

	Q&A
Benyújtás előtt	<ul style="list-style-type: none"> • Kell-e alapításra vonatkozó kérelmet benyújtani az MNB-hez? Nem kell alapítására vonatkozó kérelmet benyújtani az MNB-hez, ugyanis kizárólag a kollektív portfóliókezelési (befektetési alapkezelői) tevékenység végzését engedélyezi az MNB. A hatósági engedélyt a kérelmező a cégbejegyzést követően szerezheti be. • Ez tehát azt is jelenti, hogy már megalapított társaság kaphat engedélyt arra, hogy befektetési alapkezelővé váljon? Igen, befektetési alapkezelő lehet bármely részvénytársasági vagy fióktelepi formában létrehozott társaság. • Benyújtható-e a cégbíróságnál bejegyzés alatt álló befektetési alapkezelő tevékenység iránti kérelme? Igen, de a cégbejegyzés nélkülözhetetlen feltétele a tevékenységi engedély kiadásának. • Engedélyköteles-e, ha a befektetési alapkezelő átalakulással jön létre? Átalakulás esetén külön előzetes tevékenységi engedélyezési eljárás nem szükséges.
Kérelem és mellékletei Kérelem	<ul style="list-style-type: none"> • Amennyiben valamely csatolandó melléklet nem került beszerzésre, van-e lehetőség az utólagos, önkéntes benyújtásra? Igen, erre van lehetőség és célszerű is mielőbb önként benyújtani, de az eljárás gyors lefolytatása érdekében szükséges a kérelemmel együtt benyújtani minden mellékletet.
Alapító okirat	<ul style="list-style-type: none"> • A kérelmező létesítő okirata alatt mit kell érteni? Tekintettel arra, hogy befektetési alapkezelő részvénytársasági (esetleg fióktelepi) formában működhet, ezért a létesítő okirat alatt a Ptk. szerinti alapszabályt kell érteni. • Mit kell mindenképpen tartalmaznia a létesítő okiratnak? A tőkepiacon ismert felügyelt intézmények esetében – ide nem értve a tőzsdét – alapítási engedélyezési eljárás nem szükséges, így a kérelmező intézmény létesítő okiratának tartalmi elemeit elsősorban a releváns magánjogi szabályok, így a Ptk. és a Ctv. határozza meg. Főszabály szerint tehát az ott előírt tartalmi elemekkel kell rendelkezniük, és a cégbíróságnak benyújtott létesítő okirattal azonos tartalmú létesítő okiratot a tevékenységi engedélyezés során a kérelem mellékleteként elő kell terjeszteni. • Nincsenek speciális tartalmi előírások? A Kbftv. egyes előírásai indirekt módon a létesítő okirat tartalmát érintő rendelkezéseket írnak elő. A Ptk. alapján felügyelőbizottság állítása nem szükséges, mégis a Kbftv. számos e személyi kört érintő rendelkezései miatt, illetve a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll

	<p>funkcióiról szóló felügyeleti ajánlásra is figyelemmel a befektetési alapkezelőknek felügyelőbizottsággal rendelkezniük kell. Ez azt jelenti, hogy e személyi kört a létesítő okiratnak tartalmaznia kell.</p> <ul style="list-style-type: none"> • milyen tevékenységeket végezhet egy befektetési alapkezelő? Attól függően, hogy milyen típusú befektetési alapkezelőről van szó (ÁÉKBV-alapkezelő vagy alternatív befektetési alapkezelő), továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet fog-e végezni, a Kbtv. 6-7. §-iban foglalt tevékenységek végzésére jogosult. • A befektetési alapkezelő végezhet befektetési szolgáltatási tevékenységet? Igen, a Kbtv. által meghatározott körben, bizonyos befektetési szolgáltatási tevékenységeket felügyeleti engedély birtokában végezhet. Ez esetben a Bszt. egyes rendelkezéseinek is meg kell felelnie az intézménynek, amit a Bszt. személyi hatálya szabályoz. • Mi a különbség a ÁÉKBV-alapkezelő és az alternatív befektetési alapkezelő között? A Kbtv. értelmező rendelkezései szerint két alapkezelői típus között tehetünk különbséget. mindkét alapkezelői típus rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több befektetési alapot kezelhet, csak az ÁÉKBV-alapkezelő kifejezetten ÁÉKBV-t (eszközállományát tekintve bizonyos feltételeknek megfelelő értékpapíralapot) kezelhet, míg az alternatív befektetési alapkezelő (ABAK) alternatív befektetési alapot kezelhet, mely eszközállományát tekintve lehet értékpapíralap, ingatlanalap, kockázati tőkealap és magántőkealap is. • A tevékenységi köröket fel kell tüntetni a létesítő okiratban? Az MNB részéről nem elvárás, hogy a tevékenységi körök az ágazati jogszabályokban meghatározott terminológia szerint legyenek feltüntetve a befektetési alapkezelők létesítő okirataiban, erről a tevékenységi engedély iránti kérelemben és más szabályzatokban kell gondoskodni. • A létesítő okiratot vagy annak módosítását az MNB jóváhagyja? Nem, nincs olyan engedélyezési eljárás, melynek során a létesítő okiratot vagy annak bármely módosítását az MNB jóváhagyná befektetési alapkezelők esetében.
Induló tőke	<ul style="list-style-type: none"> • A kérelmező befektetési alapkezelőnek a jegyzett tőkén felül kell valamilyen vagyoni/nem vagyoni hozzájárulást teljesítenie? Befektetési alapkezelő akkor kaphat befektetési alapkezelésre engedélyt, ha rendelkezik legalább százhuszonezer euró, ingatlanalap kezelése esetén legalább háromszázezer euró induló tőkével. Az induló tőkét a tulajdonosok biztosítják,

	<p>ők bocsátják a befektetési alapkezelő rendelkezésére.</p> <p>Az induló tőke kizárólag pénzbeli hozzájárulásból állhat.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mit jelent az, hogy induló tőke? Az induló tőke a vállalkozás alapításkori jegyzett tőkénének, a tőketartalékának és az eredménytartalékának összege. Fontos, hogy az induló tőke vonatkozásában a Kbtv. nem tesz különbséget a két alapkezelői típus között, A Kbtv. 2. § (2) bekezdése alá eső kockázati tőkealap-kezelőkre a Kbtv. 2. § (6) bekezdése alapján a Kbtv. 16. § szerinti tőkekövetelmények azonban nem alkalmazandók. • Ha a tőkekövetelmények nem alkalmazandók, akkor milyen összeget kell megfizetni? Ez esetben a társasági formára jellemző jegyzett tőke befizetését kell teljesíteni. • Ha euróban kell megfizetni, akkor milyen árfolyam kell azt megtenni? 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. • Az induló tőke befizetését az előbbiek szerint kell igazolni? Ha igen, azt hogyan tudom megtenni? Igen, a befizetést igazolni kell a tevékenységi engedélyezés során. Számlaszámra történő befizetés esetén hitelt érdemlően, a számlavezető által kiállított igazolással lehet a befizetés tényét, idejét, megtörténtét igazolni. • A befizetés igazolása önmagában elegendő az induló tőke 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 tulajdonos miként tudja a törvényes forrást igazolni? Ez attól is függ, hogy magánszemély vagy jogi személy a tulajdonos, 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.
--	--

	<p>Ingó vagy ingatlan eladásából származó jövedelemnél az adásvételi szerződés igazolhatja a törvényes eredetet, de igazolni kell azt is, hogy 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 tulajdonos a tevékenységi 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 pénzüsszeget 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 tulajdonos nem tartotta számlára befizetve a törvényes forrás alapjául szolgáló összeget, akkor mi a helyes eljárás? Ez esetben a tulajdonosnak legalább teljes bizonyító erejű
--	---

	<p>magánokiratban nyilatkozni kell, hogy a pénzösszeg a megszerzése óta rendelkezésre áll.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mi van abban az esetben, ha a tulajdonostól származó forrás több éves jövedelméből vagy gazdálkodási eredményéből származik? Ebben az esetben mindazon év jövedelemigazolásait vagy auditált mérleg adatait be kell mutatni, mely évek a pénzügyi forrás alapjául szolgálnak.
SZMSZ	<ul style="list-style-type: none"> • A befektetési alapkezelőknek van szervezeti és működési szabályzata (SZMSZ)? A Kbtv. 2. melléklete a befektetési alapkezelők számára egységesen működési szabályzatról rendelkezik, mely elnevezésével ellentétben szervezeti, személyi követelményeket is megfogalmaz. A működési szabályzat tehát tekinthető SZMSZ-nak, bár funkcióját tekintve annál tartalmasabb. • A működési szabályzatnak vannak kötelező tartalmi elemei? A Kbtv. 2. melléklete tételesen felsorolja a kötelező tartalmi elemeket. • Abban a végezni kívánt tevékenységi kört fel kell tüntetni? A végezni kívánt tevékenységi kört nem kötelező a működési szabályzatban feltüntetni, ezért azokat legalább a kérelemben szükséges rögzíteni. Ha a kérelmező a működési szabályzatban mégis feltünteti a végezni kívánt tevékenységeket, akkor – a gyakorlati tapasztalok alapján – ügyeljenek arra, hogy azok meggyezzenek a kérelemben felsorolt és engedélyezni kért tevékenységi körrel. • Érdemes valamilyen mellékletet csatolni a működési szabályzathoz (pl. szervezeti ábrát)? A működési szabályzathoz javasolt mellékelni a kérelmező szervezeti felépítését és működési rendjét átláthatóan bemutató szervezeti ábrát is. • A működési szabályzatot vagy annak módosítását az MNB jóváhagyja? Nem, nincs olyan engedélyezési eljárás, melynek során a működési szabályzatot vagy annak bármely módosítását az MNB jóváhagyná befektetési alapkezelők esetében. • Vannak-e tipikusan előforduló hibák, melyekre a működési szabályzat összeállításánál érdemes odafigyelni? A befektetési alapkezelők működési szabályzatai során felmerülő tipikusan előforduló hibákról ide kattintva bővebben tájékozódhat.
<i>Tárgyi, technikai személyi feltételek</i>	
Személyi feltételek	<ul style="list-style-type: none"> • Szükséges-e igazgatóságot és felügyelőbizottságot is kijelölni egy befektetési alapkezelőnél? Igazgatóság helyett a szervezet élén állhat vezérigazgató, ugyanakkor felügyelőbizottsággal mindig rendelkeznie kell a befektetési alapkezelőnek.

	<ul style="list-style-type: none"> • Szükséges-e ügyvezetőt választani? A Kbtv. 19. § (1) bekezdése alapján főszabály szerint két ügyvezetővel is rendelkeznie kell a befektetési alapkezelőnek. Amennyiben azonban a Kbtv. 2. § (2) bekezdése szerinti ún. limit alatti ABAK-ról van szó, úgy egy ügyvezető alkalmazása is elegendő. Fontos azonban megjegyezni, hogy minden esetben munkaviszonyban kell foglalkoztatni az ügyvezetőt a befektetési alapkezelőnél. • Más tisztséget betöltő személyeket is munkaviszonyban kell alkalmazni? A Kbtv. kizárólag az ügyvezető esetében írja elő a munkajogviszony formájában történő foglalkoztatást, más tisztséget betöltő személy esetében egyéb foglalkoztatási jogviszony is szóba jöhet. • Kiket kell vezető állású személynek tekinteni? A Kbtv. szerint vezető állású személy: az ügyvezető, az igazgatóság elnöke, tagja és a felügyelőbizottság elnöke, tagja, a fióktelep vezetésére kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, valamint minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg. • Kiket kell tevékenységirányító személyeknek tekinteni? A teljes tevékenységet irányító személyt, a befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személyt, valamint az adminisztratív tevékenységet irányító személyt. • Engedélykötelesek-e a vezető állású személyek, illetve a tevékenységirányító személyek megválasztása/kinevezése? A Kbtv. szerint a befektetési alapkezelő ügyvezetőjének, igazgatósága, valamint felügyelőbizottsága tagjának, teljes tevékenységet irányító személyének, a befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személyének az nevezhető ki, akinek személyét a megválasztás, illetve a kinevezés tervezett időpontját megelőzően a Felügyeletnek - az előzetes engedély megszerzése érdekében - bejelentették, és a Felügyelet az engedélyt megadta. E felsorolás szerint tehát nem engedélyköteles az igazgatósági elnök, a felügyelőbizottsági elnök, az adminisztratív tevékenységet irányító személy, valamint a befektetési alapkezelő létesítő okirata vagy a működésére vonatkozó bármely belső szabályzata által vezető állásúként meghatározott személy megválasztása/kinevezése. • Ha nem engedélykötelesek, attól még be kell jelenteni e személyeket? Az adminisztratív tevékenységet irányító személy, valamint a befektetési alapkezelő létesítő okirata vagy a
--	---

	<p>működésére vonatkozó bármely belső szabályzata által vezető állásúként meghatározott személy esetében a bejelentés mellett bizonyos személyi feltételeket is igazolni szükséges. Az igazgatósági elnök és a felügyelőbizottsági elnök személyében történt változást pedig csak be kell jelenteni, de igazolni esetükben más nem kell, hiszen testületi elnöknek csak azzal együtt vagy azután lehet őket megválasztani, ha testületi tagként az MNB engedélyezte megválasztásukat/kinevezésüket.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hogyan lehet a vezetői gyakorlat meglétét igazolni? Szakmai önéletrajzzal és munkáltatói igazolással. Ezzel kapcsolatban javasoljuk megismerni ide kattintva az MNB vonatkozó tájékoztató anyagát. • Hogyan lehet a szakmai gyakorlat meglétét igazolni? A szakmai gyakorlat igazolására alapvetően két okirat lehet alkalmas: munkáltatói igazolás, valamint a szakmai önéletrajz. Utóbbi esetében elvárás, hogy a sorrendben, hónapra pontosan részletezve tartalmazza a korábbi munkahelyeket, az ott betöltött pozíciókat, tisztségeket, azok rövid leírását és a jelölt által legyen aláírva az önéletrajz. • Milyen tartalmú erkölcsi bizonyítványt vár el az MNB? Olyan tisztségek esetében, ahol a jó üzleti hírnév igazolása törvényi követelmény, a hatósági erkölcsi bizonyítványnak a büntetlen előélet mellett ki kell terjednie arra is, hogy a jelölt sem közügyektől, sem foglalkozástól eltiltás hatálya alatt nem áll. • Kiszervezés keretében ellátható-e kontrollfunkció? Igen, ellátható. • A kiszervezést be kell jelenteni? Főszabályként minden kiszervezési megállapodást be kell jelenteni az MNB-nek. A Kbftv. 2. § (2) bekezdése szerinti kockázati tőkealap-kezelők esetében azonban ez nem szükséges. • A könyvvizsgálóval szemben mik az elvárások? Befektetési alapkezelők könyvvizsgálóival kapcsolatban a Kbftv. speciális előírásokat nem határoz meg.
Tárgyi-technikai feltételek	<ul style="list-style-type: none"> • Hogyan lehet igazolni a tárgyi-technikai feltételek meglétét? Elsősorban nyilatkozatot vár el az MNB, amelyben - a végezni kívánt tevékenység függvényében - felsorolásra kerülnek a tárgyi-technikai feltételek • Minimálisan mit vár el az MNB? A befektetési alapkezelőnek rendelkeznie kell megfelelő irodai elhelyezéssel, kommunikációs rendszerrel (telefon, fax, internetkapcsolat, elektronikus postacím, nyilvános befektetési alapot kezelő befektetési alapkezelő esetén saját honlap). Fontos, hogy a befektetési alapkezelő rendelkezzen elektronikus portfólió-nyilvántartási

	<p>rendszerrel, kivéve a limit alatti kockázati tőkealap-kezelőket.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Hogyan igazolható a székhely/telephely korlátozásmentes birtoklási joga? Pl.: tulajdoni lappal, bérleti-, albérleti szerződéssel. • Szükséges-e alaprajzot benyújtani, ha pl. a székhely egy nagyobb irodaházban található? Nem szükséges, de célszerű jelölve, hogy az irodaházon belül pontosan hol található a befektetési alapkezelő, mely helyiségeket használja. • Ha valamely technikai feltételt (pl. IT) nem a pénzügyi vállalkozás maga szeretne ellátni, van-e lehetőség kiszervezésre? Igen, lehetőség van kiszervezésre a Kbtv. 40-41. §-ában foglalt szabályok szerint. A kiszervezéseket be kell jelenteni, kivéve a limit alatti kockázati tőkealap-kezelőket.
<p>Befolyásoló részesedést szerző személyek a részesedés megszerzéséhez szükséges forrás törvényes eredete és rendelkezésre állása (lsd. induló tőke) a forrás törvényességének igazolási módjai a rendelkezésre állás igazolása (felhasználható dokumentumok, stb) egyéb dokumentumok, igazolások (adó, vám, tb igazolás)</p>	<ul style="list-style-type: none"> • A kérdések egy részét és azokra adott válaszokat lásd az induló tőkénél (törvényes eredet és rendelkezésre állás) • Mi minősül befolyásoló részesedésszerzésnek? A Kbtv. minősített befolyásnak nevezi, ami a következőket jelenti: egy befektetési alapkezelővel létrejött olyan közvetett és közvetlen kapcsolat, amely alapján a befolyással rendelkező <ol style="list-style-type: none"> a befektetési alapkezelőben fennálló tagi részesedésének mértéke vagy az általa gyakorolható szavazati jog aránya legalább 10%, a befektetési alapkezelő döntéshozó, ügyvezető vagy felügyelő szervei, testületi tagjainak legalább 20%-át kinevezheti vagy felmentheti, vagy létesítő okirat, megállapodás alapján döntő befolyást gyakorolhat a befektetési alapkezelő működésére. • A minősített befolyásszerzés minden esetben engedélyköteles? Az ÁÉKBV-alapkezelők esetében a Kbtv. 20. § utaló szabálya szerint az azokban történő minősített befolyásszerzés előzetes felügyeleti engedélyhez kötött. ABAK esetében azonban csak be kell jelenteni a minősített befolyásszerzést annak megtörténtét követően, de a befolyásszerzőnek bizonyos törvényi feltételeket ez esetben is igazolnia kell. • 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. • Külföldi illetőségű befolyásoló részesedést szerző esetén hogyan lehet eleget tenni a vám, adó, tb-tartozások nemlegességéről szóló nyilatkozatoknak? Minden esetben elvárás, hogy a

	<p>külföldi hatóságok állítsák ki a megfelelő tartalmú igazolást.</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 vagyonközösség 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 örökségből származik, a jogerős hagyaték átadó végzetést szükséges csatolni. Házassági vagyonközösség megosztásából származó vagyon esetében a jogerős bírósági ítéletet szükséges a kérelemhez mellékelni. • Ha csak az egyik házastárs szeretne részt venni a befektetési alapkezelő tulajdonosi körében, de a felhasználni kívánt forrás közös vagyon, mi a teendője a másik házastárnak? 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.
<p><i>Kezelt alapok miatti tevékenységi kör módosítás</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> • Mi a teendő, ha egy befektetési alapkezelő olyan elsődleges eszközkategóriájú alapot kíván kezelni, amelyre nem terjed ki az engedély? A befektetési alapkezelőnek ebben az esetben tevékenységi kör bővítése iránti engedélyezési eljárást kell kezdeményeznie. Amennyiben olyan alapot kíván kezelni, amely tekintetében az alapkezelőnek további engedélyezési feltételeket kell igazolnia (például egy kockázati tőkealap-kezelő a továbbiakban értékpapíralapot is kíván kezelni), úgy szükséges az ezen feltételek igazolására vonatkozó okiratokat benyújtani (az ebben az esetben igazolandó feltételeket külön engedélyezési útmutató tartalmazza). Abban az esetben ugyanakkor, ha olyan alapot kíván kezelni, amely tekintetében

	<p>minden engedélyezési feltétellel rendelkezik (például egy ingatlanalap-kezelő a továbbiakban kockázati tőkealapot is kezelne), úgy a kérelemhez nem szükséges egyéb okiratokat is csatolnia.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mi a teendő, ha egy Kbftv. 2. § (2) bekezdése szerinti ABAK átlépi az abban meghatározott küszöbértékeket? Ebben az esetben az ABAK-nak (a kockázati tőkealap-kezelőnek is!) a Kbftv. egészének meg kell a továbbiakban felelnie. Figyelemmel arra, hogy a Kbftv. alapján a Kbftv. 2. § (2) bekezdése szerinti ABAK-nak is a Felügyelet által adott engedéllyel kell rendelkeznie a kollektív portfóliókezelési tevékenység folytatásához, nem szükséges engedély iránti kérelmet előterjeszteni, ugyanakkor be kell jelentenie a változásokat és a feltételeket igazolnia kell ezen bejelentési eljárás során (pl.: két ügyvezető megléte, javadalmazási politika kialakítása, befektetéskezelési terület és kockázatkezelési terület elkülönítése stb.). Az MNB ebben az esetben az eljárás végén nem határozatot hoz, hanem az eljárás végén tájékoztató levélben veszi tudomásul a limit átlépést. • Mi a teendő, ha egy ABAK önként alávette magát a Kbftv. egészének (és a kezelt eszközök sem haladják meg a küszöbértékeket) azonban a továbbiakban a Kbftv. 2. § (2) bekezdése szerinti ABAK-ként kíván működni? Az ABAK-nak ebben az esetben egy nyilatkozatot kell előterjeszteni az MNB felé, amelyben visszavonja az önkéntes alávétést. A nyilatkozathoz nem szükséges semmilyen mellékletet sem csatolni. Az MNB a bejelentést tájékoztató levélben veszi tudomásul.
--	--