

## **A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐK VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEINEK ENGEDÉLYEZÉSE ÉS BEJELENTÉSE, TOVÁBBÁ EGYÉB SZEMÉLYEK BEJELENTÉSE**

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az ÁÉKBV-alapkezelők vonatkozásában az összeférhetetlenségre vonatkozó rendelkezések 2016. október 13-tól kezdődő hatállyal módosultak, az ezzel kapcsolatos részletes tájékoztatás a jelen útmutató 3. és 4. oldalán található.

### **I. TECHNIKAI TUDNIVALÓK**

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak (Dáptv.), a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és a 36. § (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 (MNBtv.) 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 úrlapon, 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 úrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Úrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus úrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

Az elektronikus ügyintézésel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

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>

### **II. A KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁKRÓL ÉS KEZELŐIKRŐL, VALAMINT EGYES PÉNZÜGYI TÁRGYÚ TÖRVÉNYEK MÓDOSÍTÁSÁRÓL SZÓLÓ 2014. ÉVI XVI. TÖRVÉNYBEN (KBFTV.) NEVESÍTETT SZEMÉLYI KÖR**

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a törvény külön nem nevesíti az igazgatóság és a felügyelőbizottság elnökének tisztségét, így nekik a tagokra vonatkozó előírásoknak kell megfelelniük, s miután tagként való megválasztásuk/kinevezésük engedélyezésre került, a befektetési alapkezelő dönthet az elnökként való megválasztásukról/kinevezésükről.

A befektetési alapkezelőknél a Kbftv. által nevesített személyi körbe tartoznak:

#### **1. az engedélyköteles vezető állású személyek:**

- 1.1. az ügyvezető /Kbftv. 19. § (3) bekezdés/,
- 1.2. az igazgatóság tagja /Kbftv. 19. § (3) bekezdés/,
- 1.3. felügyelő bizottság tagja /Kbftv. 19. § (3) bekezdés/

#### **2. az engedélyköteles nem vezető állású személyek:**

2.1. a befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy /Kbftv. 19. § (6) bekezdés/

### **3. a bejelentésköteles vezető állású személyek:**

3.1. azon vezető állású személyek, akik nem engedélykötelesek (a fióktelep vezetésére kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg) /Kbftv. 4.§ (1) bekezdés 102. pont/

### **4. a bejelentésköteles nem vezető állású személyek**

4.1. a könyvvizsgáló /Kbftv. 167. § (1) j) pont/.

## **III. DEFINÍCIÓK**

**3.1 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. (Kbftv. 4. § (1) bekezdés 102. pont)

**3.2 Ügyvezető:** a befektetési alapkezelő vezetésére kinevezett első számú vezető, valamint a befektetési alapkezelő irányításában résztvevő olyan további személy, akit a befektetési alapkezelő létesítő okirata vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg. (Kbftv. 4. § (1) bekezdés 100. pont)

**3.3 Kizáró okok:** vezető állású személyek, és a befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személyek vonatkozásában kizáró ok olyan személlyel szemben áll fenn, aki:

- a) 10%-ot elérő vagy azt meghaladó közvetlen, illetve közvetett tagi részesedéssel rendelkezik, rendelkezett, illetve vezető állású személy volt olyan, az MNB által felügyelt intézményben, amely a befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedély iránti kérelem benyújtását megelőző 5 éven belül fizetéképtelenné vált, vagy fizetéképtelenségét csak felügyeleti intézkedéssel lehetett elkerülni, illetve amelynek tevékenységi engedélyét az MNB visszavonta, és akinek személyes felelősségét e helyzetek kialakulásáért jogerős határozat megállapította;
- b) súlyosan vagy ismételten megsértette az MNB feladatkörébe eső törvények, illetve e törvények felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok előírásait és emiatt vele szemben az MNB, más hatóság vagy bíróság a befektetési alapkezelési tevékenység végzésére vonatkozó engedély iránti kérelem benyújtását megelőző 5 évnél nem régebben kelt jogerős határozatban legalább három esetben szankciót alkalmazott;
- c) lakóhelye (tartózkodási helye) vagy székhelye szerinti ország hatóságaitól információ nem szerezhető meg, és a tulajdonszerzési engedélyezés elbírálásához szükséges információ megadását önként nem vállalja (Kbftv. 19. § (10) bekezdés).

3.4 Összeférhetlenség okok:

#### **3.4.1 ÁÉKBV-alapkezelők**

3.4.1.1. ÁÉKBV-alapkezelő esetében a Kbftv. 19. § (2) bekezdés d) pont alapján:

Az ÁÉKBV-alapkezelő vezető állású személye, illetve a befektetési döntéshozatalban, végrehajtásban résztvevő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye nem lehet

- a) az ÁÉKBV-alapkezelő által megbízott letétkezelőnek
- b) az ÁÉKBV-alapkezelő által hozott befektetési döntések végrehajtásában közreműködő befektetési vállalkozásnak, hitelintézetnek, valamint
- c) az ÁÉKBV-alapkezelő ügyfelének

a befektetési alapkezeléshez közvetlenül kapcsolódó területen tevékenykedő alkalmazottja, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személye (Kbftv. 27. § (1) bekezdés).

3.4.1.2. 2016. október 13-án hatályba lép A BIZOTTSÁG 2015. december 17-i (EU) 2016/438 FELHATALMAZÁSON ALAPULÓ RENDELETE a 2009/65/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a letétkezelők kötelezettségei tekintetében történő kiegészítéséről (Rendelet).

A Rendelet az ÁÉKBV-alapkezelők vonatkozásában határoz meg további, a Kbftv.-nél szigorúbb összeférhetlenségi szabályokat a 21. és a 24. cikkében. Tekintettel arra, hogy a Rendelet közvetlenül hatályosul, annak rendelkezései

hatályba lépését követően, a Kbtv. rendelkezéseivel együttesen alkalmazandóak, tehát az ÁÉKBV-alapkezelőnek a Rendeletben foglalt szigorúbb összeférhetlenségi szabályoknak is meg kell felelnie.

Amennyiben a tények alátámasztják, a kérelmezőnek csatolnia kell **1.): a jelölt személytől származó nyilatkozatot** arra vonatkozóan, hogy sem a Kbtv.-ben, sem pedig a Rendeletben megjelölt összeférhetlenségi okok nem állnak fenn vele szemben, illetve **2.): a kérelmezőnek (azaz az ÁÉKBV-alapkezelőnek) nyilatkoznia kell** arról, hogy a szervezeti felépítése a Kbtv.-nek és a Rendeletnek megfelelő.

A közös vezetés tilalma és a felügyelő bizottsági tagok egyharmadára vonatkozó kivételszabály

A) a Rendelet 21. cikke alapján:

a) ugyanaz a személy nem lehet egyszerre az alapkezelő társaság ügyvezető testületének tagja és a letétkezelő ügyvezető testületének tagja;

b) ugyanaz a személy nem lehet egyszerre az alapkezelő társaság ügyvezető testületének tagja és a letétkezelő alkalmazottja;

c) ugyanaz a személy nem lehet egyszerre a letétkezelő ügyvezető testületének tagja és az alapkezelő társaság vagy a befektetési társaság alkalmazottja;

d) ha nem az alapkezelő társaság ügyvezető testülete látja el a felügyeleti funkciókat a társaságon belül, a felügyeleti funkciókat ellátó testülete tagjainak legfeljebb egyharmadát alkothatják olyan tagok, akik egyidejűleg az ügyvezető testület, a felügyeleti funkciókat ellátó testület tagjai vagy a letétkezelő alkalmazottai;

e) ha nem a letétkezelő ügyvezető testülete látja el a felügyeleti funkciókat a letétkezelőn belül, a felügyeleti funkciókat ellátó testülete tagjainak legfeljebb egyharmadát alkothatják olyan tagok, akik egyidejűleg az alapkezelő társaság ügyvezető testületének vagy az alapkezelő társaság vagy a befektetési társaság felügyeleti funkcióit ellátó testületének tagjai, vagy az alapkezelő társaság vagy a befektetési társaság alkalmazottai.

Függetlenségi kritérium csoportkapcsolat esetén (különösen a felügyelő bizottság meghatározott részére vonatkozóan)

B) a Rendelet 24. cikke alapján:

Amennyiben csoportkapcsolat<sup>1</sup> áll fenn közöttük, az alapkezelő társaság vagy a befektetési társaság és a letétkezelő biztosítják, hogy:

a) amennyiben az alapkezelő társaság ügyvezető testülete és a letétkezelő ügyvezető testülete egyidejűleg az érintett társaságok felügyeleti funkcióit is ellátja, az alapkezelő társaság ügyvezető testülete és a letétkezelő ügyvezető testülete tagjai legalább egyharmadának vagy két személynek (amelyik kevesebb) függetlennek kell lennie;

b) amennyiben nem az alapkezelő társaság ügyvezető testülete és a letétkezelő ügyvezető testülete látja el az érintett társaságok felügyeleti funkcióit, az alapkezelő társaságon belül és a letétkezelőn belül a felügyeleti funkciót ellátó testület tagjai legalább egyharmadának vagy két személynek (amelyik szám alacsonyabb) függetlennek kell lennie.

(2) Az első bekezdés alkalmazásában az alapkezelő társaság ügyvezető testületének tagjai, a letétkezelő ügyvezető testületének tagjai vagy a fenti társaságok felügyeleti funkcióit ellátó testületének tagjai mindaddig függetlennek tekintendők, amíg nem tagjai a többi olyan vállalkozás ügyvezető testületének vagy felügyeleti funkciót ellátó testületének, és nem is alkalmazottai a többi olyan vállalkozásnak, amelyek között csoportkapcsolat áll fenn, és nincsen sem üzleti, sem családi, sem egyéb kapcsolatuk az alapkezelő társasággal vagy a befektetési társasággal, a letétkezelővel vagy a csoporthoz tartozó bármely más vállalkozással, amely ítélőképességüket befolyásoló összeférhetlenséget eredményez.

A Rendelet az ügyvezető testület és a felügyeleti funkciót ellátó testület fogalmát nem határozza meg, azonban az MNB értelmezése szerint az ügyvezető testületen az igazgatóságot, a felügyeleti funkciót ellátó testületen pedig a felügyelő bizottságot kell érteni.

A fentiek szerint, a Rendelet 21. cikke az általános (a Kbtv.-nél szigorúbb) összeférhetlenségi szabályokat határozza meg, mely szabályoknak minden ÁÉKBV-alapkezelőnek meg kell felelnie. Ennek alapján ugyanaz a személy nem lehet különösen:

- az alapkezelő ügyvezető testületének tagja és a letétkezelő ügyvezető testületének tagja;

- az alapkezelő illetve a letétkezelő ügyvezető testületének tagja nem lehet az alapkezelő illetve a letétkezelő alkalmazottja

---

<sup>1</sup> Beleértve az anyavállalatot és minden leányvállalatát.

A 21. cikk d) és e) pontja ezen szabályok alól szűk körben kivételt enged, ugyanis a felügyelő bizottsági tagok egyharmada tekintetében megengedi, hogy ők egyidejűleg alapkezelő társaság vagy letétkezelő ügyvezető testületének, felügyeleti funkcióit ellátó testületének tagjai, vagy az alapkezelő társaság vagy a befektetési társaság alkalmazottai legyenek.

A Rendelet 24. cikke, az egymással csoportkapcsolatban álló ÁÉKBV-alapkezelő és letétkezelő vonatkozásában állapít meg további összeférhetlenségi szabályokat. A Rendelet 24. cikkének a) pontja az összeférhetlenséget arra az esetre kiterjedően is szabályozza, amikor az igazgatóság látja el a felügyelő bizottság funkcióját is. Azonban tekintettel arra, hogy a magyar szabályozás alapján az MNB minden esetben szükségesnek tartja az elkülönült felügyelő bizottság működését, az összevont funkcióra vonatkozó rendelkezések a magyarországi székhelyű alapkezelők tekintetében nem relevánsak. A Rendelet 24. cikkének b) pontja tartalmazza az elkülönülten működő felügyelő bizottságra vonatkozó rendelkezéseket, mely alapján a felügyelő bizottsági tagok legalább egyharmadának vagy két személynek (amelyik szám alacsonyabb), az alapkezelő társaságon belül és a letétkezelőn belül függetlennek kell lennie. A függetlenség kritériumait a 24. cikk (2) bekezdése határozza meg. Ennek alapján tehát a felügyelő bizottság meghatározott részébe tartozó tagok nem állhatnak jogviszonyban a csoportkapcsolatban álló további intézmények egyikénél sem.

3.4.2 ABAK esetében a Kbtv. 19. § (2) bekezdés d) pont alapján:

Az ABAK-nak olyan belső szervezeti megoldásokat kell kialakítania, amelyek kizárják vagy a lehető legkisebbre csökkentik

- a) az ABAK – beleértve annak vezető tisztségviselőit, alkalmazottait vagy bármely más, az ABAK-kal ellenőrzés útján közvetlen vagy közvetett kapcsolatban álló személyt – és az ABAK kezelésében lévő ABA vagy annak befektetői;
- b) az ABA vagy annak befektetői és egy másik ABA vagy annak befektetői,
- c) az ABA vagy annak befektetői és az ABAK valamely másik ügyfele,
- d) az ABA vagy az ABA befektetői és az ABAK kezelésében lévő ÁÉKBV vagy ezen ÁÉKBV befektetői; vagy
- e) az ABAK ügyfelei közül kettő között létrejött érdekellentét nyomán az ABAK által kezelt kollektív befektetési formák és a befektetők és az ügyfelek érdekei sérelmének kockázatát. (Kbtv. 34. § (1) bekezdés)

Az ABAK-nak saját működési környezetén belül külön kell választania az egymással összeférhetetlennek tekinthető feladatokat és felelőségeket, vagy azokat a feladatokat és felelőségeket, amelyek potenciálisan rendszerszintű összeférhetlenségeket okozhatnak. Az ABAK-nak értékelnie kell, hogy működési feltételei kapcsán felmerülhet-e bármely más érdemi összeférhetlenség, és ezekről tájékoztatja az ABA-k befektetőit (Kbtv. 34. § (2) bekezdés). Amennyiben az ABAK által az összeférhetlenség azonosítása, megelőzése, kezelése és figyelemmel kísérése céljából létrehozott szervezeti megoldások nem elégségesek annak ésszerű bizonyossággal történő biztosítására, hogy kizárható legyen a befektetők érdeksérelmének kockázata, az ABAK egyértelműen a befektetők tudomására hozza az összeférhetlenség általános jellegét vagy forrásait még azelőtt, hogy a befektetésre, illetve további befektetésre rászűrő sor kerülne, és megfelelő üzletpolitikákat és eljárásokat dolgoz ki ilyen vonatkozásban (Kbtv. 34. § (3) bekezdés).

**3.5 Szakmai gyakorlat:** vezető állású személyek esetében

- a) a befektetési alapkezelőnél, kollektív befektetési formánál, befektetési vállalkozásnál, pénzügyi intézménynél, biztosítónál, önkéntes, kölcsönös biztosító pénztárnál, magánnyugdíjpénztárnál, foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménynél,
  - b) az MNB-nél, a minisztériumban, szabályozott piacnál, tőzsdénél, a központi értéktárnál, központi szerződő félnél, az Államadósság Kezelő Központ Zrt.-nél, a Magyar Államkincstárnál,
  - c) kizárólag ingatlanalapot vagy 2024. július 1-jét követően vegyes alapot is kezelő befektetési alapkezelő vezető állású személye esetében - az a) és b) pontban foglaltakon túl - az ingatlanforgalmazónál,
  - d) kockázati tőkealap-kezelő vezető állású személye esetében - az a) és b) pontban foglaltakon túl - üzletviteli tanácsadással foglalkozó gazdasági társaságnál, valamint
  - e) az a)-d) pontban felsoroltak külföldi megfelelőinél
- szakirányú területen munkavégzésre irányuló jogviszonyban eltöltött idő számít szakmai gyakorlatnak. (Kbtv. 19. § (8) bekezdés)

Befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdai termékek kereskedését irányító személyek esetében legalább kétéves, befektetési területen szerzett szakmai gyakorlattal kell rendelkezni, amelyből legalább 1 év magyarországi szakmai gyakorlat (Isd. 4.2.5. pont). Az alábbi speciális szakmai gyakorlatok is figyelembe vehetőek:

a) ingatlanalapot vagy 2024. július 1-jét követően vegyes alapot is kezelő befektetési alapkezelő befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy tekintetében - kizárólag az ingatlanalapot vagy vegyes alapok vonatkozásában - szakmai gyakorlatként ingatlanforgalmazónál, ingatlanalapot kezelő befektetési alapkezelőnél szakirányú területen,

b) kockázati tőkealap-kezelő befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy tekintetében üzletviteli tanácsadással foglalkozó gazdasági társaságnál szakirányú területen munkavégzésre irányuló jogviszonyban eltöltött idő is szakmai gyakorlatnak számít (Kbftv. 19. § (6)-(6a) bekezdések).

**3.6 Jó üzleti hírnév:** a befektetési alapkezelő vezető állású személyeinek, a befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személyének, minősített befolyással rendelkező tagjainak a befektetési alapkezelő irányítására vagy tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte (Kbftv. 4. § (1) 54a.)

#### **IV. SZEMÉLYI FELTÉTELEK**

Az MNB a befektetési alapkezelők által indított, személyeket érintő engedélyezési és bejelentési eljárások megkönnyítése érdekében összegyűjtötte a Kbftv.-ben található különböző előírásokat. Az alábbiakban az egyes személyi kategóriák engedélyezésére illetve bejelentésére irányadó mindazon feltételek találhatóak meg, amelyeket a befektetési alapkezelőnek az ilyen eljárásokban igazolnia kell.

Az MNB tájékoztatja a kérelmezőket, hogy a vezető testületi tagok alkalmasságának értékelésével kapcsolatban megjelent az új MNB ajánlás, amelyben foglaltak figyelembevételre az eljárás során ajánlott.<sup>2</sup> A Kbftv. 2.§ (2) bekezdés szerinti ABAK-okra az ajánlás nem vonatkozik.

#### **4.1 A vezető állású személyekre vonatkozó általános feltételek /Kbftv. 19. § (1)-(2) bekezdés/:**

- a befektetési alapkezelő ügyvezetését – a Kbftv. 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK kivételével<sup>3</sup>– legalább két természetes személy, munkaviszony keretében köteles ellátni, továbbá a vezető állású személyek között legalább két olyan személynek kell lennie, aki a devizajogszabályok alapján devizabelföldinek minősül, és – legalább egy éve – állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik. A hivatkozott kivételszabály hatálya alá tartozó ABAK-ok tehát az ügyvezetők létszámára vonatkozó követelménytől eltérhetnek, így elegendő egy ügyvezetőt kinevezniük/megválasztaniuk. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen ügyvezetőnek is meg kell felelnie valamennyi személyi engedélyezési kritériumnak.

- Kbftv. szerinti olyan személyi engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárásokban, ahol a jó üzleti hírnév igazolása nem szükséges, szűkített tartalmú, azaz csak a Kbftv. 19. § (9) bekezdésében meghatározott büncselekményi kör tekintetében a büntetlen előélet igazolására alkalmas 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt csatol

- a Kbftv. szerinti olyan személyi engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárásokban, ahol a jó üzleti hírnév igazolása törvényi előírás (vezető tisztségviselő, befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy), azokban bővített tartalmú, azaz olyan 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány szükséges, amely a büntetlen előélet igazolása mellett arról is rendelkezik, hogy a kérelmező sem közügyektől, sem foglalkozástól eltiltás hatálya alatt nem áll. A Bnytv. 71. § (7) bekezdésére tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt.<sup>4</sup> A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi

<sup>2</sup> A Magyar Nemzeti Bank 1/2022. (I.17.) számú ajánlása a vezető testületi tagok és a kulcspozícióit betöltő személyek alkalmasságának értékeléséről, elérhető: <https://www.mnb.hu/letoltes/1-2022-alkalmassagi-ajanlas.pdf>

<sup>3</sup> E kivétel szabályra vonatkozó részletes tájékoztatást az MNB honlapján elérhető „Befektetési alapkezelők tevékenységének engedélyezése” elnevezésű útmutató nyújt.

<sup>4</sup> A bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnytv.) 71. § (7) bekezdése értelmében ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem (azaz, hogy a kérelmező büntetlen előéletű) esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – az (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tény (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

bizonyítványt<sup>5</sup> a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

Külföldi állampolgárságú jelölt személy esetében a személy állampolgársága szerinti állam által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges. Amennyiben az érintett személy szakmai önéletrajzából, vagy a kérelem mellékleteként benyújtott egyéb dokumentumból megállapítható, hogy jelentősebb (az elmúlt öt évben egy évet elérő vagy meghaladó) ideig az állampolgárságától eltérő országban tartózkodott, illetve állt munkaviszonyban, és az MNB rendelkezésére álló egyéb információk is indokolják, a személy állampolgársága szerinti ország hatósági erkölcsi bizonyítványa helyett a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítvány is benyújtható. Amennyiben azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.

A Kbtv. 19. § (9a) bekezdése szerint „Akinek e törvény a büntetlen előéletet előírja, annak az (9) bekezdés szerinti bűncselekmények vonatkozásában kell büntetlen előéletűnek lennie, amely tényt

a) magyar állampolgár esetén a Felügyelet által beszerzett vagy az ügyfél által szolgáltatott - a bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény 71. § (1) bekezdése alapján kibocsátott hatósági bizonyítvány szerinti tartalmú - adatok igazolják,

b) nem magyar állampolgár esetén az általa beszerzett, és a Felügyelet számára a kérelemmel együtt megküldött, a nem magyar állampolgár személyes joga szerinti, az a) pontban foglalt hatósági bizonyítványnak megfelelő okirat igazolja”.

**Ennek alapján tehát a kérelmező a megválasztani/kinevezni kívánt magyar állampolgár büntetlen előéletének igazolása céljából vagy benyújtja az érintett hatósági erkölcsi bizonyítványát vagy azt az MNB szerzi be. Amennyiben a kérelmező azt kívánja, hogy a hatósági erkölcsi bizonyítványát az MNB szerezze be, erről célszerű a kérelemben nyilatkoznia.**

**Az MNB felhívja a kérelmezők figyelmét arra, hogy azon személyek vonatkozásában, ahol a Kbtv. a jó üzleti hírnév igazolását is előírja, a hatósági erkölcsi bizonyítványnak a közügyektől és foglalkozástól eltiltásra is ki kell terjednie. A hatósági erkölcsi bizonyítványt kiállító Belügyminisztérium (BM) az MNB által – az ügyfél helyett – beszerzett hatósági bizonyítvány szerinti tartalmú igazolásban a vonatkozó jogszabály, jelen esetben a Kbtv. által nevesített körben, azaz a büntetlen előélet tekintetében állítja ki az igazolást. Ezért amennyiben a kérelmező azt kívánja, hogy a szükséges erkölcsi bizonyítványt az MNB szerezze be, abban az esetben is a kérelmezőnek kell benyújtania az érintett megválasztani/kinevezni kívánt személynek a közügyektől és foglalkozástól eltiltásra vonatkozó hatósági erkölcsi bizonyítványát.**

- a felsőfokú végzettséget igazoló dokumentumot nyújt be,
- a három év pénzügyi szakmai és három év pénzügyi, illetve gazdasági területen szerzett vezetői gyakorlat igazolására szakmai önéletrajzot, jó üzleti hírnév kérdőívet, munkáltatói igazolást vagy egyéb, igazolásra alkalmas dokumentumot nyújt be,
- nemleges nyilatkozattal igazolja, hogy vele szemben a 3.3 pontban meghatározott kizáró okok nem áll fenn,
- nemleges nyilatkozattal igazolja, hogy ÁÉKBV-alapkezelő esetén a 3.4.1 pontban meghatározott, ABAK esetében a 3.4.2 meghatározott összeférhetlenségi okok nem állnak fenn.

A Kbtv. szerinti személyi engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárásokban benyújtandó hatósági erkölcsi bizonyítványok tartalmáról bővebb tájékoztatás az MNB honlapján található „Tájékoztató egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban” elnevezésű engedélyezési útmutató VI. pontja szolgál.

#### **4.2 Az engedélyköteles személyek esetében benyújtandó iratok**

---

<sup>5</sup> A hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint a *Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bűnügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.*

A Kbtv. 19. § (3) bekezdése szerint a befektetési alapkezelő ügyvezetőjének, igazgatósága, valamint felügyelőbizottsága tagjának, 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. A Kbtv. fenti rendelkezésének **2021. augusztus 2-től** hatályos szövegváltozata szerint változatlanul a megválasztás, illetve a kinevezés tervezett időpontja előtt kell kérni személyi engedélyt, de **jelentős változás, hogy a teljes tevékenységet irányító személy kinevezése, illetve megválasztása nincsen az MNB előzetes engedélyéhez kötve, továbbá követelményeket sem támaszt a Kbtv. ezen személyeket illetően. A befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személynek nem kell a Kbtv. 19. § (2) bekezdésében felsorolt általános személyi feltételeknek (lásd 4.1. pont) megfelelnie, de e tisztség változatlanul engedélyköteles.**

A kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel [MNB tv. 59. § (2) bekezdés].

4.2.1. A befektetési alapkezelő **ügyvezetését** (ld. 3.2 pont) ellátó legalább két személyre (Kbtv. 19. § (1) bekezdés), mint vezető állású személyre vonatkozóan benyújtandó iratok:

- a vezető állású személyekre vonatkozó általános feltételek (ld 4.1 pontban írt feltételek),
- a munkaviszony fennállására vonatkozó munkáltatói igazolás,
- a Kbtv. 21. § (2) bekezdése alapján, a jó üzleti hírnév Kbtv. 21. § (2)-(4) szerinti fennállásának bizonyításához az 4.1 pontban írt bővített tartalmú erkölcsi bizonyítvány mellett az MNB honlapján közzétett – a jelölt által kitöltött – kérdőív.

4.2.2 Az **igazgatóság tagja**, mint vezető állású személy:

- a vezető állású személyekre vonatkozó általános feltételek (lásd az 4.1 pontban írt feltételeket),
- a jó üzleti hírnév Kbtv. 21. § (2)-(4) bekezdés szerinti fennállásának bizonyításához az 4.1 pontban írt bővített tartalmú erkölcsi bizonyítvány mellett az MNB honlapján közzétett – a jelölt által kitöltött – kérdőív.

4.2.3 A **felügyelő bizottság tagja** mint, vezető állású személy:

- a vezető állású személyekre vonatkozó általános feltételek (lásd az 4.1 pontban írt feltételeket)
- a jó üzleti hírnév Kbtv. 21. § (2)-(4) bekezdés szerinti fennállásának bizonyításához az 4.1 pontban írt bővített tartalmú erkölcsi bizonyítvány mellett az MNB honlapján közzétett – a jelölt által kitöltött – kérdőív.

4.2.4. A **befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személyre** vonatkozóan benyújtandó iratok (Kbtv. 19. § (6) bekezdés):

- a jó üzleti hírnév Kbtv. 21. § (2)-(4) bekezdés szerinti fennállásának bizonyításához az 4.1 pontban írt bővített tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítvány mellett az MNB honlapján közzétett – a jelölt által kitöltött – kérdőív,
- legalább kétéves, befektetési területen szerzett szakmai gyakorlattal rendelkezik, amelyből legalább 1 év magyarországi szakmai gyakorlat
- annak igazolása, hogy vele szemben nem áll fenn a (10) bekezdésben meghatározott kizáró ok,
- Kbtv. 27. § (ÁÉKBV-alapkezelő esetében), illetve 34. §-ában meghatározott összeférhetlenségre vonatkozó nemleges nyilatkozat.

Felhívjuk a figyelmet, hogy a Kbtv. 19. § (13) bekezdése alapján a Kbtv. 2. § (2) bekezdése alá eső kockázati tőke-alapkezelő felügyelő-bizottságának elnöke és tagja esetében a Kbtv. 19. § (2) bekezdés c) pontja szerinti szakmai és vezetői gyakorlatra vonatkozó előírások nem alkalmazandók.

A befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy befektetési területen szerzett szakmai gyakorlatával kapcsolatban különös jelentősége van a megfelelő befektetési terület (ott szerzett gyakorlat) igazolásának. **Az engedélyezési eljárásban kialakított vizsgáladási szempontok különösen, hogy a jelölt milyen területeken dolgozott és szerzett gyakorlatot (pl. befektetéskezelési, portfóliókezelési, vagy hitelintézet treasury területén, befektetési alapkezelő befektetési bizottságának tagjaként),**

fontos a jelölt szakmai előéletében vezérigazgatóként, igazgatóként irányított befektetési vállalkozás mérete is<sup>6</sup>, továbbá az MNB megvizsgálja azt is, hogy azon befektetési alapkezelő, amelyiknél a jelöltet ki kívánják nevezni, milyen típusú alapokat kezel (pl. ingatlanalapokat vagy értékpapíralapokat, milyen a befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, etc.). Az ingatlanalapok, kockázati tőkealapok és magántőkealapok befektetéseinek kezelését irányító személyek szakmai gyakorlata tekintetében a Kbtv. további – speciális – elfogadható szakmai gyakorlatokat rögzít 2021. augusztus 2. napjától, illetve a vegyes alapok vonatkozásában 2024. július 1. napjától (lsd. 3.5. pont).

#### 4.3 A bejelentés-köteles személyek esetében benyújtandó iratok

**A Kbtv. 2021. augusztus 2. napjától nem állapít meg követelményeket az adminisztratív tevékenységet irányító személyeket illetően, így utólagosan sem szükséges bejelenteni őket.**

4.3.1. Fióktelep vezetésére kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, mint vezető állású személyek:

- a vezető állású személyekre vonatkozó általános feltételek (lásd az 4.1 pontban írt feltételeket).

4.3.2. Minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat vezető állású személyként határoz meg:

- a vezető állású személyekre vonatkozó általános feltételek (lásd az 4.1 pontban írt feltételeket).

#### 4.3.3. Könyvvizsgáló

A befektetési alapkezelő a könyvvizsgálót, a cégjegyzékben nyilvántartott adatok változása körében jelenti be az MNB-nek a Kbtv. 167. § (1) bekezdés j) pontja alapján.

Végezetül általános jelleggel ismételtlen kiemeljük, hogy 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: 061-489-9341; e-mail cím: [ptef@mnbb.hu](mailto:ptef@mnbb.hu)).

Utolsó módosítás: 2024. október

---

<sup>6</sup> Figyelemmel arra, hogy egy kisebb méretű befektetési vállalkozásban vezetői tisztséget betöltő személyek jellemzően közvetlen, operatív jellegű feladatokat látnak el befektetési területen.