

BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁSOK TEVÉKENYSÉGÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

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 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 tárhelyen 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://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

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. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

A Polgári Törvénykönyvről szóló, 2014. március 15-én hatályba lépett 2013. évi V. törvény (**Ptk.**) új jogintézményként vezette be a magyar jogrendszerbe a bizalmi vagyonkezelői tevékenység szabályozását, melynek célja a vagyon kezelésével kapcsolatos rendelkezési (menedzsment), illetve tulajdonosi pozíciók szétválasztása, és a vagyonkezelők tevékenységének szabályozása.

A Ptk. 6:310. § (1) bekezdése szerint bizalmi vagyonkezelési szerződés alapján a vagyonkezelő a vagyonrendelő által tulajdonába adott dolgok, ráruházott jogok és követelések (a továbbiakban: kezelt vagyon) saját nevében, a kedvezményezett javára történő kezelésére, a vagyonrendelő díj fizetésére köteles.

A bizalmi vagyonkezelési jogviszony lényege, hogy e jogviszony alapján az egyik jogalany (a vagyonrendelő) a vagyonát képező, meghatározott dolgok, jogok és követelések tulajdonjogát egy másik jogalany (a vagyonkezelő) részére átengedi, aki az ily módon megkapott döntési jogosultság gyakorlásával kell, hogy a rábízott vagyont egy harmadik személy (a kedvezményezett) javára hasznosítsa.

A bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvény (**Bvk.tv.**) 3. § (1) bekezdésében foglaltak alapján a bizalmi vagyonkezelői tevékenység üzletszerű és nem üzletszerű formában folytatható. 2017. június 23. napjától hatályba lépett az egyes törvényeknek az üzleti környezet jogi versenyképességének növelése érdekében szükséges módosításáról szóló 2017. évi LXI. törvény (**Módtv.**), mely a Bvk.tv. egyes rendelkezéseit is módosította.

A Módtv. következtében 2017. június 23. napjától módosult a bizalmi vagyonkezelés definíciója is, mely szerint „3. § (1) Üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet végez az a bizalmi vagyonkezelő, aki legalább két bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján végzi tevékenységét. Üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenység a hivatal által kibocsátott engedély (a továbbiakban: engedély) birtokában végezhető”.

Az üzletszerű tevékenység folytatása engedélyköteles, melyet a 9. § (1) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás kérelmére a Magyar Nemzeti Bank bocsát ki, a tevékenység megkezdését megelőzően. A 9. § (2) bekezdése alapján az engedély hatálya időben nem korlátozott, visszavonásig érvényes. Megjegyzendő, hogy a Ptk. 6:326. § (3) bekezdése alapján a határozatlan időtartamra vagy az ötven évnél hosszabb határozott időtartamra létesített bizalmi vagyonkezelési jogviszony ötven év elteltével megszűnik. Az ettől eltérő kikötés semmis.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás létrejöttéhez – a Bvk.tv. erre vonatkozó kifejezett rendelkezése hiányában – nem kell alapítási engedély, hanem csupán az általa végezni kívánt üzletszerű bizalmi vagyonkezelési 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.

II. ÜGYINTÉZÉSI HATÁRIDŐ

A Bvk.tv. 2018. I.1.-től hatályos 11/A. §-a szerint „A hivatal engedélyezési eljárása esetén **az ügyintézési határidő 9 hónap**”.

A Bvk.tv. 18. § (1) bekezdése alapján az engedély kiadására, visszavonására és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nyilvántartására irányuló eljárásban - ha e törvény eltérően nem rendelkezik - a hivatal az MNB tv. 46. §-ában, 47. § (1) bekezdésében, 49-49/C. §-ában, 50-50/A. §-ában, 51. § (1) bekezdésében, 53. §-ában, valamint 57/B-58. §-ában foglalt rendelkezések szerint jár el.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (Mnbtv.) 46. § (1) bekezdése szerint „az MNB-nek törvényben meghatározott hatósági eljárása és ellenőrzése során az e törvényben nem szabályozott kérdésekben az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (a továbbiakban: **Ákr.**) (2) bekezdésben meghatározott rendelkezéseit megfelelően alkalmazni kell”.

Fentiek alapján tehát az ügyintézési határidőt maga a Bvk.tv. állapítja meg, az MNB eljárásaira irányadó egyéb szabályokat az Mnbtv., ezen törvények által nem rendezett kérdésekben pedig az Ákr.-nek az Mnbtv.-ben meghatározott rendelkezései alkalmazandók.

Az Mnbtv. 49. § (4) bekezdésére figyelemmel, **a kérelemre induló eljárás és annak ügyintézési határideje a kérelemnek az MNB-hez való megérkezését követő munkanapon indul.** A 49. § (3) bekezdése alapján pedig, „**ha a kérelem nem felel meg a jogszabályokban foglalt követelményeknek**, illetve a tényállás tisztázása érdekében szükséges, **az MNB - a mulasztás jogkövetkezményeire történő figyelmeztetés mellett - negyvenöt napon belül hiánypótlásra hívja fel a kérelmező ügyfelet.** Az MNB a hatósági eljárása során **több alkalommal is hiánypótlásra hívhatja fel a kérelmező ügyfelet.** Ha az MNB a kérelmező ügyfelet hiánypótlásra hívta fel, akkor **az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó**”.

III. A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁSOK ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

A Bvk.tv. 3. § (3) bekezdés c) pontja szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás - ide nem értve az ügyvédi irodát - főtevékenységként csak bizalmi vagyonkezelést, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végez.

IV. SZERVEZETI SZABÁLYOK

A Bvk.tv. 3 § (1) bekezdése alapján üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet a Magyar Nemzeti Bank által a tevékenység megkezdése előtt kibocsátott engedéllyel rendelkező, a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősülő, Magyarország területén székhellyel rendelkező korlátolt felelősségű társaság vagy zártkörűen működő részvénytársaság, vagy az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államban székhellyel rendelkező vállalkozás Magyarországon nyilvántartásba vett fióktelepe, illetve a Módtv. alapján 2017.06.23-tól ügyvédi iroda végezhet.

A Módtv. a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásokra vonatkozóan további, új működési feltételeket is meghatározott, így a Bvk.tv. 3. § (3) bekezdése alapján a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás

- a) megfelel a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetre vonatkozó előírásoknak,
 - b) jó üzleti hírnévvel rendelkezik,
 - c) - ide nem értve az ügyvédi irodát - főtevékenységként csak bizalmi vagyonkezelést, melléktevékenységként pedig a bizalmi vagyonkezelési kötelezettség teljesítéséhez szükséges, azzal közvetlenül összefüggő tevékenységet végez,
 - d) - ide nem értve az ügyvédi irodát - köteles cégnevének vezérszavában e minőségét magyar nyelven szerepeltetni,
 - e) szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban, vagy az állami adóhatóságnál tartozása nem áll fenn, valamint
 - f) nem lehet olyan vállalkozás, amelynek felügyeleti szerve - az engedély kiadása iránti kérelem benyújtását megelőző tíz éven belül - tevékenység-végzési engedélyét hivatalból visszavonta.
- (4) A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagja (tulajdonosa) nem folytathat üzletszerű és nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet.

Az MNB a Bvk.tv. 11. § (4) bekezdés alapján a 3. § (3) bekezdés e) pontja szerinti igazolást az állami adóhatóságtól közvetlenül szerzi be.

A 3. § (3) bekezdés d) pontja szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles cégnevének vezérszavában e minőségét magyar nyelven szerepeltetni.

V. A BIZALMI VAGYONKEZELŐ VÁLLALKOZÁSSAL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK

A Bvk.tv. 6-8. §-ai határozzák meg a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tevékenységének folytatásához szükséges tárgyi feltételeket.

A 6. § szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles honlapot fenntartani és azon közzétenni

- a) létesítő okiratát,
- b) cégjegyzékszámát vagy ügyvédi kamarai nyilvántartási számát,
- c) adószámát,
- d) szervezeti és működési szabályzatát,
- e) számviteli törvény szerinti beszámolóját,
- f) közvetett és közvetlen tulajdonosainak névsorát, jogi személy esetén cégjegyzékszámát, székhelyét, és
- g) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások nyilvántartásában nyilvántartási számát.

A Bvk.tv.-nek a Módtv.-vel módosított 7. § (1) bekezdése előírja, hogy „A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás saját tőkéjén felül köteles e tevékenysége körében okozott károk, sérelemdíjak megtérítésére a kezelt vagyonok összértékével arányos, de legalább hetvenmillió forint összegű – kormányrendeletben meghatározott – pénzügyi biztosíték létrehozására szerződést kötni, és azt bizalmi vagyonkezelői tevékenységének tartama alatt fenntartani.” A Bvk.tv. tehát kifejezetten rögzíti, hogy a **bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak egyidejűleg mind a saját tőkére, mind pedig a pénzügyi biztosítékra vonatkozó feltételeknek eleget kell tennie.**

A 8. § (1) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles olyan informatikai rendszert, belső szabályzatot, nyilvántartást kialakítani és fenntartani, amely biztosítja a bizalmi vagyonkezelő vállalkozást – különösen a bizalmi vagyonkezelési szerződések alapján – terhelő kötelezettségek

- a) teljesítését,
- b) teljesítésének ellenőrizhetőségét és
- c) megsértésének megakadályozását.

A 8. § (2) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles eleget tenni a kezelt vagyonra vonatkozóan a könyvvézetési és beszámoló készítési kötelezettségnek.

VI. A MŰKÖDÉSI ENGEDÉLY IRÁNTI KÉRELEM MELLÉKLETEKÉNT BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK

A Bvk.tv. 10. § (1) bekezdése szerint a kérelmet írásban kell előterjeszteni a Magyar Nemzeti Bankhoz, és annak tartalmazni a kell a kérelmező bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a 13. § (3) bekezdés a) pontjának aa) – ae) alpontjában foglalt adatait és ag) alpontjában foglalt adatait, valamint az engedély kiadása iránti kérelmet.

A 13. § (3) bekezdésének a) pontja szerint szükséges adatok:

- aa) cégneve
- ab) székhelyének címe
- ac) telefon-, telefaxszáma, elektronikus levélcíme, honlapjának címe
- ad) ügyintézésre szolgáló helyiségének címe, ahol tevékenységet folytat
- ae) cégjegyzékszám
- ag) vezető állású személyének, tagjának és tényleges tulajdonosának neve, születési neve, anyja neve, születési helye és ideje, jogi személy vagy nem jogi személy szervezet esetén neve, székhelye, nyilvántartási száma

A Módtv. az engedély kiadására irányuló kérelemhez benyújtandó dokumentumok körét is módosította, így 2017.06.23. napjától a kérelemhez az alábbiakat kell csatolni.

A 10. § (2) bekezdése alapján a kérelemhez mellékelni kell:

- a) a kérelmező létesítő okiratát és annak valamennyi módosítását, vagy egységes szerkezetbe foglalt létesítő okiratát,
- b) a kérelmező
- ba) korlátolt felelősségű társaság hatályos tagjegyzékét,
- bb) részvénytársaság részvénykönyvét,
- c) a kérelmező döntési, irányítási rendszerét, belső nyilvántartások vezetésére vonatkozó szabályokat is tartalmazó, tárgyi feltételek között szereplő eredmények elérését biztosító szervezeti és működési szabályzatát,
- d) a kérelmező nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetnek minősül,
- e) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlenül vagy közvetetten több, mint 25%-os tulajdonnal, befolyással vagy szavazati joggal bíró
- ea) jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező külföldi vállalkozásnak harminc napnál nem régebbi cégkivonatát és magyar nyelvű hiteles fordítását, cégkivonat hiányában annak igazolását és magyar nyelvű hiteles fordítását, hogy a külföldi vállalkozást személyes joga szerint nyilvántartásba vették,
- eb) természetes személy nevét, anyja nevét, lakcímét,
- f) a pénzügyi biztosíték rendelkezésre állásáról szóló igazolást,
- g) a saját tőke befizetését igazoló iratot, valamint a saját tőke befizetéséhez szükséges összeg törvényes eredetének igazolását,

A 7. § (2) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás köteles a kérelem előterjesztésekor és működése során folyamatosan legalább hetvenmillió forint összegű saját tőkével rendelkezni – ez alapján a társaságnak már az engedélyezéskor rendelkezésére kell, hogy álljon az alaptőke/törzstőke befizetett teljes összege. Az összeg törvényes eredetének igazolása jogi személy esetében éves beszámoló benyújtásával történik.

- h) az olyan gazdasági társaság megnevezését, cégjegyzékszámát, székhelyét és tevékenységi körét tartalmazó nyilatkozatát, amelyben a kérelmezőnek részesedése van, feltüntetve a részesedés mértékét,
 - i) a kérelmező számviteli politikájának és számviteli rendjének leírását,
 - j) a pénzmosásról és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló törvények szerinti szabályzatának elfogadásáról tett nyilatkozatot,
2017. VI.26. napján hatályba lépett a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (új Pmt.). Az MNB a jogszabályi előírásnak megfelelően elkészítette az új Pmt. szerinti mintaszabályzatot, mely alapján a Bvk.tv. szerinti szabályzat elfogadásáról szóló nyilatkozat megtehető (a szabályzatot nem kell benyújtani a kérelemhez).
- k) a kérelmező pénz- és értékezelési szabályzatát,
 - l) szakértő igazolását arra vonatkozóan, hogy a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás informatikai rendszere alkalmas a tárgyi feltételek között előírt eredmények elérésére,
 - m) összeférhetlenségi ok
 - ma) hiányában a kérelmező vezető állású személye erre vonatkozó nyilatkozatát,
 - mb) fennállása esetén a kérelmező vezető állású személye erre vonatkozó nyilatkozatát, és az ügyfelek arra vonatkozóan adott felmentését tartalmazó okiratot,
 - n) ügyvédi iroda esetén az ügyvédi irodák nyilvántartásába való felvételtől szóló igazolást,

- q) a kérelmező vezető állású személyének, természetes személy tagjának, tényleges tulajdonosának, munkavállalójának hatósági erkölcsi bizonyítványát annak igazolására, hogy velük szemben a 4. § (1) bekezdés a) pontja, illetve b) pontja szerinti kizáró okok nem állnak fenn,
- r) legalább egy fő mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel rendelkező közgazdással, egy fő jogi szakvizsgát tett jogással kötött munkaszerződést és egy fő okleveles könyvvizsgáló foglalkoztatására kötött szerződést,

A 4. § (5) bekezdése szerint a fenti jogász és közgazdász munkavállalók foglalkoztatása munkaviszony keretében, teljes munkaidőben kell, hogy történjen. A munkaviszony igazolásához hatályos munkaszerződés, a képesítések igazolásához a képzettséget igazoló okiratok (diplomák) közjegyző által hitelesített másolatának benyújtása szükséges.

- s) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással kapcsolatban álló érintett személynek minősülő jogalany nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás részére átadott személyes adatainak a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás feletti ellenőrzés ellátása céljából történő kezeléséhez, valamint továbbításához,
- t) egyéb, e törvényben meghatározott személyi feltétel teljesülésének igazolására szolgáló okiratot, és
- u) a kérelem előterjesztéséért teljesítendő igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolását.

A Bvk.tv. 11. § (3) bekezdése alapján, **ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás nem csatolta** a 10. § (2) bekezdés q) pontja szerinti **hatósági erkölcsi bizonyítványokat**, az MNB a büntügyi nyilvántartó szervtől a büntügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a büntügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (a továbbiakban: Bnyt.v.) 69. § (2) bekezdésében foglalt adatok megadásával a Bnyt.v. 71. § (2) bekezdése szerinti **adatigényléssel vizsgálja meg** azt, hogy felmerül-e a kérelmező vezető állású személyére, természetes személy tagjára, tényleges tulajdonosára, munkavállalójára vonatkozó, a 4. § (1) bekezdés a) pontja, illetve b) pontja szerinti kizáró okot megalapozó adat.

Ennek alapján tehát a kérelmező vezető állású személyére, természetes személy tagjára, munkavállalójára vonatkozó magyar állampolgár büntetlen előéletének és a 4. § (1) bekezdés b) pontja szerinti foglalkozástól való eltiltás hatálya alatt nem állásának igazolása céljából a kérelmező 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 Bvk.tv. a jó üzleti hírnév igazolását is előírja** (a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás **vezető állású személye, természetes személy tagja**), a hatósági erkölcsi bizonyítványnak a **közügyektől 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 Bvk.tv. által nevesített körben, azaz a büntetlen előélet és a nevesített foglalkozástól eltiltás 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 személynek a közügyektől eltiltásra vonatkozó hatósági erkölcsi bizonyítványát.**

A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt¹ 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

¹ 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 büntügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.*

azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.

VII. SZEMÉLYI FELTÉTELEK

A bizalmi vagyonkezelő vállalkozásoknál a Bvk.tv. által nevesített személyi körbe tartozik az érintett személy, a vezető állású személy, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tulajdonosa (tagja), valamint a jogász, közgazdász és könyvvizsgáló.

VII.1. Az érintett személy

A Bvk.tv. 2. § 1. pontja szerint érintett személy:

- a) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás
- b) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye
- c) jogi személy bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagja
- d) a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás, illetve a jogi személy vállalkozás tagjának olyan alkalmazottja, illetve olyan természetes személy, aki tevékenységét a vállalkozás, illetve a jogi személy vállalkozás tagja érdekében végzi, és aki részt vesz a vállalkozás által végzett bizalmi vagyonkezelésben
- e) aki a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás által nyújtandó bizalmi vagyonkezelési szolgáltatás kiszervezésére irányuló szerződés alapján közvetlenül részt vesz a bizalmi vagyonkezelés, mint szolgáltatás nyújtásában, vagy
- f) az a) -e) pontban meghatározott személy Ptk. szerinti hozzátartozója.

A Bvk.tv. 10. § (2) bekezdés s) pontja szerint, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a kérelemhez mellékelnie kell a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással kapcsolatban álló érintett személynek minősülő jogalany nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás részére átadott személyes adatainak a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás feletti ellenőrzés ellátása céljából történő kezeléséhez, valamint továbbításához.

VII.2. Vezető állású személy

A Bvk.tv. 2. § 2. pontja szerint vezető állású személy:

- a) a vezető tisztségviselő és a felügyelő bizottság tagja,
- b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy annak közvetlen helyettese,
- c) ügyvédi iroda esetén az irodavezető, illetve a szervezeti képviselőt ellátó személy, valamint
- d) akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó belső szabályzat ilyenként határoz meg.

Figyelemmel arra, hogy a Módtv. alapján bővült a vezető állású személyek köre, **amennyiben ügyvédi iroda a kérelmező, nyilatkoznia kell arról, hogy az ügyvédi irodában ki minősül a Bvk.tv szerinti vezető állású személynek és vonatkozásában igazolnia kell a személyi feltételeket.**

A Bvk.tv. 4. § (1) bekezdése alapján a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye az lehet, aki

- a) aki büntetlen előéletű,
- b) aki nem áll
 - ba) bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását,
 - bb) a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatásköre alá sorolt szervezet (a továbbiakban: pénzügyi szervezet) által végezhető tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,
- c) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül - ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást - vonták vissza a tevékenység-végzési engedélyét,
- d) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan pénzügyi szervezetben, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek tevékenységi engedélyét a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül a pénzügyi szervezetek felett prudenciális felügyeletet gyakorló hatóság a jogszabályi előírások megsértése miatt visszavonta,
- e) akivel szemben a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogelődje felügyeleti hatáskörében személyre szóló felügyeleti bírságot nem szabtak ki a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül, és
- f) akinek jó üzleti hírnevéhez nem fér kétség (a jó üzleti hírnév igazolása kapcsán a VIII. pont tartalmazza a részletes szabályokat).

A vezető állású személynek továbbá a Bvk.tv. 5. § (1) bekezdése alapján a magára és Ptk. szerinti hozzátartozójára vonatkozóan az alábbi összeférhetetlenségi okok kapcsán is nyilatkoznia kell:

- a) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy
- b) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye
- c) más bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye
- d) az a)-c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy

Az 5. § (2) bekezdése alapján a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye és annak Ptk. szerinti hozzátartozója nem lehet

- a) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy
- b) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozásban közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vagy annak vezető állású személye
- c) a kezelt vagyonba tartozó, Ptk. szerinti vállalkozás vezető állású személye
- d) az a)-c) pontban meghatározott jogalanyokkal munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy

Az 5. § (3) bekezdése szerint nem eredményezi a (2) bekezdés szerinti összeférhetetlenséget, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye vagy annak hozzátartozója a vagyonrendelő, illetve a kedvezményezett és a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak más vagyonrendelője, illetve kedvezményezettje nincs.

Az 5. § (4) bekezdése szerint az (1) és (2) bekezdésben foglalt tilalom nem alkalmazandó, ha a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás

- a) az (1) bekezdésben foglalt összeférhetetlenségi okra vonatkozóan valamennyi vagyonrendelőjétől és szerződésben meghatározott kedvezményezettől (a továbbiakban: ügyfél)
- b) a (2) bekezdésben foglalt összeférhetetlenségi okra vonatkozóan, az érintett ügyféltől - azok előzetes és teljes tájékoztatását követően, írásban megadott - felmentést kap.

Az 5. § (5) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás vezető állású személye a vele összefüggésben felmerült összeférhetetlenségi okot köteles haladéktalanul az érintett bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tudomására hozni.

VII.3. Tényleges tulajdonos

A Bvk.tv. 2. § 3. pontja szerint tényleges tulajdonos a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény 3. § 38. pont a) és b) alpontja szerinti tényleges tulajdonos.

VII.4. Jogász, közgazdász és könyvvizsgáló

A Bvk.tv. 10. § (2) bekezdés r) pontja szerint, a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak a kérelemhez mellékelnie kell legalább egy fő mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel rendelkező közgazdással, egy fő jogi szakvizsgát tett jogással kötött munkaszerződést és egy fő okleveles könyvvizsgáló foglalkoztatására kötött szerződést.

A Bvk.tv. 4. § (5) bekezdése szerint a fenti jogász és közgazdász munkavállalók foglalkoztatása munkaviszony keretében, teljes munkaidőben kell, hogy történjen. A munkaviszony igazolásához a hatályos munkaszerződés, a képesítések igazolásához pedig a képzettséget igazoló okiratok (diplomák) eredeti, elektronikus úton kiállított példányának vagy közjegyző által hitelesített másolatának benyújtása szükséges. A könyvvizsgáló megbízási jogviszony keretében foglalkoztatandó, képesítése az előzőek szerint szintén igazolandó.

Továbbá a Bvk.tv. 4. § (2) bekezdése szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozással munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban az állhat, aki vonatkozásában az (1) bekezdés a)-e) pontjában foglalt feltételek megvalósulnak, vagyis:

- a) aki büntetlen előéletű,
- b) aki nem áll
- ba) bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását,
- bb) a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatásköre alá sorolt szervezet (a továbbiakban: pénzügyi szervezet) által végezhető tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,

- c) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül - ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást - vonták vissza a tevékenység-végzési engedélyét,
- d) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan pénzügyi szervezetben, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek tevékenységi engedélyét a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül a pénzügyi szervezetek felett prudenciális felügyeletet gyakorló hatóság a jogszabályi előírások megsértése miatt visszavonta,
- e) akivel szemben a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogelődje felügyeleti hatáskörében személyre szóló felügyeleti bírságot nem szabtak ki a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül.

VII.5. A bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tulajdonosa (tagja)

A Bvk.tv. 4. § (1) bekezdése alapján a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagja és tényleges tulajdonosa az lehet, aki

- a) aki büntetlen előéletű,
- b) aki nem áll
 - ba) bizalmi vagyonkezelési tevékenység folytatását,
 - bb) a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti hatásköre alá sorolt szervezet (a továbbiakban: pénzügyi szervezet) által végezhető tevékenység folytatását kizáró foglalkozástól eltiltás hatálya alatt,
- c) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek az engedély kiadása iránti kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül - ide nem értve a kérelem alapján történő visszavonást - vonták vissza a tevékenység-végzési engedélyét,
- d) aki vezető állású személyként nem dolgozott olyan pénzügyi szervezetben, illetve nem volt olyan bizalmi vagyonkezelő vállalkozásban egyedüli vagy többségi befolyást biztosító részesedéssel rendelkező tag, amelynek tevékenységi engedélyét a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül a pénzügyi szervezetek felett prudenciális felügyeletet gyakorló hatóság a jogszabályi előírások megsértése miatt visszavonta,
- e) akivel szemben a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a Magyar Nemzeti Bank, vagy annak jogelődje felügyeleti hatáskörében személyre szóló felügyeleti bírságot nem szabtak ki a kérelem benyújtásának időpontjától számított tíz éven belül, és
- f) akinek jó üzleti hírnevéhez nem fér kétség (a jó üzleti hírnév igazolása kapcsán a VIII. pont tartalmazza a részletes szabályokat).

A Bvkt.tv. 3. § (4) bekezdése alapján a szerint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás tagjának (tulajdonosának) arról is nyilatkoznia kell, hogy nem folytat üzletszerű és nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelési tevékenységet.

VIII. JÓ ÜZLETI HÍRNÉV

A Bvk.tv. alapján **jó üzleti hírnévvel kell rendelkeznie a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásnak** (3.§ (3) b), a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás **tulajdonosának (tagjának)** és **vezető állású személyének** (Bvk.tv. 4. § (1) f)).

A Bvk.tv. 4. § (4) bekezdése szerint jó üzleti hírnévvel rendelkezik az,

- a) aki mentes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól, valamint biztosítani képes a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás megbízható, gondos irányítását, ellenőrzését, illetve működését,
- b) akinek üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható.

A 4. § (3) bekezdése szerint „a jó üzleti hírnevet a kérelmezőnek, illetve annak kell bizonyítania, akinek érdekében áll, hogy azt a hivatal elfogadja. A jó üzleti hírnév igazolásának módját a kérelmező megválaszthatja, azonban a hivatal egyéb, általa meghatározott iratok (okmányok) benyújtását írhatja elő. A hivatal a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül megkeresheti”.

A 4. § (3a) bekezdése alapján „A jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében a hivatal megkeresésére az állami adó- és vámhatóság a kérelmezőre, annak tagjára, valamint vezető állású személyére vonatkozóan a jó üzleti hírnevet befolyásoló, az állami adó- és vámhatóság rendelkezésére álló információ átadása érdekében adatot szolgáltat.

A hivatal az adatokat az eljárás végleges lezárásáig kezelheti. A Bvk.tv. 11. § (5) bekezdése alapján az MNB a bizalmi vagyonkezelő vállalkozás engedélyezési eljárásával összefüggésben felmerült adóitkot megismerheti és kezelheti”.

A jó üzleti hírnevet a kérelmező a jó üzleti hírnév kérdőív kitöltésével és természetes személy esetén a bővített tartalmú hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal igazolja (büntetlen előéletre, foglalkozástól eltiltásra és közügyektől eltiltásra kiterjedő tartalmú).

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező, a tulajdonosra, a vezető állású személyre, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozásra vonatkozó „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

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

IX. BIZALMI VAGYONKEZELÉSI TEVÉKENYSÉGET ÉRINTŐ EU-S SZANKCIÓKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELMÉNYEK

Az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrainai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i [833/2014/EU tanácsi rendelet](#) 2022. április 9. napjától hatályos 5m. cikke a bizalmi vagyonkezelések vonatkozásában fogalmaz meg korlátozásokat. A rendelet közvetlenül hatályos és közvetlenül alkalmazandó. A bizalmi vagyonkezelőket érintő tilalmakkal kapcsolatban az MNB tájékoztatást tett közzé, amely [itt](#) elolvasható. Figyelemmel arra, hogy a Bvk.tv. 9.§ alapján a bizalmi vagyonkezelő az engedélyezési eljárás kérelmezője, ezáltal a hatósági eljárás ügyfele, a Rendeletben foglaltakra kiterjedően külön nyilatkozattételi kötelezettséget kell teljesítenie mind saját magára, mind a jogviszony többi szereplőjére nézve.

- nyilatkozat arról, hogy a Kérelmező nem tartozik az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrainai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikkében meghatározott tilalmak alá (formanyomtatványon/elektronikus űrlapon megteendő nyilatkozat, amennyiben jogi képviselővel jár el a Kérelmező, úgy a nyilatkozatot külön kell csatolni);
- nyilatkozat arról, hogy bizalmi vagyonkezelőként nem vesz részt a működése során a jövőben az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrainai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikke által tilalmazott jogviszonyokban;
- nyilatkozat arról, hogy bizalmi vagyonkezelőként nem köt szerződést a működése során a jövőben olyan vagyonrendelővel, kedvezményezettel, aki az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrainai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikkében meghatározott tilalom alá esik;
- igazolás arról, hogy az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrainai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikkében meghatározott tilalmakkal érintett Kérelmező az 5m. cikk (3)-(6) bekezdése szerint mentesült.

X. IGAZGATÁSI SZOLGÁLTATÁSI DÍJ

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 32/2023. (VII. 19.) 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 18. § (1) bekezdése értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele a 1.000.000 forint összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése.

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

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-által-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgalatasi-dijrol.pdf>

Utolsó módosítás: 2025. március