

ÁLLOMÁNY-ÁTRUHÁZÁS ENGEDÉLYEZÉSE

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, 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 melléletek hiteles elektronikus 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.

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 kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

I. Az állomány-átruházás általános szabályai

A Bszt. 140. §-ának (1) bekezdése szerint a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségei állományát – az alábbiakban foglalt kivétellel – az MNB előzetes engedélye alapján más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra átruházhatja. A hivatkozott jogszabályhely (4) bekezdésében foglaltak alapján – az MNB engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatal külön jogszabály szerinti engedélyét.

Lényeges kivétel a fentiek alól, hogy a befektetési vállalkozás a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át /Bszt. 140. §-ának (2) bekezdése/, továbbá ennek megfelelően a befektetési vállalkozás más befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató, az árutőzsdei szolgáltató azonban csak más árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át /Bszt. 140. §-ának (3) bekezdése/.

A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségei állományának átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni a Bszt. 141. §-ának (1) bekezdése értelmében. A Bszt. 141. §-ának (7) bekezdése alapján az átadó befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót az ügyféllel szemben megillető jogok tekintetében a Ptk. engedményezésre vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

II. Az állomány-átruházás különös szabályai

2.1 Az ügyfél-értesítési kötelezettség

A Bszt. 141. §-ának (2) bekezdése alapján a szerződéses kötelezettségek állományának átruházása során az átruházó befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíti az ügyfeleket

- 1.) az átruházás szándékáról,
- 2.) a Bszt. 141. §-ának (3)-(6) bekezdéseiben foglaltak szerint az ügyfél nyilatkozattételének, nyilatkozata elmaradásának (hiányos nyilatkozatának), illetőleg az átvevő elfogadásának jogkövetkezményeiről, az ügyfél nyilatkozattételére rendelkezésre álló időtartamról, továbbá annak a határnapnak a megjelölése is szükséges, amelytől kezdődően – az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén – az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak /Bszt. 141. §-ának (6) bekezdése/, ezen felül
- 3.) az átruházó az ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg.

2.2 Az ügyfél elutasító nyilatkozata

Ha az ügyfél a szerződéses kötelezettségek állományát átvevő befektetési vállalkozás vagy árutőzsdei szolgáltató személyét vagy üzletszabályzatát elutasítja, az átadó befektetési vállalkozásnak, illetőleg árutőzsdei szolgáltatónak elküldendő írásbeli nyilatkozatában a) más befektetési vállalkozást, illetőleg árutőzsdei szolgáltatót jelöl meg, és b) feltünteti az ott vezetett értékpapírszámla, értékpapír-letéti számla és a befektetéshez kapcsolódó pénzmozgások lebonyolítására szolgáló számla számát /Bszt. 141. §-ának (3) bekezdése/.

Az ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatónak **legalább harminc napot kell biztosítania** a fentiekben meghatározott **nyilatkozat megtételére** a Bszt. 141. §-ának (4) bekezdése alapján

2.3 Az ügyfél nyilatkozattételének elmaradása vagy hiányos nyilatkozata

Ha az ügyfél a fentiek szerint a nyilatkozattételére rendelkezésre álló határidőn belül nem, vagy az elutasító nyilatkozat esetére megkövetelt kötelező tartalmi elemekhez képest hiányosan küldi meg nyilatkozatát az átadó befektetési vállalkozásnak, illetőleg árutőzsdei szolgáltatónak, akkor ezt úgy kell tekinteni, hogy az ügyfél az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyét és üzletszabályzatát elfogadta /Bszt. 141. § (5) bekezdésének a) - b) pontja/.

2.4 Az átvevő befektetési vállalkozás, ill. árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása

Az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató személyének és üzletszabályzatának elfogadása esetén az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköze és pénzeszköze az ügyfél részére a fentiek szerint megküldött értesítésben megjelölt határnaptól az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató kezelésébe kerül, és arra az átvevő befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltató üzletszabályzatának előírásai vonatkoznak.

2.5 Költség, díj viselése

Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át a Bszt. 141. §-ának (8) bekezdése értelmében.

III. Az állomány-átruházás engedélyezése iránti kérelem mellékletei

Az átruházó és az átvevő az állomány-átruházás előzetes engedélyezése iránti – cégszerűen aláírt okiratban foglalt – kérelméhez az alábbi dokumentumok mellékletként történő benyújtása szükséges: Az Átadó és az Átvevő közötti szerződés az üzleti állomány átruházásáról, amelynek vizsgálata során központi kérdésként merül fel különösen a piaci- és az ügyfélérdekek védelmének, az ügyfelek ügyletről történő kiértékelésének megfelelő teljesülése, az átruházó, illetve az átvevő jövőbeli üzleti szándéka, az átruházásra kerülő üzleti állomány teljessége vagy részlegessége, hiánytalanságafedezettsége (az alternatíva nélküli konkrét teljesítési időpont megjelölése kerülendő, elsősorban a szerződés hatósági jóváhagyástól függő volta miatt, amely jóváhagyás előre nyilvánvalóan nem datálható);

Az állomány-átruházás ütemterve, amely az állomány átvételének gyakorlati menetét tükrözi.

A kérelemhez mellékelni kell továbbá az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az állomány-átruházást követően az átruházó és az átvevő részéről az MNB-hez elektronikus úton megküldendő a tulajdoni megfeleltetést, illetve a transzferek és az utalások megtörténtét igazoló bizonylatok, annak érdekében, hogy az átadott állomány köre utóbb is pontosan megállapítható legyen.

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatóra 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-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-magyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

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: 061-489-9381; e-mail cím: ptef@mnb.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@mbn.hu).

Utolsó módosítás: 2024. szeptember