

	Q&A
Benyújtás előtt	• Kell-e engedélyt kérni az állományátruházásra? Igen, minden esetben előzetes felügyeleti döntés szükséges a szerződéses állomány átruházásához. • Ki nyújthatja be az állományátruházás iránti kérelmet az MNB-hez? A hatályos szabályozás szerint befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató. Az engedély iránti kérelmet az átvévő és az átadó is benyújthatja, amit megtehetnek közösen is. • Kire lehet átruházni a szerződéses állományt? A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségei állományát más befektetési vállalkozásra vagy árutőzsdei szolgáltatóra átruházhatja, de befektetési vállalkozás a szerződéses kötelezettségei állományát árutőzsdei szolgáltatóra nem ruházhatja át, továbbá ennek megfelelően az árutőzsdei szolgáltató csak más árutőzsdei szolgáltató szerződéses kötelezettségeinek állományát veheti át. • Milyen jogszabályok alkalmazhatók állományátruházás esetén? A Bszt. mellett a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni. • Mennyi ideig tarthat az eljárás? Az állományátruházás engedélyezésére irányuló eljárásban az ügyintézési határidő három hónap, mely indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb három hónappal meghosszabbítható. • Van-e lehetőség a kérelem benyújtását megelőzően konzultálni az MNB-vel? Igen, van lehetőség személyes egyeztetésre a kérelem benyújtását megelőzően, illetve szükség esetén az eljárás folyamatban léte alatt is.
Kérelem és mellékletei	
Kérelem	• Van-e olyan speciális melléklet, amit mindenképpen csatolni kell a kérelemhez? Az állományátruházás esetén elengedhetetlen az érintett ügyfelek előzetes tájékoztatása az átruházás menetéről, feltételeiről, szereplőiről, az üzletszabályzat megismerhetőségéről. A Bszt. 141. § (2)-(8) bekezdéseiről rendelkező tájékoztató levél egy mintapéldányát a kérelem mellékleteként elő kell terjeszteni. • Mit jelent az ügyfélértesítési kötelezettség? Az átruházásról rendelkező szerződés hatályosulása előtt értesíteni kell 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 átvévő 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 /Bsz. 141. §-ának (6) bekezdése/, ezen felül 3.) az átruházó az ügyfelek figyelmét felhívja, hogy az átvevő üzletszabályzata hol, mikortól és milyen formában tekinthető meg. • Az ügyfél dönthet úgy, hogy elutasítja az állományátruházásban való részvételét? Igen, ilyenkor 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. • Menyi idő van a nyilatkozattételre? Az ügyfél részére az átadó befektetési vállalkozás, illetőleg árutőzsdei szolgáltatónak legalább harminc napot kell biztosítania a fentiekben meghatározott nyilatkozat megtételére. • Mi a helyzet akkor, ha az ügyfél nyilatkozattétele elmarad vagy hiányos a 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. • Az átruházás az ügyfélre nézve jár-e valamilyen költséggel? Az állomány átruházása következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át a Bsz. 141. §-ának (8) bekezdése értelmében. • Mik az állomány-átruházás engedélyezése iránti kérelem mellékletei? 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, hiánytalansága-fedezettsége (az alternatíva nélküli konkrét teljesítési időpont megjelölése kerülendő, elsősorban a szerződés hatósági jóváhagyástól függő volta miatt, amely jóváhagyás előre nyilvánvalóan nem datálható). Az állomány-táruházas ütemterve, amely az állomány átvételének gyakorlati menetét tükrözi.
--	--