

	Q&A
<p>Benyújtás előtt</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mikor beszélünk minősített befolyásszerzésről? A Bszt. 4. § (2) bekezdésének 11. pontja értelmében a „minősített befolyás: a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben (Hpt.) befolyásoló részesedésként meghatározott fogalom.” A Hpt. 6. § (1) bekezdésének 6. pontja alapján a „befolyásoló részesedés: az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben ekként meghatározott fogalom”. Az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 4. cikkének 36. pontja értelmében „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;” • Van-e különbség a minősített befolyásszerzés és a befolyásoló részesedésszerzés között? Az elnevezésbeli különbségen kívül tartalmilag a két fogalom között nincs különbség. • Kinek kell benyújtani az engedély iránti kérelmet? A befolyásszerzőnek kell a kérelmet előterjesztenie és személyét illetően igazolni a jogszabályok által előírt követelményeket. • Milyen jogszabályok jöhetnek szóba? A Bszt. mellett a MiFID rezsimhez tartozó egyes uniós irányelvek és rendeletek, úgymint a MiFID II, a 2017/1946 felhatalmazáson alapuló rendelet (RTS), valamint a 2017/1944 végrehajtási rendelet (ITS). • Ki lehet a kérelmező? Bármely természetes és jogi személy. • Le kell-e folytatni az engedélyezési eljárást, ha valaki öröklés vagy jogutódlás alapján szerez minősített befolyást egy befektetési vállalkozásban? Igen, ez esetben is szükséges felügyeleti engedélyt szerezni.
<p>Kérelem és mellékletei</p>	
<p>Kérelem</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Milyen formában lehet benyújtani a kérelmet? Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (E-ügyintézési tv.) 9. § (1) bekezdése alapján az MNB feladat- és hatáskörébe tartozó ügyeiben az ügyfélként eljáró gazdálkodó szervezetek, így az MNB felügyelete alá tartozó pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik elektronikus ügyintézésre kötelezettek. Ez azt is jelenti, hogy a természetes személy kérelmező papíralapon is beadhatja. Az Eüsztv. 9. § (3) bekezdése értelmében ugyanis a természetes személy csak törvényben kötelezhető elektronikus ügyintézésre.

	<ul style="list-style-type: none"> • A kérelmet tehát úrlapon kell megtenni? Az elektronikus kapcsolattartás esetén igen, míg ha természetes személy papíralapon terjeszti elő a kérelmét, úgy az MNB honlapján elérhető formanyomtatvány útján tudja ezt megtenni.
<p>Benyújtandó dokumentumok köre</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Minden kérelmező esetén egységes a kérelem mellékleteiként csatolandó dokumentumok köre? Nem, az uniós szabályozás 2018-tól hatályos változása óta jelentős különbségek állnak fenn tekintetben, hogy mit kell csatolnia a természetes személy és jogi személy kérelmezőknek. Sőt, aszerint is csoportosíthatók a benyújtandó iratok köre, hogy a befolyásszerző mekkora részesedést szerez a befektetési vállalkozásban. A hatályos uniós szabályozás a megszerzeni kívánt részesedés mértékétől függően további különös engedélyezési feltételek igazolását írja elő. Ezekről részletesen az MNB honlapján nyilvánosan elérhető „A befektetési vállalkozásban történő minősített befolyás szerzésének engedélyezése” elnevezésű útmutatóban olvashat.
<p>Pénzügyi forrás, törvényes eredet igazolása</p>	<ul style="list-style-type: none"> • A részesedés megszerzéséhez felhasznált pénzügyi forrás befizetését kell-e igazolni? Ha igen, azt hogyan tudom megtenni? Igen, a befizetést igazolni kell. Számlaszámra történő befizetés esetén hitelt érdemlően, a számlavezető által kiállított igazolással lehet a befizetés tényét, idejét, megtörténtét igazolni. • A befizetés igazolása önmagában elegendő a pénzügyi forrás meglétének igazolására? Természetesen nem, ugyanis a befizetett összeg törvényes eredetét is tudni kell igazolni, azaz azt a tényt, hogy a befizetett pénz törvényes forrásból származik. • A befolyásszerző miként tudja a törvényes forrást igazolni? Ez attól is függ, hogy magánszemélyről vagy jogi személyről van szó, illetve saját vagy idegen (más személytől kapott/szerzett) forrást kíván-e felhasználni. Magánszemély esetén a saját forrást igazolni tipikusan a NAV által kiadott jövedelemigazolással lehetséges. A jövedelemigazolásban szereplő, összevont és elkülönülten adózó jövedelem (pl. osztalék) számítható be, de az összegből le kell vonni a normál életvitel fedezéséhez ésszerűen, reálisan szükséges összeget (hasonlóan a banki hitelbírálat során alkalmazott megélhetési költséghez) és a jövedelemigazolásban megjelölt adó(k) összegét. Az adóbevallás önmagában nem elegendő a saját forrás igazolására. Ingó vagy ingatlan eladásából származó jövedelemnél az adásvételi szerződés igazolhatja a törvényes eredetet, de igazolni kell azt is, hogy

	<p>az adásvétel ténylegesen teljesült, a vételár kifizetésre került.</p> <p>Ha nem visszterhes ügylet a pénzügyi forrás eredete (pl. ajándékozás), akkor az ajándékozó vonatkozásában kell igazolni, hogy az ajándékozásra fordított összeg törvényesen került-e hozzá. Ebben az esetben is bizonyítani kell továbbá az ügylet teljesülését, az ajándék tényleges átadását.</p> <p>Ha a magánszemély idegen forrásból kívánja teljesíteni az indulótőkét, annak tipikus esete a kölcsönszerződésből származó összeg. A kölcsönnyújtó lehet bárki (pl. pénzügyi intézmény, gazdasági társaság vagy más, nem természetes személy, illetve természetes személy). Közös minden esetben, hogy az MNB a kölcsönadó esetében is vizsgálódhat, illetve vizsgálja a kölcsönösszeg törvényes eredetét, másrészt az adósnak valószínűsítene kell a kölcsön visszafizetését.</p> <p>Jogi személy saját forrást a mérlegadataival tudja igazolni. Alapvetően az auditált mérleg elfogadható. Gyakorlati tapasztalatok mutatják, hogy a forrásoldal mellett az eszközoldalon is olyan mértékű elegendő likvid eszköznek (pénz vagy azonnal likviddé tehető eszközök összessége) kell szerepelnie, mely egyrészt likviditást nyújt a pénzügyi forrásra, másrészt pedig a működés során is biztosítja a megfelelő likviditást. Jogi személy is használhat idegen forrást (így tipikusan kölcsönt), ezért a magánszemélynél e körben írtakat kell ez esetben is irányadónak tekinteni.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ha a befolyásszerző az engedélyezési eljárást megelőzően évekkel korábban szerzett jövedelmet kívánja induló tőkeként felhasználni, miként igazolja annak meglétét? Ha ez egy múltban történt egyszeri ügylet volt (pl. ingatlan adásvétel), akkor annak az ügyletnek a dokumentációjával és az ügyletből származó pénzügyösszeget tartalmazó számlakivonatokkal tudja igazolni a forrás fennálltát. Ha esetleg letéti számlán helyezte el az összeget, akkor arról kapott igazolással. Viszont, ha folyószámlán tartotta a pénzt, akkor az ügyletkötés évétől kezdve a tevékenységi engedélyezés iránti kérelem benyújtásáig minden év ugyanazon napjára vonatkozó számlakivonattal lehet igazolni a forrás változatlan meglétét. • Ha a befolyásszerző nem tartotta számlára befizetve a törvényes forrás alapjául szolgáló összeget, akkor mi a helyes eljárás? Ez esetben nyilatkozni kell, hogy a pénzügyösszeg a megszerzése óta rendelkezésére áll. • Mi van abban az esetben, ha a befolyásszerzőtől származó forrás több éves jövedelméből vagy gazdálkodási eredményéből származik?
--	---

	<p>Ebben az esetben mindazon év jövedelemigazolásait vagy auditált mérleg adatait be kell mutatni, mely évek a pénzügyi forrás alapjául szolgálnak.</p>
<p>Egyéb kérdések</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Külföldi illetőségű befolyásoló részesedést szerző esetén hogyan lehet eleget tenni a vám, adó, tb-tartozások nemlegességéről szóló nyilatkozatoknak? Minden esetben elvárás, hogy a külföldi hatóságok állítsák ki a megfelelő tartalmú igazolást. • Külföldi illetőségű befolyásszerző 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. • Külföldi esetén szükséges-e a dokumentumok magyar nyelvű fordítása? Tevékenységi engedélyezési eljárásokban minden esetben igen, hiteles magyar nyelvű fordítást kell mellékelni. • Ha a részesedésszerzéshez felhasználni kívánt forrás örökségből/ajándékozásból/házassági vagyontöredék megosztásából származik, milyen dokumentumokkal igazolható a törvényes eredet és a rendelkezésre állás? Az ajándékozás 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 szükséges csatolni. Házassági vagyontöredék megosztásából származó vagyon esetében a jogerős bírósági ítéletet szükséges a kérelemhez mellékelni. • Ha csak az egyik házastárs szeretne részt venni a befektetési vállalkozás tulajdonosi körében, de a felhasználni kívánt forrás 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.