

PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYBEN, ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNYBEN BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS MEGSZERZÉSÉNEK, NÖVELESÉNEK ÉS MEGSZÜNTETÉSÉNEK BEJELENTÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (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 egyes 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 kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

A **természetes személyek** számára az elektronikus ügyintézés választható eljárási forma, azonban az MNBtv. 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a kérelmét, a bejelentését vagy egyéb beadványát az ERA rendszerben elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített elektronikus úrlapon vagy a Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-regisztrációhoz tartozó tárhelyen elérhető, az adott kérelem, bejelentés vagy egyéb beadvány céljára rendszeresített ÁNYK úrlapon az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével is benyújthatja. Az ÁNYK nyomtatványok az MNB honlapján is elérhetőek az alábbi elérési útvonalon: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>

A természetes személyek továbbra is jogosultak a kérelmet az MNB honlapján elérhető formanyomtatványon, papír alapon benyújtani a jogszabályban meghatározott mellékletek csatolásával. A formanyomtatványok – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhetőek az alábbi ERA felületen [Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Engedélyezési, jóváhagyási, nyilvántartásba vételi eljárások és bejelentések (4/2016. (III.1.) MNB rendelet)], kitölthető, menthető, validálható pdf-ként. <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>.

Az elektronikus ügyintézéssel, valamint az 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 eljárások egyes vonatkozásaihoz (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetőek el: <https://www.mnb.hu/letoltes/tmpc812-tmp-12233381.pdf>

I. BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS

Az Fsztv 3. § 3. pontja szerint befolyásoló részesedés: a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott befolyásoló részesedés.

A fentiek alapján „*befolyásoló részesedés*”: olyan közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett;

KÖZVETETT TULAJDON

Közvetett tulajdon: egy vállalkozás tulajdoni hányadának vagy szavazati jogának a vállalkozásban tulajdoni részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező más vállalkozás (a 2. melléklet alkalmazásában: köztes vállalkozás) tulajdoni hányadán vagy szavazati jogán keresztül történő birtoklása vagy gyakorlása (Fsztv. 3. § 26. pont)

A KÖZVETETT TULAJDON KISZÁMÍTÁSA

1. A közvetett tulajdon arányának megállapításához a közvetett tulajdonnal rendelkezőnek a köztes vállalkozásban fennálló szavazati jogát vagy tulajdoni hányadát meg kell szorozni a köztes vállalkozásnak a vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányada közül azzal, amelyik a nagyobb. Ha a köztes vállalkozásban fennálló szavazati vagy tulajdoni hányad az ötven százalékot meghaladja, akkor azt egy egészsként kell figyelembe venni.
2. Természetes személy esetében a természetes személynek a közeli hozzátartozóival együtt birtokolt és gyakorolt tulajdoni vagy szavazati hányadokat egybe kell számítani.
3. A szavazati jogot a tulajdoni hányaddal azonos módon kell számításba venni.
(2. melléklet az Fsztv.-hez)

II. A BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉSSZERZÉS ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

- a) aki független a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint
- b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását. (Fsztv. 13. §)

III. BEJELENTÉSI ELJÁRÁS

1. Az MNB-nek előzetesen írásban bejelenti, aki pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben
 - a) befolyásoló részesedést kíván szerezni, vagy
 - b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az elérje a húsz, a harminc vagy az ötven százalékos határértéket, vagy ezáltal a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a leányvállalatává válna. (Fsztv. 28. § (1) bekezdés)
2. A pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személy előzetesen írásban bejelenti az MNB-nek, ha
 - a) befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni, vagy
 - b) befolyásoló részesedését úgy kívánja módosítani, hogy az a húsz, harminc vagy ötven százalékos határérték alá csökkenjen, vagy ezáltal a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény már nem lenne a leányvállalata. (Fsztv. 28. § (2) bekezdés)
3. A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény bejelenti az MNB-nek, ha egy jogi személynek a leányvállalatává vált vagy megszűnt annak lenni. (Fsztv. 28. § (3) bekezdés)

A III./1-2. pontban a bejelentés előzetes, a befolyásoló részesedés megszerzésére, illetve mértéknek módosítására, megszüntetésére irányuló szándékot annak megtörténte előtt be kell jelenteni az MNB-nek.

IV. A BEJELENTÉS ÉS MELLÉKLETEI BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESEDÉS SZERZÉSE ÉS NÖVELÉSE ESETÉN

A befolyásoló részesedést szerezni, illetve növelni kívánó személy bejelentését a „Pénzforgalmi intézményben történő befolyásoló részesedés megszerzésére, elidegenítésére, módosulására vonatkozó bejelentés” elnevezésű, FSZTPB_2001_v1 azonosítójú űrlapon kell benyújtani. Természetes személyek jogosultak a bejelentést az útmutató elején meghatározott módokon is benyújtani.

A bejelentés tartalmazza:

- a) a pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező megnevezését, *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés a) pont)*
- b) a pénzforgalmi intézményben, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező vállalkozásból a bejelentő birtokában lévő részesedés megjelölését, *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés b) pont)*
- c) a megszerezni kívánt részesedés arányát, *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés c) pont)*
- d) a tagi részesedés szerzésre, vagy a szavazati joghoz kapcsolódó, jelentős előnyöket biztosító megállapodásra tett szerződéses ajánlatot, *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés d) pont)*
- e) a bejelentőnél vezető tisztségviselői beosztásban lévő személy tekintetében az Fsztv. 29. § (5) bekezdésében meghatározott kizáró okokra és a 29. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárással kapcsolatos nyilatkozatot, *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés e) pont)*
- f) a bejelentő és vezető tisztségviselője jó üzleti hírneve fennállásának igazolásához az MNB honlapján elérhető kérdőívet, *(Fsztv. 13. § (1) bekezdés a) pont)*

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek/Részesedésszerzés), 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>

- g) nem természetes személy tulajdonos esetében a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá tényleges tulajdonosai bemutatását. *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés g) pont)*
- h) annak igazolására, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz kibocsátó intézmény prudens működése a befolyássszerzést követően is biztosított, a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását, amely jelenti a törvényes eredet bizonyításán túl a rendelkezésre állás igazolását is, *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés f) pont, Fsztv. 28. § (5)-(5a) bekezdés)*
- i) egyéb olyan információkat, amelyek szükségesek annak megállapításához, hogy a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény prudens működése biztosítva van *(Fsztv. 28. § (4) bekezdés f) pont)*

Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy az eljárás során a közvetlen és az első szintű közvetett tulajdonosokat vizsgálja, azonban, ha a rendelkezésre bocsátott tulajdonosi szerkezet alapján nem állapítható meg a részesedést szerző nem természetes személy tényleges tulajdonosa, az MNB további dokumentumokat kérhet be a tényleges tulajdonos személyének megállapítása végett. Az MNB a bejelentéshez mellékelte iratban foglaltak valóságát az általa megkeresett szervek útján is ellenőrizheti.

Az MNB felhívja a figyelmet arra is, hogy a jó üzleti hírnév kérdőívben meghatározott információk alapulvételével az MNB a fentieknél szélesebb körben, más típusú dokumentumok benyújtását, tények igazolását is előírhatja,

amennyiben úgy ítéli meg, hogy a kérdőívben megadott információk a jó üzleti hírnév fennállásának igazolására nem elegendők.

A PÉNZÜGYI FORRÁS MEGLÉTE, TÖRVÉNYESSÉGÉNEK IGAZOLÁSA

A befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges a pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása, amely magában foglalja egyrészt magának a törvényes eredetnek a bizonyítását, másrészt a folyamatos rendelkezésre állás igazolását.

A bejelentőnek nyilatkozatban, valamint a részletes magyarázatban szereplő tételek törvényességét okirattal kell alátámasztania.

A pénzügyi forrás meglétéhez, törvényessége igazolásához a „*Hitelintézetben befolyásoló részesedés megszerzésének és növelésének engedélyezése*” útmutatóban foglaltak irányadók. Az útmutató az alábbi linken érhető el: <https://www.mnb.hu/letoltes/1-1-4-1-1-engedelyezesi-utmutato-hitelintezetben-befolyasolo-reszesedes-megszerzesenek-engedelyezese.pdf>

V. A BEJELENTÉS BEFOLYÁSOLÓ RÉSZESÉDÉS MEGSZŰNÉSE ESETÉN, A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY, AZ ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY BEJELENTÉSE

A befolyásoló részesedéssel rendelkező személy a „Pénzforgalmi intézményben történő befolyásoló részesedés megszerzésére, elidegenítésére, módosulására vonatkozó bejelentés” elnevezésű, FSZTPB_2001_v1 azonosítójú űrlapon bejelenti, ha a pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedését teljes egészében meg kívánja szüntetni vagy úgy kívánja módosítani, hogy az a húsz, harminc vagy ötven százalékos határérték alá csökkenjen, vagy ezáltal a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény már nem lenne a leányvállalata. Természetes személyek jogosultak a bejelentést az útmutató elején meghatározott módokon is benyújtani.

A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény „*Engedélyezési, bejelentési eljárás általános kérelme*„ elnevezésű, EJIHP_2018_v1 azonosítójú űrlapon bejelenti az MNB-nek, ha egy jogi személynek a leányvállalatává vált vagy megszűnt annak lenni.

VI. A BEFOLYÁSSZERZÉS MEGTILTÁSA

Ha a befolyásoló részesedést szerző tevékenysége, a pénzforgalmi intézményre, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményre gyakorolt **befolyása veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányítását**, az MNB a bejelentést követő harminc napon belül megtilthatja az ilyen befolyás megszerzését, és felfüggesztheti a tagok szavazati jogának gyakorlását, addig, amíg a tag meg nem szünteti a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény független, megbízható és körültekintő tulajdonosi irányításának veszélyeztetéséül szolgáló indokot. (Fsztv. 28. § (5) bekezdés)

Az MNB a befolyásoló részesedés szerzését megtiltja, ha a bejelentő részesedés szerzésével kapcsolatban feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében **pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt befolyásoló részesedés szerzése növelheti ennek kockázatát.** (Fsztv. 28. § (5a) bekezdés)

A fenti intézkedések valamelyikét alkalmazza az MNB a bejelentési kötelezettség elmulasztása esetén is. (Fsztv. 28. § (6) bekezdés)

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 bejelentő számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: ptef@mnb.hu).

Utolsó módosítás: 2024. március