

<p>Benyújtás előtt</p>	<p>Q&A</p> <p>Díjköteles eljárás-e a befolyásoló részesedésszerzés? Igen az MNB ezen eljárás díjköteles, figyelemmel a 32/2023. (VII.19.) MNB rendelet előírásaira. A díj mértéke kérelmezőnként 700 000.-Ft, amelyet az eljárás megindításával egyidejűleg kell megfizetni az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára. A kérelmező személyén kívül eső okból beálló változás miatt (pl. öröklés, jogutódlás) a pénzügyi vállalkozásban történő befolyásoló részesedésszerzés engedélyezésére irányuló eljárásért <u>kérelmezőnként</u> az igazgatási szolgáltatási díj 450 000 forint.</p> <p>FIGYELEM!! Mind a közvetlen, mind a közvetett befolyásszerzőt kérelmezőnek kell tekinteni. Közvetett befolyásoló részesedésszerzés (minősített befolyásszerzés) engedélyezése esetén a kérelmezőnek az igazgatási szolgáltatási díj 75%-át kell megfizetnie.</p> <ul style="list-style-type: none"> • A közvetlen befolyásoló részesedésszerzésen túlmenően engedélyköteles minden esetben az első szintű közvetett befolyásoló részesedésszerzés is, akár önállóan, akár közvetlen részesedésszerzéssel összefüggésben kerül rá sor, az igazgatási-szolgáltatási díj pedig minden esetben kérelmezőnként fizetendő. • Mennyi az ügyintézési határidő? Az ügyintézési határidő 60 munkanap, amelynek kezdete a teljességi igazolás kiállítása. • 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!
<p>Kérelem és mellékletei</p>	<p>FIGYELEM! A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapján az Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános Q&A-ket!</p>
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Melyik űrlapon kell benyújtani a kérelmet? Az Engedélyezési űrlap nyilvántartás (űrlap keresés, ERA navigáció) címszó alatt található táblázatban kell az engedélyezési tárgykörnek megfelelő űrlapot kiválasztani
<p>Befolyásló részesedésszerzés engedélyköteles mértéke, szavazati jog/tulajdoni hányad</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mi minősül befolyásoló részesedésszerzésnek?

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 (Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontja, 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 36. pont). Az MNB-től köteles engedélyt kérni, aki pénzügyi vállalkozásban

a) befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy

b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a húsz, a harminchárom vagy az ötven százalékos határértéket (Hpt. 126. § (1) bekezdés a) és b) pont).

- **A tulajdoni hányad és a szavazati jog elválhat-e egymástól? Keletkezik-e befolyásoló részesedés, ha ezek közül csak az egyik éri el, vagy lépi át a határértéket? A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni, továbbá, amennyiben a fentebb hivatkozott mértéket eléri akár a szavazati jog, akár a tulajdoni hányad, az engedélyezési eljárást le kell folytatni.**
- **Amennyiben közeli hozzátartozók szereznek önmagában nem befolyásoló mértékűnek minősülő részesedést, össze kell-e számítani a részesedéseiket? Igen, természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt tulajdoni hányadokat, illetve gyakorolt szavazati jogot egybe kell számítani.**
- **Hogyan kell számolni a közvetett részesedés mértékét? A közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészsként kell figyelembe venni (Hpt. 3. melléklet).**
- **Mit értünk közvetett tulajdon alatt? Egy vállalkozás tulajdoni hányadának, illetőleg szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel, vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása.**
- **engedélyköteles-e minden esetben az első szintű közvetett befolyásoló**

	<p>részesedésszerzés is? <i>Igen, az első szintű közvetett befolyásszerzés minden esetben engedélyköteles, akár önállóan szerzi azt meg valaki, akár közvetlen befolyásoló részesedésszerzéssel egyidejűleg (pl. egy társaság szerez közvetlen befolyásoló részesedést és annak olyan módon tulajdonosa egy magánszemély, vagy egy másik társaság hogy a közvetett tulajdon mértéke meghaladja a 10, 20-30, vagy 50%-ot).</i></p>
<p>Nemleges vám- tb- adóigazolások, egyéb nyilatkozatok</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen dokumentumokkal kell igazolni, hogy a kérelmezőnek nincs tartozása az adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben? <i>A Nemzeti Adó- és Vámhivatal és a lakóhely, székhely szerinti illetékes helyi önkormányzat 30 napnál nem régebbi igazolása szükséges.</i> • Külföldi illetőségű befolyásoló részesedést szerző esetén hogyan lehet eleget tenni a vám, adó, tb-tartozások nemlegességéről szóló nyilatkozatoknak? <i>Minden esetben elvárás, hogy a külföldi hatóságok állítsák ki a megfelelő tartalmú igazolást, abban az esetben is, ha a kérelmező nem alanya pl. az adott ország vámhatósági eljárásainak. Ebben az esetben az MNB erre a tényre vonatkozó nemleges nyilatkozatot vár el az érintett hatóságtól.</i> • Természetes személynek kell-e nyilatkoznia a Hpt. 18. § (2) bekezdés h) pontja szerint arról, hogy a Számviteli törvény szerint milyen függő vagy jövőbeni kötelezettségei vannak? <i>Természetes személyek nem tartoznak a Számviteli törvény hatálya alá, ezért erről nem kell nyilatkozniuk.</i>
<p>A befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges forrás törvényességének és rendelkezésre állásának igazolása</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Be kell-e nyújtani a részvény adásvételi szerződést/ajánlatot? <i>Igen, ez minden esetben kötelező melléklet. (Hpt. 126 § (5) bekezdés d) pont alapján).</i> • Mi használható fel forrásként? <i>E vonatkozásban a jogszabály nem tartalmaz előírást, a felhasználható források körét nem korlátozza, viszont a pénzügyi forrás törvényes eredetét és rendelkezésre állását a kérelmezőnek a Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pontja értelmében igazolnia kell. Amennyiben a kérelmező gazdasági társaság, úgy elsősorban eszközoldalán a Számv. tv. szerinti eredménye, illetve eredménytartaléka, forrásoldalán valamely likvideszköze (készpénz, értékpapír,</i>

stb.) szolgálhat forrásként, míg természetes személy esetén az előző évekből származó igazolt jövedelme. Elfogadható pl. ingatlan-adásvételből származó bevétel, örökség is a részesedés megszerzéséhez szükséges forrásként, amennyiben annak rendelkezésre állása megállapítható (pl. ingatlan-adásvételi szerződés, átutalási bizonylatok, illetve hagyaték átadó végzés, stb).

Amennyiben a részesedésszerzéshez hitel szükséges, az MNB minden esetben vizsgálja azt is, hogy a hitelt nyújtónak elegendő forrás áll-e rendelkezésére a hitelnyújtáshoz (ez alól kizárólag a hitelnyújtással engedély alapján foglalkozó pénzügyi intézmények jelentenek kivételt), továbbá a vizsgálat arra is kirejt, hogy a hitelt felvevő milyen forrásból fogja az adott hitelt visszafizetni.

- **Mik a forrás törvényessége igazolásának alapvető szabályai?**

Pl.: előző évekre vonatkozóan kiadott személyi jövedelemadó igazolásokat, adásvételi szerződéseket, jogerős hagyaték átadó végzést, osztalék kifizetésének tényét igazoló okiratot szükséges benyújtani. Benyújtandó továbbá hitel esetén a hitelszerződés, illetve a visszafizetést igazoló/alátámasztó dokumentumok.

- **Mik a rendelkezésre állás igazolásának alapvető szabályai?**

Igazolni szükséges, hogy a törvényes eredetű pénzügyi forrás a kérelmezőnél folyamatosan rendelkezésre áll a forrás keletkezésétől a részesedésszerzés időpontjáig, azaz a „törvényessége” meg kell, hogy maradjon.

- **Hitel/Kölcsön esetében mik a törvényesség és a rendelkezésre állás igazolásnak szabályai?**

A kölcsönnyújtó lehet pénzügyi intézmény, gazdasági társaság vagy más, nem természetes személy, illetve természetes személy. Ezen alapesetekben egyrészt eltérő módon kell vizsgálni a kölcsönösszeg törvényes eredetét, másrészt az adósnak valószínűsíteni kell a kölcsön visszafizetését.

Pénzügyi intézménytől származó kölcsön esetén a törvényességet nem kell külön vizsgálni, azt – a benyújtandó kölcsönszerződés alapján – adotttnak tekintjük.

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

Ha magánszemély a kölcsönnyújtó, akkor az ő forrásait vizsgáljuk (rendelkezett-e megfelelő forrással a kölcsön nyújtásához).

Ha gazdasági társaság vagy más nem természetes személy a kölcsönnyújtó, akkor azt kell vizsgálni, hogy van-e olyan eredménye, eredménytartaléka, likvid eszköze, és azt nem használta fel más célra, hogy képes a kölcsön nyújtására.

- **Ha a részesedésszerzéshez felhasználni kívánt forrás örökségből/ajándékozásból/házassági vagyontársaság megosztásából származik, milyen dokumentumokkal igazolható a törvényes eredet és a rendelkezésre állás? Az ajándékozó vonatkozásában az MNB vizsgálja, hogy az ajándékozásra fordított összeg törvényesen került-e hozzá. Ebben az esetben is bizonyítani kell az ügylet teljesülését, az ajándék tényleges átadását. Erre például a NAV által kiadott jövedelemigazolás alkalmas. Amennyiben a forrás öröklésből származik, a jogerős hagyaték átadó végzést vagy jogerős bírósági ítéletet szükséges csatolni. Házassági vagyontársaság megosztásából származó vagyon esetében a közokiratba vagy ügyvéd által ellenjegyzett magánokiratba foglalt házassági vagyoni szerződést vagy a jogerős bírósági ítéletet szükséges a kérelemhez mellékelni.**
- **Ha csak az egyik házastárs szeretne részt venni a részesedés megszerzésében, de a felhasználni kívánt forrás a közös vagyon, mi a teendője a másik házastársnak? Szükséges-e dokumentum/nyilatkozat az ő részéről is? Igen, ebben az esetben a másik házastársnak nyilatkoznia szükséges arról, hogy hozzájárul a házassági közös vagyon megfelelő részének ilyen célú felhasználáshoz**
- **Külföldi illetőségű szerző esetén milyen dokumentumokkal igazolható a forrás törvényessége és a rendelkezésre állás? A szabályok alapvető logikája megegyezik a hazai kérelmezőkkel szemben támasztott feltételekkel. Ugyanúgy szükség van a forrás törvényes eredetének és rendelkezésre állásának igazolására azzal, hogy az idegennyelvű dokumentumokról minden esetben mellékelni kell a hiteles magyar fordítást is.**
- **Közvetett tulajdonszerzés esetén is kell igazolni a pénzügyi forrást és annak rendelkezésre állását?**
Amennyiben az első szintű közvetett szerzés ellenérték (pl. vételár) fejében történik –, úgy

	<p>az MNB vizsgálja a felhasznált forrás törvényes eredetét és rendelkezésre állását közvetett tulajdonszerzés esetén is.</p>
--	---