

BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK TEVÉKENYSÉGÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (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 űrlapon, 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 űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tár-helyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

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 űrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=871

Az elektronikus ügyintézással, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

I. Bevezetés

2014. március 15. napján hatályba lépett a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (**Kbftv.**), amely a befektetési alapkezelők működését, tevékenységét változatlanul előzetes MNB engedélyhez köti, azonban jelentős változás, hogy az új törvény – követve a releváns uniós jogszabályi változásokat – megkülönböztet két befektetési alapkezelői formát: ÁÉKBV-alapkezelőket és alternatív befektetési alapkezelőket (**ABAK**). Ezeket együttesen befektetési alapkezelőként nevesíti a Kbftv.

Az egyes engedélyezési tárgykörök közül a befektetési alapkezelőben történő minősített befolyás megszerzésének előzetes engedélyezésére előírt szabályok csak az ÁÉKBV-alapkezelőkre vonatkoznak, az ABAK esetében ilyen engedélyezési eljárást nem ír elő a törvény, ugyanakkor a Kbftv. 167. § (12) bekezdése alapján az ABAK-ban történt minősített befolyásszerzést be kell jelenteni az MNB-nek. Az egyes vezető állású személyek megválasztásának, kinevezésének előzetes engedélyezése esetében szintén találhatók eltérések aszerint, hogy melyik befektetési alapkezelői formáról van szó. Ez utóbbi tárgykörök engedélyezési feltételei egyébként az engedélyezési útmutató egyéb részeiben található. Az útmutatónak ez a része az újonnan piacra lépő befektetési alapkezelők, illetve az új tevékenységet végezni kívánó befektetési alapkezelők tevékenységi engedélyezési feltételeit tartalmazza.

II. Általános szabályok

A Kbftv. 4. § (1) bekezdése szerinti – legfontosabb – fogalmi meghatározások:

Befektetési alapkezelési tevékenység

befektetési alapkezelés/kollektív portfóliókezelés: a kollektív befektetési forma számára végzett befektetéskezelési tevékenység, valamint a kollektív befektetési forma létrehozatalához, működtetéséhez kapcsolódó feladatok ellátása;

Befektetési alapkezelők

befektetési alapkezelő: befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedéllyel rendelkező ABAK, illetve ÁÉKBV-alapkezelő;

ABAK: alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő;

ÁÉKBV-alapkezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő;

kockázati tőkealap-kezelő: rendszeres gazdasági tevékenységként kizárólag kockázati tőkealapot, illetve magántőkealapot kezelő ABAK (a Kbftv. ismeri a kockázati tőkealap és a kockázati tőkealap-kezelő fogalmát, de azok jogilag ABA-nak, illetve ABAK-nak minősülnek)

A fenti fogalmi meghatározásokból két dolog egyértelműen kitűnik. Az egyik, hogy minden befektetési alapkezelőnek felügyeleti engedéllyel kell rendelkeznie; a másik, hogy a törvény alapvetően két befektetési alapkezelői formát határoz meg, melyek a következők: ÁÉKBV-alapkezelő és ABAK.

Fontos azonban megjegyezni, hogy az ABAK kategórián belül a Kbftv. 2. § (2) bekezdése alapján további különbséget tehetünk a befektetési alapkezelők között aszerint, hogy általuk kezelt ABA-kban lévő eszközök értéke meghaladja-e az alábbi törvényi limiteket, illetve aláveti-e magát a Kbftv. egészének. A Kbftv. 2. § (2) bekezdése ugyanis sajátos személyi kört határoz meg, amelyre az ABAK-ra előírt rendelkezések a javadalmazás, az egyes kockázatkezelési és a likviditáskezelés szabályai kivételével alkalmazandók abban az esetben is, ha

a) az ABAK közvetlenül vagy közvetve egy - az ABAK-kal közös irányítás vagy ellenőrzés alatt álló - társaságon keresztül, vagy érdemi közvetlen vagy közvetett részesedés útján kizárólag olyan ABA-kat kezel, amely ABA-kban kezelt eszközök értéke

aa) nem haladja meg összesen a 100 millió euró küszöbértéket (beleértve a tőkeáttétel útján létrejött eszközöket is), vagy

ab) nem haladja meg összesen az 500 millió euró küszöbértéket, amennyiben az ABA portfóliói olyan ABA-kból állnak, amelyek nem tőkeáttétellel finanszírozottak, és amelyek esetében az egyes ABA-kba történő eredeti befektetés időpontját követő öt éven belül nem gyakorolhatók visszaváltási jogok, és

b) az ABAK nem döntött úgy, hogy e törvény egészének aláveti magát.

Ebből adódóan az ABAK-ok között a fenti limitek meghaladása szerint beszélhetünk limit feletti és limit alatti (önkéntes alávetésről nem rendelkező) ABAK-okról. E kivétel szabály alkalmazása még a később ismertetésre kerülő személyi engedélyezési körben kap jelentőséget.

Mindezekon felül az ABAK kategóriájába tartoznak még a kockázati tőkealap-kezelők is. A Kbftv. 2. § (6) bekezdése alapján a (2) bekezdés szerinti kockázati tőkealap-kezelőre a törvény 16. §-a (tőkekövetelmény), 18. § (3) bekezdése (nyilvántartási szabályok), valamint 38. §-a (értékelés) nem alkalmazandók.

Kollektív befektetési formák

kollektív befektetési forma: minden olyan kollektív befektetés, amely több befektetőtől gyűjt tőkét abból a célból, hogy meghatározott befektetési politikának megfelelően befektesse a befektetők javára (ÁÉKBV, ABA);

ABA: alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve; ÁÉKBV:

a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel az e törvény felhatalmazása alapján kiadott, a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy

b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre

A Kbftv. 5. §-a szerint a befektetési alapkezelő kollektív portfóliókezelési tevékenységének végzése előzetes hatósági engedélyhez kötött, amelyet az MNB ad ki. A 6. § (1) bekezdés a) pontjában, valamint a 7. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenység folytatására - amennyiben a törvény másképp nem rendelkezik - kizárólag befektetési alapkezelő kaphat engedélyt. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a befektetési alapkezelő létrejöttéhez – a Kbftv. erre vonatkozó kifejezett rendelkezése hiányában – nem kell alapítási engedély, hanem csupán az általa végezni kívánt tevékenység engedélyköteles, így a cég alapításával kapcsolatos cégbírósági eljárás lefolytatható a tevékenységi engedély kiadása előtt is azzal, hogy a társaság a hatósági engedélyhez kötött tevékenységét természetesen csak a tevékenységi engedély kiadását követően kezdheti meg.

III. Az ÁÉKBV-alapkezelők által végezhető tevékenységek

Az ÁÉKBV-alapkezelő a Kbtv. 6. § (1) bekezdésében foglaltak szerint – a törvény 5. § szerinti kollektív portfóliókezelési hatósági engedély birtokában – az alábbi tevékenységeket végezheti:

- a) befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
- b) a kollektív portfóliókezeléshez kapcsolódó adminisztratív feladatok részben vagy egészben történő ellátása:
 - ba) könyvviteli és jogi feladatok ellátása,
 - bb) információszolgáltatás befektetők részére,
 - bc) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,
 - bd) jogszerű magatartás ellenőrzése,
 - be) a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,
 - bf) hozamfizetés,
 - bg) kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és folyamatos forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,
 - bh) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,
 - bi) nyilvántartások vezetése;
- c) kollektív befektetési értékpapír forgalmazása és az ÁÉKBV-alapkezelő által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala.

A 6. § (2) bekezdése az ÁÉKBV-alapkezelő kollektív portfóliókezelési tevékenysége mellett végezhető további – befektetési szolgáltatási – tevékenységeket sorolja fel taxatív módon, melyek a következők:

- a) portfóliókezelés,
- b) befektetési tanácsadás,
- c) kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások. Az a)-c) pontokban felsorolt tevékenységek végzése esetén a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) az adott tevékenységre vonatkozó – engedélyezési és működési feltételek – rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell.

A Kbtv. 6. § (3) bekezdése az alábbi tevékenységvégzési korlátozásokat szabályozza: Az ÁÉKBV-alapkezelő az (1) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenység (befektetéskezelés) végzésére köteles. Az ÁÉKBV-alapkezelő önmagában a (2) bekezdésben meghatározott tevékenységek (Bszt.-s tevékenységi kör) végzésére, az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére vonatkozó engedély nélkül nem kaphat engedélyt, míg a (2) bekezdés b) és c) pontjában meghatározott egyes további Bszt.-s tevékenységek végzésére vonatkozó engedélyt kizárólag a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosító engedély birtokában kaphat. Az ÁÉKBV-alapkezelő az (1) bekezdés c) pontjában meghatározott forgalmazási tevékenységet közvetítőként is végezheti.

Az ÁÉKBV-alapkezelő az 5. §-ban meghatározott kollektív portfóliókezelési tevékenységet – részére történő kiszervezés útján vagy határon átnyúló szolgáltatás keretén belül – belföldi és külföldi befektetési alapkezelő részére is végezheti. A határon átnyúló szolgáltatás végzését az MNB-nek kell jelenteni.

A Kbtv. miniszteri indokolása szerint ugyan a tevékenységi felsorolásban nem jelenik meg, de az ÁÉKBV-alapkezelő értelemszerűen elláthat a tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó olyan jellegű feladatokat, mint pl. az értékesítést végző személyek oktatása és részükre írásos, illetve szóbeli információ rendszeres szolgáltatása, továbbá az értékesítés támogatása. Ugyanígy nem szükséges a tevékenységi felsorolásban megemlíteni egyes technikákat, amelyeket az alapkezelő alkalmazhat, így pl. a Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzést.

IV. Az ABAK által végezhető tevékenységek

Az ABAK-nak a Kbtv. 7. § (1) bekezdésében foglaltak alapján – a törvény 5. § szerinti kollektív portfóliókezelési hatósági engedély birtokában – legalább az alábbi tevékenységeket kell végeznie:

- a) befektetéskezelés (a befektetési politika végrehajtásával kapcsolatos befektetési, stratégiai és eszközallokációs döntések meghozatala és végrehajtása);
- b) kockázatkezelés.

Míg a (2) bekezdés szerint az ABAK az ABA kezelése során az alábbi tevékenységeket végezheti:

a) adminisztratív feladatok:

aa) könyvviteli és jogi feladatok ellátása,

ab) információszolgáltatás befektetők részére,

ac) eszközök értékelése, árazása, adóügyek intézése,

ad) jogszerű magatartás ellenőrzése,

ae) a befektetőkkel kapcsolatos nyilvántartások vezetése,

af) hozamfizetés,

ag) kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatalával és forgalmazásával összefüggő adminisztrációs feladatok,

ah) a megkötött ügyletek teljesítése, a bizonylatok megküldését is ideértve,

ai) nyilvántartások vezetése;

b) kollektív befektetési értékpapír forgalmazása és az ABAK által kezelt kollektív befektetési értékpapír forgalomba hozatala;

c) az ABA eszközeihez kapcsolódó tevékenységek: az ABAK bizalmi feladatainak ellátásához szükséges szolgáltatások, a létesítmények kezelése, az ingatlankezelői tevékenységek, vállalkozások számára a tőkeszerkezettel, ipari stratégiával és ezekhez kapcsolódó ügyekkel kapcsolatos tanácsadás, az összeolvadásokkal és vállalkozások megvásárlásával kapcsolatos tanácsadás és szolgáltatások, valamint az ABA és mindazon vállalatok és egyéb eszközök kezeléséhez kapcsolódó szolgáltatások, amelyekben az adott ABA befektetéssel rendelkeznek.

A 7. § (3) bekezdése alapján az ABAK az (1) és (2) bekezdésben felsorolt tevékenységek, valamint - külön engedély birtokában végzett - ÁÉKBV részére folytatott alapkezelés mellett kizárólag az alábbi tevékenységeket végezheti rendszeres gazdasági tevékenysége keretében:

a) portfóliókezelés, ideértve a foglalkoztató nyugdíj szolgáltató intézmény portfóliójának kezelését,

b) befektetési tanácsadás,

c) kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, amely dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetését is tartalmazza, valamint a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetését is magában foglalja, továbbá a kollektív befektetési értékpapírokkal kapcsolatos adminisztratív szolgáltatások,

d) pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízás felvétele és továbbítása.

A (3) bekezdésben szereplő tevékenységek végzése esetén a Bszt. – engedélyezési és működési feltételekre vonatkozó – rendelkezéseit az adott tevékenységre megfelelően alkalmazni kell.

Fontos előírás, hogy az ABAK az (1) bekezdés a) és b) pontjában meghatározott mindkét tevékenység (befektetéskezelés, kockázatkezelés) végzésére köteles. Az ABAK önmagában a (2) és (3) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére, az (1) bekezdésben meghatározott tevékenységek végzésére vonatkozó engedély nélkül nem kaphat engedélyt, míg a (3) bekezdés b)-d) pontjában meghatározott további befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó engedélyt kizárólag a (3) bekezdés a) pontjában meghatározott portfóliókezelési tevékenység végzésére jogosító engedély birtokában kaphat. Az ABAK a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott tevékenységet közvetítőként is végezheti.

Az ABAK az 5. §-ban meghatározott kollektív portfóliókezelési tevékenységet - részére történő kiszervezés útján vagy határon átnyúló szolgáltatás keretén belül - belföldi és külföldi befektetési alapkezelő részére is végezheti, azzal, hogy a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK határon átnyúló szolgáltatást nem végezhet. A határon átnyúló szolgáltatás végzését a Felügyeletnek be kell jelenteni. A törvény értelmében azok az ABAK-ok, amelyek az ABAK-irányelv alapján választható, és a Kbftv. 2. § (2) bekezdésében meghatározott felmentéssel élnek, nem jogosultak a határon átnyúló szolgáltatás nyújtására és fióktelep létesítésére.

A Kbftv. miniszteri indokolása szerint ugyan a tevékenységi felsorolásban nem jelenik meg, de – az ÁÉKBV-alapkezelőhöz hasonlóan – az ABAK is értelemszerűen elláthat a tevékenységéhez közvetlenül kapcsolódó olyan jellegű feladatokat, mint pl. az értékesítést végző személyek oktatása és részükre írásos, illetve szóbeli információ rendszeres szolgáltatása, továbbá az értékesítés támogatása. Ugyanígy nem szükséges a tevékenységi felsorolásban megemlíteni egyes technikákat, amelyeket az alapkezelő alkalmazhat, így pl. a Tpt. szerinti értékpapír-kölcsönzést.

V. ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó engedélyezési feltételek

Az ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó engedélyezési feltételeket a Kbtv. 8-9. §-ai határozzák meg. A Kbtv. 8. § (1) bekezdés előírása alapján a kérelmező a 6. § (1) bekezdés a) pontjában foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli – az (1a) bekezdés figyelembevételével – a következőket:

- a) az ÁÉKBV-alapkezelő létesítő okiratát, a végezni kívánt tevékenység megnevezését, működési tervét, amely a szervezeti felépítését, valamint a 2. melléklet szerinti működési szabályzatát tartalmazza;
- b) az 16. § (1) bekezdésben meghatározott mértékű induló tőke befizetését igazoló dokumentumot, valamint az induló tőke befizetéséhez szükséges összeg törvényes eredetének igazolását;
- c) amennyiben az alapkezelő származtatott ügyleteket is köt, a kapcsolódó kockázatok kezelésére szolgáló kockázatkezelési szabályzatát;
- d) a tárgyi, szervezeti és - a büntetlen előéletre vonatkozó előírásokon kívüli - személyi feltételeknek való megfelelés¹ igazolására vonatkozó okiratokat;
- e) az alapkezelő olyan közvetlen vagy közvetett tagi részesedéssel rendelkező személyeinek bemutatását, akik, vagy amelyek minősített befolyással rendelkeznek az alapkezelőben;
- f) a 9. §-ban foglaltak fennállásáról vagy azok hiányáról szóló nyilatkozatot; (ld. részletesen az alábbiakban)
- g) amennyiben az alapkezelő a Bszt. hatálya alá tartozó tevékenységet is végez, arra vonatkozó belső szabályzatát, amely biztosítja a több megbízó, illetve kollektív befektetési forma részére, különböző befektetési elvek alapján való portfóliókezelés illetve befektetési alapkezelés miatti lehetséges érdekellentétek kiküszöbölését; valamint
- h) a könyvvizsgáló igazolását arra vonatkozóan, hogy az alapkezelő informatikai rendszere alkalmas a 29. §-ban és a 30. §-ban meghatározott követelmények teljesítésére;
- i) a tevékenységi kör módosítására irányuló eljárás kivételével a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását okirati bizonyítékokkal együtt, továbbá - amennyiben ez lehetséges - a tényleges tulajdonosok bemutatását.

A kérelmező befektetési alapkezelő valamennyi nem természetes személy közvetlen és közvetett tulajdonosának legalább teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozni kell arra vonatkozóan, hogy hozzájárul saját személye – és tulajdonosai – kapcsán a kérelemhez mellékelt iratokban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, így különösen a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Bűnügyi Főigazgatóságának a megkereséséhez, azzal hogy a hatályos adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 128. § (1) bekezdés c) pontja alapján hozzájárulásukat adják az adótitok felhasználásához az MNB előtt folyamatban lévő engedélyezési eljárásban.

A Kbtv. 8. § (1a) bekezdése szerint, ha a kérelmező magyarországi székhelyű nem természetes személy, akkor az (1) bekezdés a) és e) pontjában foglalt adatok igazolását tartalmazó okiratokat az MNB szerzi be.

A Kbtv. 9. §-a szerint az MNB az ÁÉKBV-alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyének megadásához előzetesen kikéri más EGT-állam felügyeleti hatóságának véleményét, ha az alapítani kívánt alapkezelő

- a) más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet, befektetési alapkezelő, biztosító, kollektív befektetési forma leányvállalata,
- b) más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet, befektetési alapkezelő, biztosító, kollektív befektetési forma anyavállalatának leányvállalata,
- c) ellenőrző befolyással rendelkező természetes vagy jogi személy részvényese más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozásban, hitelintézetben, befektetési alapkezelőben, biztosítóban, kollektív befektetési formában ellenőrző befolyással rendelkezik.

A 6. § (2) bekezdése szerinti befektetési szolgáltatási tevékenységek végzése, illetve kiegészítő szolgáltatások nyújtása esetén a Bszt. vonatkozó rendelkezéseit – így különösen a Bszt 28. §-át, amely a tevékenységi engedélykérelemhez benyújtandó mellékleteket sorolja fel – megfelelően alkalmazni kell.

Az ÁÉKBV-alapkezelők tevékenységi engedélyezési eljárásai során a minősített befolyással rendelkező tulajdonosok befolyásszerzése is engedélyköteles a Kbtv. 20. §-a alapján².

¹ A befektetési alapkezelők tevékenységi engedélyezési eljárásaiban a vezető állású személyek (továbbá egyes tisztségeket betöltő egyéb személyek) engedélyezéséhez, illetve nyilvántartásba vételéhez szükséges feltételek igazolása is kötelező. A befektetési alapkezelők személyi engedélyezési, illetve bejelentési eljárásainak szabályait az MNB honlapján található „A befektetési alapkezelők vezető állású személyeinek engedélyezése és bejelentése, továbbá egyéb személyek bejelentése” elnevezésű útmutató tartalmazza.

² Az ÁÉKBV-alapkezelőkben történő minősített befolyás-szerzés engedélyezési eljárásainak részletes szabályait az MNB honlapján található „Az ÁÉKBV-alapkezelőben történő minősített befolyásszerzés engedélyezése” elnevezésű útmutató tartalmazza.

A Kbtv. 8. § (3) bekezdés rendelkezése szerint az ÁÉKBV-alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységi engedély kézhezvételét követően kezdheti meg tevékenységét. Az ÁÉKBV-alapkezelőnek tevékenysége végzése során folyamatosan meg kell felelnie a jogszabályok előírásainak és az MNB felhívására köteles igazolni, hogy megfelel a Kbtv. felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabályokban meghatározott működési feltételnek is.

Az ÁÉKBV-alapkezelőkre vonatkozó szervezeti, összeférhetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III.14.) Korm. rendelet (**Kormányrendelet**) további feltételeket ír elő a tevékenységek végzéséhez, melyek közül az alábbiak igazolása az engedélyezési eljárás során kötelező:

- a Kormányrendelet 22. § szerinti általános kockázatkezelési politika,
- a Kormányrendelet 3. § szerinti üzletmenet-folytonossági politika,
- a Kormányrendelet 11. § szerinti összeférhetlenségi politika.

Igazolni kell továbbá a Kormányrendelet szerinti kontroll funkciók kialakítását: állandó megfelelőségi funkció (7. §); állandó belső ellenőrzési funkció (8. §); állandó kockázatkezelési funkció (9. §).

VI. Az ABAK-ra vonatkozó engedélyezési feltételek

A Kbtv. 11. § (1) bekezdése szerint a kérelmező a 7. § (1) bekezdésben foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli – az (1a) bekezdés figyelembevételével – a következőket:

- a) az ABAK létesítő okiratát, annak igazolását, hogy főirodája és a létesítő okirat szerinti székhelye egyaránt Magyarországon van, a végezni kívánt tevékenység megnevezését, valamint a 2. melléklet szerinti működési szabályzatát;
- b) a 16. § (1) bekezdésében meghatározott mértékű induló tőke befizetését igazoló dokumentumot, valamint az induló tőke befizetéséhez szükséges összeg törvényes eredetének igazolását;
- c) a 13. mellékletben meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politika és gyakorlat bemutatását;
- d) a tárgyi, szervezeti és - a büntetlen előéletre vonatkozó előírásokon kívüli - személyi feltételeknek való megfelelés igazolására vonatkozó okiratokat;
- e) az ABAK olyan közvetlen vagy közvetett tagi részesedéssel rendelkező személyeinek bemutatását, akik, vagy amelyek minősített befolyással rendelkeznek a befektetési alapkezelőben, bemutatva a minősített befolyás arányát is;
- f) a tevékenységeknek a 41. § szerinti, kiszervezésre tett intézkedésekkel kapcsolatos tájékoztatást;
- g) a tevékenységi kör módosítására irányuló eljárás kivételével a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását okirati bizonyítékokkal együtt, továbbá - amennyiben ez lehetséges - a tényleges tulajdonosok bemutatását.

A (2) bekezdés szerint a kérelmező tájékoztatja az MNB-t a kezelni kívánt ABA-k által folytatandó befektetési stratégiáról (az elsődleges eszközkategória típusa szerinti besorolásról). Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az ABAK befektetési stratégiájában és/vagy a kérelmében a kérelmező mindig egyértelműen jelölje meg az elsődleges eszközkategória szerint a kezelni kívánt alapok típusait, ugyanis azokat az MNB engedélyező határozatában is nevesíteni fogja, és a befektetési alapkezelő az engedély megszerzését követően az abban megjelölt befektetési alaptípusokat kezelheti. Amennyiben a befektetési alapkezelő később – a tevékenységi engedélyében nem nevesített – más típusú befektetési alapot is kezelni kíván, úgy azt tevékenységi kör módosítás útján kérheti.

A kérelmező befektetési alapkezelő valamennyi nem természetes személy közvetlen és közvetett tulajdonosának legalább teljes bizonyító erejű magánokiratban nyilatkozni kell arra vonatkozóan, hogy hozzájárul saját személye – és tulajdonosai – kapcsán a kérelemhez mellékelt iratokban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, így különösen a Nemzeti Adó- és Vámhivatal Bűnügyi Főigazgatóságának a megkereséséhez, azzal hogy a hatályos adózás rendjéről szóló 2017. évi CL. törvény 128. § (1) bekezdés c) pontja alapján hozzájárulásukat adják az adótitok felhasználásához az MNB előtt folyamatban lévő engedélyezési eljárásban.

A kérelmező – amennyiben a kérelem benyújtásakor rendelkezésre állnak vonatkozó adatok – tájékoztatja az MNB-t:

- a) az ABAK tőkeáttétel alkalmazásával kapcsolatos politikájáról, valamint az ABA-k kockázati profiljáról és egyéb lényeges jellemzőiről, beleértve az azon EGT-államra vagy harmadik országra vonatkozó tájékoztatást, amelyben ezen ABA-k letelepedtek vagy letelepedni szándékoznak;
- b) a cél-ABA letelepedésére vonatkozó információkról, ha az ABA gyűjtő-ABA;
- c) ABA-k kezelési szabályzatáról;
- d) a letétkezelő kijelöléséről;
- e) a befektetők tájékoztatására szolgáló azon információkról, amelyeket az a)-d) pontok nem tartalmaznak.

Az engedély iránti kérelem teljesnek tekinthető, ha az ABAK legalább az (1) bekezdés a)-d) pontjában, valamint a (2) bekezdésben említett információkat benyújtotta.

A Bizottság 2012. december 19-i 231/2013/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (**ABAK-rendelet**) további feltételek meglétét követeli meg a tevékenység végzéséhez. Ezek közül a következő feltételek fennállásának igazolása az engedélyezési eljárás során kötelező:

- Összeférhetetlenségi politika /ABAK-rendelet 30-38. cikk/

A személyi feltételek igazolásához elengedhetetlen a Kbftv. 19. § (2) bekezdésének d) pontja szerinti nyilatkozat megtétele az összeférhetlenség fennállásának hiányáról. Ilyen nyilatkozat pedig értelemszerűen csak akkor tehető meg, ha az összeférhetlenségi szabályok az összeférhetlenségi politikában rögzítésre kerültek.

- Üzletmenet-folytonossági politika /ABAK-rendelet 57. cikk (3) bekezdése/

A tárgyi feltételek közt előírt elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszer létrehozásához és fenn-tartásához az üzletmenet-folytonossági politika megléte elengedhetetlen.

A Kbftv. 11. § (1) bekezdésének d) pontja szerinti szervezeti, ill. személyi követelmények maradéktalan teljesítéséhez az alábbi kontrollfunkciók fennállásának igazolása is szükséges:

- állandó kockázatkezelési funkció /ABAK-rendelet 39. cikk/

- belső ellenőrzési mechanizmus, illetve /ABAK-rendelet 57. cikk (1) bekezdés c) pont, 62. cikk/

- állandó megfelelési funkció /ABAK-rendelet 61. cikk/

Az ABAK-rendeletben felsorolt alábbi dokumentumok benyújtása az engedélyezési eljárás során nem szükséges, azonban kialakításuk működési követelményként teljesítendő:

- szakmai felelősségbiztosítási politika /ABAK-rendelet 15. cikk (5) bekezdés/

- kockázatkezelési politika /ABAK-rendelet 40. cikk/

- számviteli politika /ABAK-rendelet 57. cikk (4) bekezdése, 59. cikk/.

Fontos előírás, hogy az ABAK-nak tevékenysége végzése során folyamatosan meg kell felelnie a jogszabályok, valamint az ABAK-rendelet előírásainak, és az MNB felhívására köteles igazolni, hogy megfelel a Kbftv. felhatalmazása alapján kiadott egyéb jogszabályokban meghatározott működési feltételnek is.

A Kbftv. 11. § (5) bekezdés alapján, ha az engedéllyel rendelkező ÁÉKBV-alapkezelő ABAK-kénti engedélyezése iránti kérelmet nyújt be, az ÁÉKBV-k kezelésére irányuló engedélykérelem időpontjában már benyújtott, és az ABAK-kénti engedélyezéshez is szükséges dokumentumokat nem kell ismételtén benyújtani abban az esetben, ha a dokumentumok még naprakészek.

VII. Az engedélykérelem elutasításának esetei ÁÉKBV-alapkezelő és ABAK esetén

Az engedélykérelem elutasításának esetei ÁÉKBV-alapkezelő esetén

A Kbftv. 10. § (1) bekezdése tételesen felsorolja azokat az eseteket, melyek az ÁÉKBV-alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelmének MNB általi elutasítását eredményezi.

Az MNB a kérelmet elutasítja, ha a kérelmező:

a) az e törvényben vagy az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban előírt feltételeknek nem felel meg,

b) az a) pontban meghatározott feltételeknek való megfelelést hitelt érdemlő módon nem igazolta,

c) megtévesztő vagy valótlan adatot közölt, vagy

d) olyan személlyel vagy szervezettel áll szoros kapcsolatban, amelynek lakóhelye vagy székhelye olyan harmadik országban van, amelynek jogszabályai vagy a jogszabályokban foglaltak kikényszerítése akadályozza a befektetési alapkezelő feletti hatékony és eredményes felügyeletet,

e) tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát.

A fenti d) pontban meghatározott feltételek ellenőrzéséhez az MNB által szükségesnek ítélt információkat a kérelmezőnek rendelkezésre kell bocsátania. Az MNB továbbá naprakészen közzéteszi a honlapján a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodásban részes szervek megnevezését és a székhelyük szerinti országok listáját.

Az engedélykérelem elutasításának esetei ABAK esetén

A Kbtv. 14. §-a értelmében az MNB a Kbtv. 7. § (1) bekezdésben foglalt tevékenység végzésére jogosító engedély megadását elutasítja, amennyiben a felügyeleti feladatok hatékony gyakorlását a következők bármelyike akadályozza:

- a) szoros kapcsolat az ABAK és más természetes vagy jogi személyek között;
- b) valamely harmadik ország - az ABAK-kal szoros kapcsolatban álló - természetes vagy jogi személyeire vonatkozó törvényei, rendeletei vagy közigazgatási rendelkezései;
- c) a b) pont szerinti törvények, rendeletek vagy közigazgatási rendelkezések végrehajtásával kapcsolatos nehézségek.

VIII. ABAK tevékenységi engedélyének bővítése a kezelni kívánt alapokkal összefüggésben

Az alábbiakban az engedélyezési gyakorlatban legtipikusabban előforduló tevékenységi engedélyek bővítésének esetei kerültek bemutatásra.

Kockázati tőkealap-kezelők kollektív portfóliókezelési tevékenységének kiterjesztése más ABA-ra

A már engedéllyel rendelkező Kbtv. 2. § (2) bekezdése szerinti kockázati tőkealap-kezelőnek, amennyiben kockázati tőkealapon, illetve magántőkealapon kívül más ABA-t is kezelni kíván, engedélyezési eljárást kell kezdeményeznie a tevékenységi kör megváltoztatása iránt. Ebben az esetben az MNB az alábbi tevékenységi engedélyezési feltételek igazolását követeli meg:

- Kbtv. 16. § (1) bekezdése szerinti induló tőke igazolása és az összeg törvényes eredetének az igazolása;
- létesítő okirat módosítása, amelynek alapján az alapkezelő megváltoztatja az elnevezését;
- Kbtv. 18. § (3) bekezdése szerinti elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszer meglétének igazolása;
- üzletmenet-folytonossági politika benyújtása /ABAK Rendelet 57. cikk (3)/;
- vezető állású személyek esetén annak igazolása, hogy szakmai gyakorlatuk a 19. § (8) bekezdés d) pontjában meghatározott (üzletviteli tanácsadással foglalkozó gazdasági társaság) gyakorlat nélkül is eléri a három évet;
- felügyelőbizottsági tagok szakmai és vezetői gyakorlatának igazolása;
- az induló tőke-emeléssel kapcsolatban a minősített befolyásszerzők Kbtv. 167. § (12) bekezdése szerinti feltételeknek való megfelelés igazolása;
- Kbtv. 38. §-ban foglaltaknak az igazolása (eszköz-értékelési szabályok; ld. Kbtv. 2. sz. melléklet 12. pontja szerint a működési szabályzat részeként).

Felhívjuk a figyelmet, hogy arányossági szempontokra tekintettel értékpapír és/vagy ingatlanalap kezelése esetében működési követelményként indokolt önálló, függetlenített belső ellenőrzési funkció biztosítása.

Értékpapíralap-kezelők kollektív portfóliókezelési tevékenységének kiterjesztése ingatlanalagra

A már engedéllyel rendelkező értékpapíralap-kezelő ABAK-nak, amennyiben ingatlanalapot is kezelni kíván, engedélyezési eljárást kell kezdeményeznie a tevékenységi kör megváltoztatása iránt. Ebben az esetben az MNB az alábbi tevékenységi engedélyezési feltételek igazolását követeli meg:

- tőkeemelés a Kbtv. 16. § (1) bekezdése szerinti 300 ezer euróra, illetve a tőke törvényes eredetének az igazolása (Kbtv. 11. § (1) bekezdés b) pont);
- a tőkeemelés során amennyiben valamelyik tag, vagy új tag minősített befolyást szerez, annak igazolása, hogy a minősített befolyásszerző jó üzleti hírnévvel rendelkezik, illetve a Kbtv. 21. § (1) bekezdésére vonatkozó nyilatkozatának benyújtását (Kbtv. 167. § (12) bekezdés ill., Kbtv. 11. § (1) bekezdés e) pont);
- a Kbtv. 11. § (2) bekezdés szerinti befektetési stratégia módosítását, kiterjesztését az ingatlanalapokra;
- továbbá amennyiben a kérelem benyújtásakor rendelkezésre állnak, a Kbtv. 11. § (3) bekezdése szerinti tájékoztatások benyújtását, így különösen az ABA-k kezelési szabályzatát, illetve a letétkezelő kijelölését.

ABAK tevékenységének kiterjesztése olyan ABA-k kezelésére, amelyre vonatkozóan minden engedélyezési feltétellel rendelkezik

Amennyiben egy már engedéllyel rendelkező ABAK a továbbiakban olyan típusú ABA-t kíván kezelni, amely tekintetében minden engedélyezési feltétellel rendelkezik (például egy ingatlanalap-kezelő a továbbiakban kockázati

és magántőkealapot is kíván kezelni), úgy tevékenységi kör bővítése iránti eljárást kell kezdeményeznie, azonban a kérelemhez nem szükséges mellékletet csatolnia.

IX. A befektetési alapkezelő tőke- és szervezeti követelményei

A Kbtv. 16. § (1) bekezdése előírja, hogy a befektetési alapkezelő akkor kaphat befektetési alapkezelésre engedélyt, ha - a (2) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - rendelkezik legalább százhuszonezer euró, ingatlanalap kezelése esetén legalább háromszázezer euró induló tőkével. A 4. § (1) bekezdés 53. pontja szerint az induló tőke a vállalkozás alapításkori jegyzett tőkéjének, a tőketartalékának és az eredménytartalékának összege. Az euróban meghatározott induló tőke összegét a befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedély megszerzését megelőző naptári hónap utolsó napján érvényes, az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani. Fontos, hogy az induló tőke vonatkozásában a Kbtv. nem tesz különbséget a két alapkezelői forma között, így mind az ÁÉKBV-alapkezelőnek, mind az ABAK-nak teljesítenie kell a 16. § (1) bekezdésében foglalt tőkekövetelményt.

A 16. § (2)-(8) bekezdései a következő rendelkezéseket tartalmazzák: Ha a befektetési alapkezelő által kezelt portfólió összesített értéke meghaladja a kétszázötvenmillió eurót, szavatoló tőkéjét ki kell egészítenie. A pótlólagos tőkeösszeg annak az összegnek a 0,02%-a, amellyel a befektetési alapkezelő által kezelt portfólió értéke meghaladja a kétszázötvenmillió eurót. Ha a szavatoló tőke és a pótlólagos tőke összege eléri a tízmillió eurót, a szavatoló tőkét nem szükséges tovább növelni. A számítás alapját képező összegbe bele kell számítani azon portfóliókat, amelyek kezelésével a befektetési alapkezelő kiszervezésre irányuló szerződés alapján harmadik személyt bízott meg, nem kell figyelembe venni azonban azokat a portfóliókat, amelyeket a befektetési alapkezelő kiszervezésre irányuló szerződés alapján megbízottként kezel.

A befektetési alapkezelőnek - a működőképesség folytonosságának fenntartása és a befektetők védelme érdekében - az általa végzett tevékenység kockázatának fedezetét mindenkor biztosító, megfelelő nagyságú szavatoló tőkével kell rendelkeznie, amely nem csökkenhet

a) az (1) bekezdésben meghatározott összeg, vagy

b) a megelőző év - az 575/2013/EU rendelet 97. cikke szerinti - fix működési költségei 25%-ának megfelelő összeg alá.

A fentiekben meghatározott szavatoló tőke mértékének meghatározása során az a) és b) pont szerint számított értékek közül a magasabbat kell irányadónak tekinteni.

A Kbtv. 17. § (1) bekezdése alapján a befektetési alapkezelő fő szabályként részvénytársaság formájában működhet, amelyre a Ptk. jogi személyekre vonatkozó rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

A Kbtv. VIII. fejezete (52-61. §) szól a befektetési alapkezelők fióktelep létesítésének, valamint a határon átnyúló szolgáltatás nyújtásának szabályairól az EGT-tagállamokban. A fióktelep formájában működő befektetési alapkezelőre az Fkt. rendelkezéseit a Kbtv.-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. A Kbtv. 2. § (2) bekezdése alá eső kockázati tőkealap-kezelőkre a Kbtv. 2. § (6) bekezdése alapján a Kbtv. 16. § szerinti tőkekövetelmények nem alkalmazandók.

X. A befektetési alapkezelő tárgyi feltételei

Az ABAK- és ÁÉKBV-alapkezelőkre vonatkozó közös szabályok

A befektetési alapkezelő irányítási követelményei

A Kbtv. 18. § (1) bekezdésének előírása szerint a befektetési alapkezelő irányítását belföldön létesített főirodában kell biztosítani.

A Kbtv. 2. § (2) bekezdése alá eső kockázati tőkealap-kezelőkre a Kbtv. 2. § (6) bekezdése alapján a Kbtv. 18. § (3) bekezdése (elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszer) nem alkalmazandó.

A Kbtv. 18. § (2)-(5) bekezdései pedig a következőképpen rendelkeznek: A befektetési alapkezelőnek rendelkeznie kell megfelelő irodai elhelyezéssel, kommunikációs rendszerrel (telefon, fax, internetkapcsolat, elektronikus postacím, nyilvános befektetési alapot kezelő befektetési alapkezelő esetén saját honlap). A befektetési alapkezelőnek olyan

szervezeti és működési szabályokat kell kialakítania, amelyek biztosítják ÁÉKBV-alapkezelő esetében a Kbtv. 22-26. §-ban, ABAK esetében pedig a 32. §-ban megfogalmazott működési szabályok megtartását.

Adatszolgáltatási kötelezettség

A Kbtv. 22. § (3) bekezdés d) pontja alapján az alkalmazott eljárásoknak és rendszereknek biztosítaniuk kell, hogy az ÁÉKBV-alapkezelő eleget tudjon tenni adatszolgáltatási kötelezettségének és a Felügyelet által történő ellenőrzés követelményeinek. A Kbtv. 32. §-a alapján a rendelkezés alkalmazandó ABAK-ok esetében is.

Az MNB kiemelt figyelmet fordít az adatszolgáltatási kötelezettség határidőben való teljesítésére, ezért már az engedélyezési eljárás alatt szükséges nyilatkoznia a kérelmezőnek a fentiekről, továbbá arról, hogy felveszi a kapcsolatot az MNB adatszolgáltatási területével (adatszolgaltatas@mnbb.hu), az adatszolgáltatásért felelős személyt szintén meg kell nevezni. Amennyiben az engedély megszerzését követően a befektetési alapkezelő az adatszolgáltatási kötelezettségének, mint működési követelménynek nem, vagy nem megfelelően tesz eleget, akkor az MNB felügyeleti intézkedést alkalmazhat, súlyos adatszolgáltatási problémák esetében az engedélyt visszavonhatja.

Portfólió-nyilvántartási rendszer

A befektetési alapkezelőnek rendelkeznie kell olyan elektronikus portfólió-nyilvántartási rendszerrel, amely alkalmas az általa kezelt portfóliók vagyonváltozásainak, a jegyzési és visszavásárlási megbízásoknak naprakész - és az információs kötelezettség teljesítését lehetővé tevő - rögzítésére és kimutatására és a belső ellenőrzés, valamint az MNB által történő ellenőrzés követelményeinek teljesítésére. A befektetési alapkezelő gondoskodik az elektronikus adat-feldolgozás magas szintű biztonságáról és a rögzített információk védelméről és bizalmas kezeléséről.

Amennyiben a befektetési alapkezelő kollektív befektetési értékpapírt forgalmaz, a befektetési alapkezelőnek rendelkeznie kell olyan, a befektetők nyilvántartására szolgáló nyilvántartási rendszerrel, amely biztosítja a befektetők adatainak mindenkori naprakész nyilvántartását, visszakereshetőségét és az értékpapírtitok folyamatos megtartását.

A befektetési alapkezelőnek meg kell felelnie a 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 355. §, 364. § és 368-371. §-ában meghatározott rendelkezéseknek.

Adatbiztonsági szabályzat

Amennyiben az ÁÉKBV-alapkezelő a Kbtv. 6. § (2) bekezdés c) pontja szerinti a kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetése, a végzett tevékenység jellegétől függően ügyfélszámla vezetése, valamint az ABAK-alapkezelő a Kbtv. 7. § (3) bekezdés c) pontja szerinti kollektív befektetési értékpapírok letéti őrzése, letétkezelése, dematerializált értékpapírok esetében az értékpapírszámla vezetése, ügyfélszámla vezetése tevékenységek engedélyezését kérelmezi, - a Tpt 142/A. § (5) bekezdése szerinti - belépési azonosító és jelszó kezelésének és a számlatulajdonos részére történő átadásának rendjére vonatkozó az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzatát (Szabályzat) a kérelemhez mellékelnie kell.

A Tpt. 142/A. § (5) bekezdése szerint a Szabályzatot a módosítás tervezett hatálybalépése előtt legalább 60 nappal jóváhagyásra megküldi a Felügyeletnek. A Szabályzatot a Felügyelet abban az esetben hagyja jóvá, ha az megfelelő eljárási és technikai intézkedésekkel biztosítja, hogy jogosulatlan személyek a belépési azonosítóhoz és jelszóhoz ne férhessenek hozzá.

A Szabályzat kötelező tartalmi elemeit a 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet szabályozza.

Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 1. § (1) bekezdés b) pontja szerint a törvény hatálya kiterjed a pénzügyi szolgáltatóra. A Pmt. 3. § 28. pont l) alpontja értelmében pénzügyi szolgáltatónak minősül a befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében. Mindez azt jelenti, hogy a forgalmazási tevékenységet végezni kívánó befektetési alapkezelőnek el kell készítenie és elő kell terjesztenie a tevékenységi engedélyezés (tevékenységi kör bővítése) során a pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzatát is.

Teljeségi nyilatkozat

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 59. § (2) bekezdése alapján be kell nyújtani minden engedélyezési eljárásban a befektetési alapkezelő nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel.

XI. Igazgatási szolgáltatási díj

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 14/2015. (V. 13.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló rendelet 10. § (1) bekezdése értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele a 1 100 000 forint összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése.

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

Tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-altal-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvانتartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgalatasi-dijrol.pdf

XII. Egyéb eljárások

A befektetési alapkezelőknek a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 575/2013/EU Rendeletnek (CRR) is meg kell felelnie, az alábbiakra tekintettel.

A Kbtv. 4. § (1) bekezdésének 91. pontja alapján „szavatoló tőke: az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletében (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) meghatározott fogalom”.

A CRR preambulának (24) bekezdése szerint „Ez a rendelet nem akadályozza a tagállamokat abban, hogy adott esetben a rendelet hatályán kívül eső vállalkozásokra egyenértékű követelményeket állapítsanak meg”.

Mivel a Kbtv. szavatoló tőkére vonatkozó fogalom meghatározása a CRR-ben használt fogalomra utal vissza, továbbá mivel a CRR megteremti a lehetőséget arra, hogy a tagállamok az 1. cikkben meghatározott intézményi körön kívül is alkalmazzák a vonatkozó rendelkezéseket, az MNB a befektetési alapkezelők tekintetében is szükségesnek tartja a CRR-nek való megfelelést, így különös tekintettel a CRR szavatoló tőkére vonatkozó szabályaira.

A MNB minden esetben külön engedélyezési eljárásokként kezeli a CRR alapján előterjesztett kérelmeket, függetlenül a befektetési alapkezelők egyéb ügyeitől.

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, az 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: 061-489-9731; e-mail cím: ptef@mnbb.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@mnbb.hu).

Utolsó módosítás: 2019. november