

Segédlet a befektetési vállalkozások és befektetési alapkezelők tevékenységi engedélykérelmének mellékleteként elkészítendő jogi jellegű szabályzatokhoz

Az MNB a befektetési vállalkozások és befektetési alapkezelők tevékenységi engedélykérelmei összeállításának megkönnyítése céljából elkészített egy segédletet, mely az egyes jogi jellegű szabályzatok tartalmi elemeinek felsorolását rögzíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen segédlet csak a jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt legfontosabb tartalmi elemek felsorolására szorítkozik, a kérelmezőnek azokat egyediesítenie kell saját szervezetének, az általa végezni kívánt tevékenységeknek és üzleti modelljének megfelelően. Amennyiben a kérelmező jogi jellegű szabályzatai a jogszabályoknak vagy egyéb szabályozó eszközöknek nem felelnek meg vagy a szabályzatok egymással nincsenek összhangban, az MNB hiánypótlási felhívást rendelhet el.

Szabályzat/Dokumentum megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemre vonatkozó alapvető jogszabályhely	A kérelmező mely szabályzatának mely pontjában szerepel? ¹
I. Létesítő okirat 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. határozzák 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.	I.1. cégnév, székhely, telephely, alapító	Ptk. 3:250. §	
	I.2. tevékenységi kör(ök); működési rend; időtartam	Az MNB részéről nem elvárás, hogy a tevékenységi körök az ágazati jogszabályokban meghatározott terminológia szerint legyenek feltüntetve a létesítő okiratokban, erről a tevékenységi engedély iránti kérelemben és más szabályzatokban kell gondoskodni (pl. üzletszabályzat, helyreállítási terv, működési szabályzat).	
	I.3.céggjegyzés, képvisellete	Ptk. 3:116. §, Ctv. 8. §	
	I.4. alaptőke, részvénnyek	Ptk. 3:250. § (1) bekezdés b) pontja, illetve az induló tőke legkisebb összege vonatkozásában a Bszt. 13. §, illetve a Kbftv. 16. §	
	I.5. szervezet - közgyűlés/alapító hatásköre, közgyűlés összehívása és lebonyolításának szabályai -igazgatósági tagság, hatásköre, igazgatósági ülés lebonyolítása - ügyvezető, ügyvezető hatásköre	Ptk. 3:250. § (1) bekezdés c) pontja - Ptk. XXXV. fejezet 1. cím Kbftv. 19.§	

¹ A táblázat kitöltése és a kérelem mellékleteként történő benyújtása nem kötelező, de az segítséget jelenthet az MNB számára és felgyorsíthatja az engedélyezési eljárás lefolytatását.

	I.6. felügyelő bizottság, feladat- és hatásköre	Bszt. 4. § (2) bek. 98-99. pontjai, 22/A. § (1) bek., 24/F. §, 26. § (1) bek.; Kbtv. 4. § (1) bek. 102. pont, 19. § (2)-(3) bek.	
	I.7. könyvvizsgáló megbízatása, jogosultságai	Ptk. 3:250. § (1) bekezdés d) pontja, Kbtv. XXVI. fejezet	
	I.8. vezető állású személyek	Bszt. 4. § (2) bek. 97. és 99. pontok, 22-22/A. §, 24/A-24/E. §-ok; Kbtv. 19. és 21. §-ok	
	I.9. megszűnése	Bszt. XXII. fejezete, Kbtv. VII. fejezete, Ptk. XXXVIII.-XXXIX. fejezete	
II. Bszt. szerinti üzletszabályzat	A kérelmező mellékeli az üzletszabályzat tervezetét. Az üzletszabályzat kötelező tartalmi elemeiről a befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutózsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet (Korm. rendelet) rendelkezik.	Bszt. 28. § (1) bek. o) pontja 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet	
	A kérelmező üzletszabályzata tartalmazza a következőket : - a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) által	Korm. rendelet 1. § (1) bek. a)-d) pontjai	

	<p>engedélyezett befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások, árutőzsdei szolgáltatások, valamint a Bszt. 8. §-ának (5) bekezdésében meghatározott tevékenységek felsorolását,</p> <ul style="list-style-type: none"> - a Felügyelet által kiadott, az a) pontban foglalt tevékenységek végzésére jogosító határozat számát és keltét, a Felügyelet elnevezését, levelezési és honlapcímét, - az ügyfél által a vállalkozással való kapcsolattartás során használható nyelveket, továbbá - a vállalkozás ügyféllel való kapcsolattartásának módját, eszközét, ideértve a megbízás küldésének és fogadásának módját, eszközét. 		
	<p>A szerződés megkötésével, teljesítésével, módosításával és megszűnésével kapcsolatban a vállalkozás üzletszabályzata a következőket tartalmazza:</p>	<p>Korm. rendelet 1. § (2) bek. a)-h) pontjai</p>	

	<ul style="list-style-type: none">- az ügyfél azonosításának részletes szabályait,- azon okiratok és nyilatkozatok felsorolását, amelyek alkalmasak a vállalkozás számára előírt alkalmassági vagy megfelelési teszt elvégzéséhez, valamint az ügyfélminősítés szabályait,- az egyes befektetési szolgáltatási tevékenységek, kiegészítő szolgáltatások, illetve árutózsdei szolgáltatások keretében köthető ügyletek részletes szabályait, ideértve ügyletenként az ügyfélnek a vállalkozás által kezelt pénzügyi eszköze és pénzeszköze feletti rendelkezésének módját és részletes szabályait is,- az ügyféllel történő szerződéskötés megtagadásának törvényben meghatározott okait,- az ügyféllel történő elszámolás módját, határidejét,		
--	--	--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - a szerződés módosításának, illetve megszüntetésének részletes szabályait, ideértve az elállási, felmondási határidőket, valamint - a 6. §-ban meghatározott, az üzletszabályzat részét képező mellékleteit, - az adatvédelmi tájékoztatás módját. 		
	<p>A kérelmező üzletszabályzata továbbá tartalmazza a következőket is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - az állományátruházásra vonatkozó általános szabályokat, - a vállalkozás ügyféllel szembeni kötelezettségét - ideértve az ügyfél rendkívüli tájékoztatásának módját is - a vállalkozás tevékenységi engedélyének, egyes tevékenységek végzésének részleges vagy teljes felfüggesztése, korlátozása, a tevékenység végzésére jogosító 	<p>Korm. rend 1. § (3) bek. a)-c) pontjai</p>	

	<p>engedélyének visszavonása esetén,</p> <ul style="list-style-type: none"> - ügyletfajtánként a vállalkozás, illetve az ügyfél kötelezettségét, kockázatviselését a vállalkozás tevékenységének a tőzsde vagy a Felügyelet részéről történő korlátozása, felfüggesztése, illetve az elszámolóháznak vagy központi szerződő félnek az ügyfél megbízását érintő intézkedése esetén. 		
	<p>Értékpapírszámla és ügyfélszámla vezetése esetén az üzletszabályzatban meg kell határozni a számlanyitás részletes feltételeit, a számla jóváírásáról, terheléséről és egyenlegéről történő ügyfélértesítés gyakoriságát és módját.</p>	Korm. rendelet 1. § (4) bek. a)-b) pontjai	
	<p>Ha a kérelmező az ügyféltől megbízást telefonon, telefaxon vagy egyéb elektronikus úton is elfogad, az üzletszabályzatban rendelkezni kell ennek részletes szabályairól.</p>	Korm. rendelet 2. § (1)-(2) bek.	
	<p>A kérelmező üzletszabályzata tartalmazza, hogy - a jogszabályban meghatározott esetek, valamint az ügyfél súlyos és felszólítás ellenére sem rendezett szerződészegése</p>	Korm. rendelet 3. §	

	<p>kivételével - a vállalkozás a szerződés teljesítéséért fenálló felelősségét nem korlátozhatja, nem zárhatja ki. Az üzletszabályzat ügyletfajtánként tartalmazza az ügyfél súlyos szerződésszegésének minősülő esetek körét, valamint a felek szerződésszegése esetén a felek jogait és kötelezettségeit.</p>		
	<p>A kérelmező üzletszabályzatában meg kell határozni az ügyfél értesítésének, tájékoztatásának gyakoriságát és módját, valamint annak költségkihatását.</p>	<p>Korm. rendelet 4. § (1)-(3) bek.</p>	
	<p>A kérelmező üzletszabályzata tartalmazza a következőket is:</p> <ul style="list-style-type: none"> - az ügyfél számára végzett, illetőleg nyújtott, a befektetési szolgáltatási tevékenységről, kiegészítő szolgáltatásról vagy árutőzsdei szolgáltatásról szóló jelentés gyakoriságát, időzítését és jellegét, - az ügyfél pénzügyi eszközeinek vagy pénzeszközeinek kezelése esetén ezen eszközök megóvását biztosító intézkedések összefoglalását, ideértve az ügyfél rendelkezésére álló 	<p>Korm. rendelet 5. § (2) bek.</p>	

	befektetővédelmi rendszerről és annak működéséről szóló tájékoztatást.		
	<p>A kérelmező az üzletszabályzatában kifejezetten felhívja az ügyfél figyelmét a következőkre:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a pénzmosás elleni jogszabályokban foglalt előírásokra, - a vállalkozás és az ügyfél között fennálló jogvita esetére irányadó jogra. 	Korm rendelet 5. § (3) bek.	
	<p>A kérelmező üzletszabályzatának kötelező mellékletei a következők:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a vállalkozásnak az ügyféllel kötendő szerződéseire vonatkozó formanyomtatványok, - a kiszervezett tevékenységek köre és a kiszervezett tevékenységet végzők jegyzéke, - a vállalkozás által igénybe vett közvetítők jegyzéke, - a vállalkozás által alkalmazott díjtételek jegyzéke, amely tartalmazza a szerződéskötéshez, valamint - egy korábban megkötött és hatályban lévő 	Korm. rendelet 6. § (1) bek. a)-i) pontjai	

	<p>szerződés (keretszerződés) esetén - az egyes ügyletekhez kapcsolódó, az ügyfelet terhelő költséget és díjat is,</p> <ul style="list-style-type: none"> - az üzleti órák megjelölése, - általános szerződési feltételek, - panaszkezelési szabályzata, - a vállalkozás végrehajtási politikája, - a vállalkozás összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása. 		
<p>III. Kbftv. szerinti működési Szabályzat A létesítő okirat tartalmával koherensnek kell lennie</p>	<p>Az ÁÉKBV-alapkezelő mellékeli a tevékenységi engedélyezési eljárás során működési tervét, amely a szervezeti felépítését, valamint a 2. melléklet szerinti működési szabályzatát tartalmazza.</p> <p>Az ABAK mellékeli a végezni kívánt tevékenység megnevezését, valamint a 2. melléklet szerinti működési szabályzatát.</p>	<p>Kbftv. 8. § (1) bek. a) pontja, Kbftv. 11. § (1) bek. a) pontja</p>	
	<p>1. A szervezet működési rendje, felépítése, a szervezeten belüli döntési</p>	<p>Kbftv. 2. melléklete</p>	

	<p>jogkörök meghatározásának szabályai.</p> <p>2. A folyamatba épített belső ellenőrzési mechanizmusok szabályozása.</p> <p>3. Az érdekellentétek megelőzésére és kezelésére vonatkozó szabályok.</p> <p>4. A társaság saját vagyonának pénzügyi eszközökbe történő befektetésére és kezelésére vonatkozó szabályok, valamint a vezető tisztségviselők és az alkalmazottak befektetéseire vonatkozó szabályok.</p> <p>5. A portfóliókra kötött összevont ügyletek során alkalmazandó allokációs szabályok.</p> <p>6. A nyilvántartások vezetésének és az adatok megőrzésének szabályai.</p> <p>7. A kockázat kezelésének elveire vonatkozó szabályok.</p> <p>8. A tevékenység átadásának, kiszervezésének elveire vonatkozó szabályok.</p> <p>9. A befektetők tájékoztatásának módjára és gyakoriságára vonatkozó szabályok.</p> <p>10. Az ügyfelfogadás rendjére, a panaszok kezelésére vonatkozó szabályok.</p> <p>11. A teljesítménymérés elvei, szabályai.</p> <p>12. Az eszközök értékelésének elveire vonatkozó szabályok.</p>		
--	--	--	--

	<p>13. Az alkalmazottakra vonatkozó szakmai képzési követelmények.</p> <p>14. A titoktartás szabályai.</p>		
	<p>A működési szabályzathoz javasolt mellékelni a kérelmező szervezeti felépítését és működési rendjét átláthatóan bemutatató szervezeti ábrát is.</p>	-	
IV. Bszt. szerinti szervezeti és működési szabályzat	<p>A kérelmező mellékeli a végezni kívánt tevékenység megnevezését és a kérelmező döntési, irányítási rendszerét is tartalmazó szervezeti és működési szabályzatot.</p>	Bszt. 28. § (1) bek. d) pontja	
	<p>A Bszt. az SZMSZ vonatkozásában nem rendelkezik annak közelező tartalmi elemeiről, azonban szükségesek bizonyos rendelkezések és tartalmi felépítés ismertetése.</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Az SZMSZ személyi, tárgyi és időbeli hatálya 2. A kérelmező alapadatai (neve, székhelye, jogállása) 3. A kérelmezett tevékenységi kör nevesítése 4. A kérelmező szervezeti felépítése, ennek keretében: 	<p>Bszt. 28. § (1) bek. d) pont</p> <p>Bszt. 17. § (1) és (3) bek.</p> <p>Bszt. 110. §</p> <p>Bszt. 117-120/A.§</p> <p>Bszt. 19-19/A. §, 21. §, 95-96. §, 100-101. §</p> <p>Bszt. 79-81. §</p> <p>2017/565 EU rendelet (22. cikk, 33-35. cikkek)</p> <p>A Kínai fal szabályok rögzítése univerzális, tehát pénzügyi szolgáltatási és tőkepiaci szolgáltatási üzletággal egyaránt rendelkező hitelintézetek esetében szükséges (lásd a Hpt. 158. §-át)</p>	

	<p>vezető testületek és az irányítás egyéb testületi és személyi szereplői jogállása, feladat- és hatáskörök bemutatása, illetve elkülönítése; a döntési jogkörrel rendelkező személyek és szervezeti egységek döntési hozatali rendjének bemutatása, helyettesítés rendjének meghatározása</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Az összeférhetlenségi szabályok rendezése 6. A kérelmező képviselőnek formái és az aláírás rendje 7. A munkáltatói jogkör gyakorlásának részletes szabályai 8. A front és back office területek elválasztásának bemutatása /ideértve egyes esetekben az ún. „Kínai fal szabályok” rögzítését/ 9. Titoktartás és információvédelem 10. Kontroll funkciók ellátásának bemutatása 		
--	--	--	--

	11. Szolgáltatási megállapodások, kiszervezési jogviszonyok bemutatása		
	Az SZMSZ-hez javasolt mellékelni a kérelmező szervezeti felépítését és működési rendjét átláthatóan bemutató szervezeti ábrát is.	-	
V. Panaszkezelési szabályzat befektetési vállalkozások és ÁÉKBV-alapkezelők részére	<p>IV.1. A panasz bejelentésének módjai</p> <p>- szóbeli panasz szabályozása (személyesen, telefonon). A telefonon közölt szóbeli panaszt minden munkanapon és legalább a hét egy munkanapján 8 órától 20 óráig kell biztosítani. Amennyiben az ügyfél az írásbeli panaszát nem a panaszkezelési szabályzatban meghatározott, panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egység címére küldi meg, vagy ha az ügyfél az írásbeli panaszt a szolgáltató valamely ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségében nem a panaszkezelésre kijelölt ügyintézőnek adja át, a szolgáltató a beérkezést követően haladéktalanul továbbítja a panaszt a panaszkezeléssel foglalkozó szervezeti egysége részére.</p>	<p>- Bszt.121.§ (1) bekezdése, - Kbtv. 23. § (1) bekezdése - 565/2017 EU rendelet 26. cikk, - az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII.17.) MNB rendelet (MNB rendelet) 1. melléklet I. fejezete - a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet (435/2016. Korm. rendelet) 2. § (1) bekezdése és (3) § (1) bekezdése - az ÁÉKBV-alapkezelő panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 438/2016 (XII.16.) Korm. rendelet (438/2016. Korm. rendelet) 1. § (1) bekezdése Magyar Nemzeti Bank 13/2015. (X. 16.) számú ajánlása (Ajánlás) a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról</p>	

	<p>- írásbeli panasz szabályozása (személyesen vagy más által adott irat útján, postai úton, telefonon, elektronikus levélben)</p> <p>- az ügyfél eljárhat meghatalmazott útján is</p>		
	<p>IV.2. A panasz kivizsgálása</p> <p>- szóbeli panasz kivizsgálásának szabályai:</p> <ul style="list-style-type: none"> • azonnal meg kell vizsgálni és ha lehet, orvosolni kell (ha nem lehet azonnal kivizsgálni vagy a panaszos a panasz kezelésével nem ért egyet, akkor jegyzőkönyvet kell felvenni), • telefonon közölt szóbeli panasz esetében fel kell hívni az ügyfél figyelmét, hogy a panaszról hangfelvétel készül, melyet 5 évig kell megőrizni, • az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani - kérésének megfelelően – vagy a 	<p>Bszt. 121.§ (2) bekezdése</p> <p>Kbftv. 23. § (2) bekezdése</p> <p>MNB rendelet 2. § (3) bekezdés, 3. § (3)-(5) bekezdései, 6. §-a, 1. melléklet II. fejezete</p> <p>435/2016. Korm. rendelet 2. § (1) és (3)-(5) bekezdései</p> <p>438/2016. Korm. rendelet 1. § (1) és (3)-(5) bekezdései</p>	

	<p>hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet vagy a hangfelvétel másolatát,</p> <ul style="list-style-type: none">• a jegyzőkönyv minimális tartalmi elemei• az azonnal ki nem vizsgált szóbeli panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontot a panasz közlését követő 30 napon belül meg kell küldeni az ügyfélnek (telefonon közölt panasz esetén a válaszzal egyidejűleg a jegyzőkönyvet is meg kell küldeni) <p>- írásbeli panasz kivizsgálásának szabályai:</p> <ul style="list-style-type: none">• az írásbeli panasszal kapcsolatos indokolással ellátott álláspontot a panasz közlését követő 30 napon belül küldi meg az ügyfélnek a szolgáltató,• a panaszra adott válasz elektronikus		
--	---	--	--

	úton történő elküldésének szabályai		
	IV.3. A panasszal kapcsolatos adatkezelés szabályai	MNB rendelet 2. § (2) bekezdés, 1. melléklet III. fejezete	
	IV.4. A panaszkezeléshez fűződő tájékoztatási kötelezettség szabályai - fogyasztónak minősülő ügyfél kihez fordulhat, ezek aktuális elérhetőségei (PBT, bíróság) - fogyasztónak nem minősülő ügyfél kihez fordulhat	MNB rendelet 5. § (3)-(6) és 1. melléklet IV. fejezet 435/2016. Korm. rendelet 3. § (7) bekezdése 438/2016. Korm. rendelet. 1. § (6) bekezdése MNBtv. 113. § (2) bekezdés	
	V.5. A panasz nyilvántartása - a nyilvántartás tartalma - a panaszt és az arra adott választ 5 évig meg kell őrizni	MNB rendelet 1. melléklet IV. fejezete 435/2016. Korm.rendelet 3. § (2)-(3) bekezdései Bsz. 121. § (3) bekezdése Kbftv. 23. § (3) bekezdése	