

Hitelintézet vezető állású személye megválasztásának, kinevezésének, újraválasztásának, újbóli kinevezésének engedélyezése

PILOT ELJÁRÁS

I. FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLET ELNÖKE, ÉS AZ IRÁNYÍTÁSI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLET ELNÖKE, TOVÁBBÁ RÉSZVÉNYTÁRSASÁGI FORMÁBAN MŰKÖDŐ BANKNÁL ÉS SZAKOSÍTOTT HITELINTÉZETNÉL AZ IRÁNYÍTÁSI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLET KÜLSŐ TAGJA MEGVÁLASZTÁSÁNAK, KINEVEZÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

Az MNB előzetes engedélyével választható meg, illetőleg nevezhető ki a hitelintézetnél vezető állású személy (Hpt. 14. § (1) bekezdés e) pont, 137. § (1) bekezdés)¹.

1. Kérelem elektronikus úrlapon, elektronikus aláírással

A kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással²/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel³ ellátott elektronikus úrlap (kérelem)⁴.

Amennyiben a kérelmet jogi képviselő⁵ (ügyvéd, ügyvédi iroda, jogtanácsos) nyújtja be, úgy általa elektronikusan aláírt elektronikus úrlap (kérelem).⁶

2. Hitelintézet cégszerű nyilatkozata - MNBtv. 59. § (2) bekezdés szerinti „teljességi” nyilatkozat (elektronikus úrlapon kitöltendő nyilatkozat az 1. pontban foglaltak szerint).

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda⁷ látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó az elektronikus úrlaphoz (kérelemhez), az alábbi módok valamelyikén:

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: a kérelmező hitelintézet a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőjével ellátott nyilatkozata,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú nyilatkozatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- elektronikus másolat készítése a kérelmező hitelintézet által: a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú nyilatkozatot a kérelmező hitelintézet digitalizálja⁸, majd minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással⁹/bélyegzővel és időbélyegzővel látja el,
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat.

3. Vezető állású személy jelölt büntetlen előéletének igazolása

Mellékelni szükséges az elektronikus úrlaphoz az alábbiak szerint.

3.1. Magyar állampolgár/nem magyar állampolgár, de tartózkodási hely szerinti ország (Magyarország) hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú (büntetlenség, közügyektől eltiltás, foglalkoztatástól eltiltás) hatósági erkölcsi bizonyítvány:

- vagy a Belügyminisztérium által kiállított elektronikus hatósági erkölcsi bizonyítvány,
- vagy a Belügyminisztérium által kiállított eredeti papír alapú hatósági erkölcsi bizonyítványról vagy annak papír alapú hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

3.2. Magyar állampolgár/nem magyar állampolgár, de tartózkodási hely szerinti ország (Magyarország) hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú (büntetlenség, közügyektől eltiltás, foglalkoztatástól eltiltás) hatósági erkölcsi bizonyítvány, amennyiben a jelölt az MNB részére kéri megküldeni azt¹⁰, úgy a digitalizálást az MNB végzi el.

3.3. Külföldi állampolgár esetén eredeti állampolgárság, illetve tartózkodási helye szerinti ország hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány vagy ezzel egyenértékű irat és ennek OFFI által készített hiteles fordítása [amennyiben nem szükséges diplomáciai felülhitelesítés (apostille)]:

- vagy az OFFI által kiállított elektronikus hiteles fordítás,
- vagy az eredeti állampolgárság/tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványról és ennek OFFI által készített hiteles fordításáról elektronikus másolat készítése közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

3.4. Külföldi állampolgár esetén eredeti állampolgárság, illetve tartózkodási helye szerinti ország hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi, diplomáciai felülhitelesítéssel (apostille) ellátott hatósági erkölcsi bizonyítvány vagy ezzel egyenértékű irat és ennek OFFI által készített hiteles fordítása [amennyiben szükséges diplomáciai felülhitelesítés (apostille)]:

- vagy az OFFI által kiállított elektronikus hiteles fordítás,
- vagy az eredeti állampolgárság/tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított, diplomáciai felülhitelesítéssel (apostille) ellátott hatósági erkölcsi bizonyítványról és ennek OFFI által készített hiteles fordításáról elektronikus másolat készítése közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

4. Vezető állású személy jelölt kizáró okokra vonatkozó nyilatkozata

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz a vezető állású személy jelölt alábbi módok valamelyike szerinti nyilatkozatát:

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: vezető állású személy jelölt legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírásával ellátott nyilatkozata,
- AVDH¹¹: vezető állású személy jelölt az elektronikus nyilatkozatát hitelesíti a NISZ Zrt. internetes oldalán (az ilyen módon hitelesített elektronikus nyilatkozat csatolandó),
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: vezető állású személy jelölt által aláírt papír alapú, nyilatkozatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: vezető állású személy jelölt által közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában.

5. A mérlegfőösszeg tekintetében **legalább 5 százalékos piaci részesedéssel rendelkező hitelintézetek esetében** a Hpt. 145. § (1) bekezdése szerinti feltétel teljesülését igazoló nyilatkozat a vezető állású személy jelölt által.

A nyilatkozatra az I.4. pontban foglaltak az irányadók.

6. Vezető állású személy jelölt jó üzleti hírnevének igazolására szolgáló kérdőív

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz a vezető állású személy jelölt I.4. pontban foglaltak szerint kitöltött jó üzleti hírnév adatlapját.¹²

7. A vezető állású személy jelölt szakmai önéletrajza

A szakmai önéletrajzot alábbi módok valamelyike szerinti kell csatolni az elektronikus űrlaphoz:

- elektronikusan aláírt önéletrajz: vezető állású személy jelölt legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírásával ellátott nyilatkozata,
- AVDH¹³: vezető állású személy jelölt az elektronikus önéletrajzot hitelesíti a NISZ Zrt. internetes oldalán (az ilyen módon hitelesített önéletrajz csatolandó),
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: vezető állású személy jelölt által aláírt papír alapú önéletrajzról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat (önéletrajz): vezető állású személy jelölt által közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában.

8. Szövetkezeti hitelintézet esetében az Szhitv. 15. § (12) bekezdése alapján a **Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének előzetes hozzájárulását** tartalmazó nyilatkozat

A Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezetének nyilatkozatára az I.2. pont az irányadó.

9. Ügyvédi meghatalmazás, jogtanácsos igazolása

Ügyvédi meghatalmazást csak abban az esetben szükséges mellékelni az elektronikus úrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerint, amennyiben a kérelmező hitelintézetet ügyvéd/ügyvédi iroda képviseli az eljárásban:

- elektronikus ügyvédi meghatalmazás: kérelmező hitelintézet képviseletére jogosult személy(ek) (együttesen) legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és jogi képviselő elektronikus aláírásával ellátott meghatalmazás,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a papír alapon a kérelmező hitelintézet képviseletére jogosult személy(ek) (együttesen) és a meghatalmazott jogi képviselő által aláírt ügyvédi meghatalmazásról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- jogi képviselő által elektronikus formába alakított meghatalmazás: a jogi képviselő – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – jogosult az általa készített és részére adott meghatalmazás elektronikus formába alakítására, amelyet a jogi képviselő hitelesít¹⁴.

Jogtanácsos esetén a jogtanácsosi igazolvány közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatát kérjük csatolni.

Amennyiben a képviseleti jogosultságot a jogtanácsos vonatkozásában is meghatalmazással kell igazolni, úgy az ügyvédi meghatalmazásnál leírtak az irányadók¹⁵.

II. ÜGYVEZETŐ ÉS AZ IRÁNYÍTÁSI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLET BELSŐ TAGJÁNAK MEGVÁLASZTÁSÁNAK, KINEVEZÉSÉNEK, ÚJRAVÁLASZTÁSÁNAK, ÚJBÓLI KINEVEZÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

Az I. pont 1.-9. pontjaiban foglaltakon túlmenően az alábbiak benyújtása szükséges.

1. Közjegyző által hitelesített elektronikus diplomamásolat a szakirányú végzettségről

2. Univerzális hitelintézet esetén a belső taggá, illetve az ügyvezetővé jelölt személyek vonatkozásában a kérelemhez be kell nyújtani a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) alapján a vezető állású személy **nyilatkozatát**.

A nyilatkozatra az I.4. pontban foglaltak az irányadók.

III. RÉSZVÉNYTÁRSASÁGI FORMÁBAN MŰKÖDŐ BANKNÁL ÉS SZAKOSÍTOTT HITELINTÉZETNÉL FELÜGYELETI JOGKÖRREL RENDELKEZŐ VEZETŐ TESTÜLET TAGJA MEGVÁLASZTÁSÁNAK, KINEVEZÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSÉRE

Az I.1., I.2., I.3., I.4., I.5., I.6. pontban foglalt, továbbá szövetkezeti hitelintézet esetében az I. 8. pontban foglalt dokumentum benyújtása szükséges.

IV. HARMADIK ORSZÁGBELI HITELINTÉZET FÍOKTELEPE FORMÁJÁBAN MŰKÖDŐ HITELINTÉZET VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYE

Az I.1., I.2., I.3., I.4., I.5., I.6., II.1. és II.2. pontban foglalt dokumentumok benyújtása szükséges.

V. ÚJRAVÁLASZTÁS, ÚJBÓLI KINEVEZÉS ENGEDÉLYEZÉSE

Ha a vezető állású személy 1997. január 1. napja után került megválasztásra, illetve kinevezésre ugyanazon hitelintézethez, ugyanazon tisztségben történő újraválasztása, újbóli kinevezése engedélyezéséhez csak az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- kizáró okokra vonatkozó (illetve univerzális hitelintézet esetén a Bszt.-re vonatkozó) **nyilatkozat** az I.4. pontban foglaltak szerint,

- **jó üzleti hírnév fennállását igazoló kérdőívet**, illetve, ha az 90 (kilencven) napnál nem régebben került benyújtásra, arra vonatkozó **nyilatkozatot**, hogy a korábban benyújtott kérdőívben foglalt adatok nem változtak (a jó üzleti hírnév adatlapra, illetve az adott nyilatkozatra az I.4. pontban foglaltak vonatkoznak),
- 90 (kilencven) napnál nem régebbi eredeti, bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) tartalmú **hatósági erkölcsi bizonyítványt** vagy annak hiteles másolatát kell becsatolni (az I.3. pontban foglaltak szerint).

¹ A vonatkozó engedélyezési útmutató:

<http://www.mnb.hu/letoltes/hitelintezet-vezeto-allasu-szemelyeinek-megvalasztasa-kinevezese-1.pdf>

² eIDAS Rendelet 3. cikk 11. pont „fokozott biztonságú elektronikus aláírás”: olyan elektronikus aláírás, amely megfelel az a 26. cikkben meghatározott követelményeknek, a fokozott biztonságú elektronikus aláírásnak az alábbi követelményeknek kell megfelelnie:

- kizárólag az aláíróhoz köthető;
- alkalmas az aláíró azonosítására;
- olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat;
- olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető (eIDAS Rendelet 26. cikk).

³ eIDAS Rendelet 3. cikk 26. pont „fokozott biztonságú elektronikus bélyegző”: olyan elektronikus bélyegző, amely megfelel a 36. cikkben meghatározott követelményeknek, a fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőnek az alábbi követelményeknek kell megfelelnie:

- kizárólag a bélyegző létrehozójához kötött;
- alkalmas a bélyegző létrehozójának azonosítására;
- olyan, elektronikus bélyegző létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket a bélyegző létrehozója nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga elektronikus bélyegző létrehozására használhat;
- olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyekre vonatkozik, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető (eIDAS Rendelet 36. cikk)

⁴ 2018. január 1. napjától hatályba lépő a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) bekezdés f) pont

⁵ az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 1. § 29. pont

⁶ Az adott kérelemre vonatkozó elektronikus űrlap letölthető a hitelintézet ERA felületéről, az „Adatszolgáltatások” menüpontban, az elektronikus űrlap címe:
„Hitelintézet, harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe vezető állású személye megválasztásának, kinevezésének, újráválasztásának és ismételt kinevezésének engedélyezése iránti kérelem”

⁷ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet 7. §-át

⁸ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 55. §-át

⁹ eIDAS Rendelet 3. cikk 12. pont „minősített elektronikus aláírás”: olyan, fokozott biztonságú elektronikus aláírás, amelyet minősített elektronikus aláírást létrehozó eszközzel állítottak elő, és amely elektronikus aláírás minősített tanúsítványán alapul.

¹⁰ 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. § (5) bekezdése alapján

¹¹ Azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés (AVDH): olyan szolgáltatás, amelynek keretében a jogszabályban meghatározott szolgáltató [Nemzeti Infokommunikációs Szolgáltató Zrt. (Nisz Zrt.) <http://www.nisz.hu>] az ügyfél által rendelkezésre bocsátott nyilatkozatot az általa igazolt személyhez rendeli, majd a személyhez rendelést hitelesen igazolja.

¹² Az adott kérelemre vonatkozó elektronikus űrlap letölthető a hitelintézet ERA felületéről, az „Adatszolgáltatások” menüpontban, az elektronikus űrlap címe:

„Kérdőív pénzügyi intézmény vezető állású személyének jelölt természetes személyek részére a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 139. §-ában foglalt jó üzleti hírnév megállapításához / Questionnaire for Establishing the Good Business Reputation of Natural Persons nominated to Executive Positions in Financial Institutions pursuant to Section 139 of Act CCXXXVII of 2013 on Credit Institutions and Financial Enterprises”

A felüyeleti honlapról letölthető, papír alapon aláírható kérdőív elérhetősége:

https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok/urlopok_kivalasztasa/szerkeszto?id=476&version=0&chid=&jid=

¹³ Azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés (AVDH): olyan szolgáltatás, amelynek keretében a jogszabályban meghatározott szolgáltató [Nemzeti Infokommunikációs Szolgáltató Zrt. (Nisz Zrt.) <http://www.nisz.hu>] az ügyfél által rendelkezésre bocsátott nyilatkozatot az általa igazolt személyhez rendeli, majd a személyhez rendelést hitelesen igazolja.

¹⁴ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 11. §-át

¹⁵ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet végrehajtásáról szóló 7/1983. (VIII. 25.) IM rendelet 6. §-át