból biztosítható.

Saját forrás igazolása magánszemély kérelmező esetében elsődlegesen a NAV által kiadott jövedelemigazolással lehetséges, amely tartalmazza az elkülönülten adózó jövedelmeket is. Elkülönülten adózó jövedelem többek között az osztalék, az ingatlan bérbé adásából, az árfolyamnyereségből származó jövedelem.

A jövedelemigazolásban szereplő, összevont jövedelem összegéből levonásra kerülnek a normál életvitel fedezéséhez reálisan szükséges összegek és a jövedelemigazolásban megjelölt adó(k) összege. **Az adóbevallás önmagában nem elegendő a saját forrás igazolására.**

Gazdasági társaság kérelmező a saját forrást mérlegadataival, auditált beszámolójával igazolhatja, amennyiben a forrás oldalon a mérleg szerinti eredmény és eredménytartalék összege megegyező, vagy magasabb mértékű, mint a befolyásszerzésre fordítandó összeg.

Ha az auditált mérleg az engedélyezési eljárás megindításakor az időmúlás miatt nem tekinthető aktuálisnak, akkor szükséges nem auditált, közbenső mérleg benyújtása, amelyet az aktuális főkönyvi kivonattal is alá kell támasztani.

Az éves beszámoló forrásoldala mellett az eszközoldal is vizsgálatra kerül, hogy rendelkezik-e kérelmező elegendő likvid eszközzel a pénzügyi forrásra, másrészt pedig, hogy azok a befolyásszerzést követően is biztosítják-e a kérelmező megfelelő likviditását.

Az MNB kéri, hogy a Kérelmező mindenkor jelölje meg, hogy az éves beszámoló melyik mérlegsora tartalmazza a részesedésszerzéshez szükséges pénzügyi forrást!

Idegen forrásként pl. kölcsönszerződésből származó forrás vehető figyelembe, amely esetében vizsgálandó a kölcsönkapott összeg törvényes eredete.

Pénzügyi intézménytől származó kölcsönszerződés akkor fogadható el, ha a célja a befolyásoló részesedésszerzéssel összhangban van.

Amennyiben a kölcsönnyújtó magánszemély, akkor az általa biztosított forrás törvényességének vizsgálata szükséges. Gazdasági társaság, vagy más nem természetes személy kölcsönnyújtó esetén vizsgálandó, hogy van-e a kölcsönnyújtónak olyan eredménye, eredménytartaléka, likvid eszköze, jövedelme, stb., amelyből képes a kölcsön nyújtására, továbbá, hogy azt nem használta-e fel más célra.

Az engedélyezési eljárásban a kölcsönszerződés, illetve a kölcsön kondícióit tartalmazó egyéb dokumentum csatolása, továbbá annak valószínűsítése is szükséges, hogy a kérelmező képes a kölcsön visszafizetésére. Ha a kölcsön visszafizetése a felügyelt intézmény eredményéből fog történni, a visszafizetés valószínűsítéséhez – a részesedés mértékétől függetlenül – a felügyelt intézmény üzleti terve is szükséges lehet.

Zártvégű tőkealap, vagy más hasonló alap kérelmező esetén, – mivel a tőkealap egy vagyontömeg – az engedélyezési eljárásban a tőkealap tekintetében vizsgálandó a pénzügyi forrás, az egyéb feltételek (jó üzleti hírnév, vezető tisztségviselők büntetlen előélete, kizáró nyilatkozata) fennállása szempontjából pedig a tőkealap kezelője. Tőkealap részesedésszerzése esetén kérelmezőnek nemcsak a tőkealap minősül, hanem a szavazati jogok gyakorlása révén a tőkealapkezelő is, így az ezen engedélyezési útmutatóban foglaltak rá is irányadók.

Amennyiben működő alapról van szó, akkor benyújtandó az alap éves beszámolója. Amennyiben az alap frissen alakult, úgy az alapba befizető befektetők által az alap rendelkezésére bocsátott összegek vizsgálata történik meg.

Bizalmi vagyonkezelő befolyásszerzésére irányuló kérelem esetén kérjük a bizalmi vagyonkezelők felügyelt intézményekben történő befolyásoló részesedésszerzése/minősített befolyásszerzése felügyeleti ellenőrzéséről és engedélyezéséről szóló MNB tájékoztatóban foglaltak figyelembevételét:

[tájékoztato-a-bizalmi-vagyonkezelok-felugyelt-intezmenyekben-torteno-befolyasolo-reszesedesszerzese-minositett-befolyasszerzese-felugyeleti-ellenorzeserol-es-engedelyezeserol.pdf \(mnb.hu\)](#)

4.2.3. A rendelkezésre állás vizsgálata

Igazolni szükséges, hogy a törvényes eredetű pénzügyi forrás a kérelmezőnél folyamatosan rendelkezésre áll a forrás keletkezésétől a részesedésszerzés időpontjáig, azaz a törvényessége megmarad.

A rendelkezésre állás azt jelenti, hogy ha a szerzés és a felhasználás, vagyis a befolyásoló részesedés megszerzése között hosszabb idő telik el, azt is igazolni szükséges, hogy a forrás a tárgybeli eljárásban is rendelkezésre áll még, azt az eltelt időben nem fordították más célra. A forrás rendelkezésre állása elsődlegesen banki vagy értékpapírszámlavezetői igazolással bizonyítható.

Kölcsön esetén a kérelmezőnek a pénz mozgását is igazolni szükséges a folyósításától a felhasználásig. Az átutalások megtörténte az átutalási bizonylat vagy a pénzmozgásban érintett bankok igazolása is elfogadható. Amennyiben az idegen forrás nem banki kölcsönből származik, a kölcsönszerződésnek tartalmaznia szükséges, hogy a kölcsönt milyen célra, hova utalják.

A befolyásszerző típusától függően banki igazolás, ügyvédi vagy közjegyzői letét igazolása szükséges abban az esetben, ha a befolyásszerző, illetve a letétet kezelő számláján lévő összeget, amelyet az engedély megszerzését követően a befolyásszerzésre fordítanak, erre a célra zárolták, illetve elkülönítették. Amennyiben értékpapír a forrás, úgy nyilatkozni kell arról, hogy a készpénz forrása a meglévő likvid értékpapírok eladása lesz (pl. 2 napon belül értékesíthető a piacon).

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a 4.2.1-4.2.2. pontokban foglalt információk tájékoztató jellegűek, de az engedélyezési eljárás alapelveit, fő vizsgálati szempontjait tükrözik. Az adott engedélykérelemben foglalt információk alapulvételével az MNB a fentieknél szélesebb körben, más típusú dokumentumok benyújtását, tények igazolását is

előírhatja, amennyiben úgy ítéli meg, hogy a már csatolt iratok a pénzügyi forrás törvényességének, rendelkezésre állásának vagy a kérelmező megfelelő pénzügyi, gazdasági helyzetének igazolására nem elegendők.

V. A KÉRELEM ELUTASÍTÁSA

Az MNB a befolyás megszerzésére, avagy növelésére irányuló – a Hpt. 126. § (1) és (3) bekezdésében meghatározott – engedély iránti kérelmet elutasítja, ha a kérelmező (ideértve annak tagját vagy vezető tisztségviselőjét is)

- a) tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását,
- b) üzleti tevékenységének, illetőleg kapcsolatainak jellege, vagy a más vállalkozásokkal fennálló közvetlen és közvetett tagi részesedésének szerkezete olyan, hogy a felügyeleti tevékenységet akadályozza,
- c) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel,
- d) befolyásoló részesedése szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok alapján pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát.

(Hpt. 131. § (1) bekezdés).

Az engedélyt kérő személy vagy tagjának, vezető tisztségviselőjének tevékenysége, illetve a pénzügyi intézményre gyakorolt befolyása különösen akkor veszélyezteti a pénzügyi intézmény független, megbízható és körültekintő tagi irányítását, ha

- a) pénzügyi, gazdasági helyzete az ajánlat tárgyát képező részesedésszerzés nagyságához viszonyítva nem minősíthető megfelelőnek,
- b) nem bizonyítható a részesedésszerzéshez felhasznált pénzeszközök eredetének törvényessége, vagy a pénzeszközök tulajdonosaként megjelölt személy adatainak valódisága,
- c) nem teljesíti a rendkívüli intézkedési tervben megállapított feltételeket,
- d) szavazati jogának gyakorlását az MNB - a bejelentést megelőző öt éven belül - felfüggesztette, vagy
- e) természetes személy esetén a 137. § (4) bekezdésében foglalt kizáró ok áll fenn *(Hpt. 131. § (2) bekezdés).*

A Hpt. 131. § (1)-(2) bekezdéseiben meghatározott – fent hivatkozott – tény, vagy körülmény ellenőrzése érdekében a Felügyelet bármelyik érdekelt féltől törvény felhatalmazása alapján kezelhető adatot, illetve tájékoztatást kérhet *(Hpt. 131. § (4) bekezdés).*

VI. A BEFOLYÁSOLÓ RÉZSESEDÉS MEGSZERZÉSÉRE IRÁNYULÓ KÉRELEM ENGEDÉLYEZÉSE A SZAVAZATI JOG FELFÜGGESZTÉSÉVEL

Ha a befolyásoló részesedés engedélyezésének megtagadására okot adó körülmény nem áll fenn, de a természetes személy, mint kérelmező ellen a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, az MNB az engedélyt a tulajdonos szavazati jogának a büntetőeljárás befejezéséig történő felfüggesztésével adja meg *(Hpt. 131. § (3) bekezdés).*

VII. EGYÉB, A SZAVAZATI JOG FELFÜGGESZTÉSÉVEL, MEGTILTÁSÁVAL KAPCSOLATOS RENDELKEZÉSEK

7.1. A szavazati jog felfüggesztése

Ha a befolyásoló részesedés megszerzésének feltételei már nem állnak fenn, az MNB a jogellenes állapot megszüntetéséig, illetve a feltételek meglétének ismételt igazolásáig a tulajdonos szavazati jogának gyakorlását felfüggeszti *(Hpt. 131. § (5) bekezdés).*

Ha pénzügyi intézmény tagja szavazati jogát törvény rendelkezése alapján nem gyakorolhatja, szavazati jogát a határozatképesség megállapításánál számításon kívül kell hagyni. *(Hpt. 131. § (6) bekezdés)* Az MNB engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak az irányítás megszerzéséhez szükséges engedélyét *(Hpt. 131. § (7) bekezdés).*

7.2 A szavazati jog gyakorlásának megtiltása

Az előírt engedély iránti kérelem benyújtásának elmulasztása, a kérelem elutasítása, az előírt bejelentési kötelezettség elmulasztása, vagy az adatszolgáltatás megtagadása esetén a részesedésszerzésre vagy az előny biztosítására irányuló szerződésből származó szavazati jogok gyakorlását az MNB a megfelelő törvényes feltételek biztosításáig megtilthatja *(Hpt. 133. §).*

VIII. A BEFOLYÁSOLÓ RÉZSESEDÉS MEGSZERZÉSÉVEL, ILLETVE VÁLTOZÁSÁVAL (NÖVELÉSÉVEL, CSÖKKENÉSÉVEL) KAPCSOLATOS BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG A HATÓSÁGI ENGEDÉLY MEGSZERZÉSÉT KÖVETŐEN

8.1 A közvetlen/közvetett befolyásoló részesedést szerző/növelő/csökkentő személy részéről

A szerződéskötést követő harminc napon belül írásban (*természetes személy formanyomtatványon, ÁNYK-nyomtatványon, gazdálkodó szervezet e-úrlapon!*) köteles értesíteni az MNB-t, aki a pénzügyi intézményben

- a) befolyásoló részesedést szerzett,
- b) befolyásoló részesedését úgy módosította, hogy
 - az eléri a húsz, harminchárom vagy ötven százalékos határértéket, vagy
 - az már nem éri el a húsz, harminchárom vagy ötven százalékos határértéket, vagy
- c) a tulajdonjoghoz, illetőleg a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyököt biztosító megállapodást kötött, vagy az ilyen megállapodást módosította (*Hpt. 134. § (1) bekezdés*).

8.2 Az érintett pénzügyi vállalkozás részéről

A pénzügyi intézmény öt munkanapon belül az MNB-t írásban (*e-úrlapon!*) és az ERA rendszeren keresztül tájékoztatja, ha tudomást szerez a Hpt. 126-128. §-aiban meghatározott arányú részesedés megszerzéséről, elidegenítéséről, illetve módosulásáról (*Hpt. 134. § (2) bekezdés*).

IX. BEJELENTÉSI KÖTELEZETTSÉG – KÖZVETLEN/KÖZVETETT BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉS MEGSZÜNTETÉSE, CSÖKKENÉSE ESETÉN, ILLETVE ÚJ VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐ VÁLASZTÁSA ESETÉN – ENGEDÉLYEZÉSI KÖTELEZETTSÉG NÉLKÜL

A pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedéssel rendelkező személy (*természetes személy formanyomtatványon, ÁNYK-nyomtatványon, gazdálkodó szervezet e-úrlapon!*) köteles az MNB-nek a szerződéskötést megelőzően két nappal bejelenteni, ha

- a) befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy
- b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az a húsz, harminchárom vagy ötven százalékos határérték alá csökkenjen (*Hpt. 128. § (1) bekezdés*).

A pénzügyi vállalkozásban befolyással rendelkező személy két napon belül köteles az MNB-nek bejelenteni, ha új vezető tisztségviselőt választott (*Hpt. 128. § (2) bekezdés*).

A bejelentésnek – a Hpt. 128. § (1) bekezdés b) pontja esetében – tartalmaznia kell a fennmaradó tagi részesedést, a szavazati jog mértékét vagy a jelentős előnyt biztosító szerződés módosítását is (*Hpt. 128. § (3) bekezdés*).

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: 061-489-9300; e-mail cím: ptef@mnbb.hu).

Budapest, 2023. október