

NEM ÜZLETSZERŰ BIZALMI VAGYONKEZELÉSI JOGVISZONYOKKAL KAPCSOLATOS BEJELENTÉSEK

Az egyes igazságügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2019. évi CXVII. törvény (**Módtv.**)¹ módosította a bizalmi vagyonkezelőkről és tevékenységük szabályairól szóló 2014. évi XV. törvényt (**Bvktv.**) 2020. január 1-jei hatállyal. Jelen útmutató abból a célból készült, hogy a módosításokra is tekintettel eligazítást adjon a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok bejelentési eljárásával kapcsolatos szabályokra, illetve elvárásokra, figyelemmel arra, hogy a módosítás több szempontból is érintette ezen eljárást. Az útmutató végül rögzíti az elvárásokat az adatváltozások (V. pont), továbbá a jogviszony megszüntetésével (VI. pont) kapcsolatos bejelentések tekintetében.

I. ÁLTALÁNOS ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

A módosítás egyértelműsítette², hogy a hatáskörrel rendelkező Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNBtv.**) hivatkozott szakaszai alapján jár el a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásba vételi eljárásában. A korábban alkalmazandó az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény (**Ákr.**) abban az esetben alkalmazandó, ha azt az MNBtv. megengedi, továbbá a Bvktv.-ben rögzített esetleges eljárási szabályok felülírják az MNBtv. egyes rendelkezéseit.

I.1. Ügyintézési határidő

Az MNB nyilvántartásba vételi eljárása esetén az ügyintézési határidő 60 nap.³ Amennyiben a bejelentés nem felel meg a Bvktv.-ben foglaltaknak az MNB a bejelentés beérkezését követő 45 napon belül végzésben hiánypótlásra hívja fel a bejelentőt az MNBtv. 49. § (3) bekezdése alapján, a mulasztás jogkövetkezményeire történő figyelmeztetés mellett. Ebben az esetben a 60 napos ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó, tehát az ügyintézési határidő újraindul. Az Ákr.-rel ellentétben, amennyiben az ügyintézési határidő utolsó napja olyan napra esik, amelyen az MNB-nél a munka szünetel, a határidő a következő munkanapon jár le⁴.

Amennyiben a bejelentés megfelel a Bvktv.-ben foglaltaknak az MNB nyilvántartásba veszi a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt⁵ és a bejelentő részére kiállítja a bizalmi vagyonkezelési szerződés bejelentésének bizonyítványát⁶. Az MNB a nyilvántartásba vételről értesíti a Nemzeti Adó- és Vámhivatalt⁷ (**NAV**).

I.2. Elektronikus kapcsolattartás

A Bvktv. a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok bejelentési eljárásában alkalmazni rendeli az MNBtv. elektronikus kapcsolattartásra vonatkozó szakaszát (MNBtv. 58. §).

Az elektronikus kapcsolattartásra nem kötelezett természetes személy a bejelentését a honlapon megtalálható bejelentés-formanyomtatvány⁸ papíralapú vagy elektronikus úton, ÁNYK úrlapon⁹ való benyújtásával teheti meg, csatolva a Bvktv. által megkövetelt mellékleteket.

Az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet, illetve jogi képviselő a bejelentését az ERA – 'E-ügyintézés – Engedélyezés' szolgáltatáson belül megtalálható erre a célra rendszeresített elektronikus úrlapon terjesztheti elő.

¹ Módtv.: Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12-12/B. § alapján. Hatálytalan: 2021. I. 3-tól.

² Bvktv. 30. §

³ Bvktv. 21. § (1a) bekezdés

⁴ MNBtv. 46. § (2) bekezdés – az Ákr. ügyintézési határidőre vonatkozó rendelkezései nem alkalmazandóak

⁵ Bvktv. 21. § (1) bekezdés

⁶ Bvktv. 28. §

⁷ Bvktv. 22. § (4) bekezdés

⁸ <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/formanyomtatvanok>

⁹ <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>

A papíralapú eljárásban ügyelni kell arra, hogy a dokumentumok eredeti példánya kerüljön benyújtásra, illetve az elektronikus eljárás során az elektronikus űrlapot, illetve a mellékleteket elektronikusan hiteles formában szükséges benyújtani (bővebb információk¹⁰ az elektronikus ügyintézésről a lábjegyzetben megtalálható elérhetőségen).

I.3. Igazgatási szolgáltatási díj

A bizalmi vagyonkezelési jogviszonyok nyilvántartásba vételi eljárása díjköteles¹¹, a díj mértéke 30.000,- Ft¹², melyet az eljárás megindításával egyidejűleg kell megfizetni az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára és az ezt alátámasztó dokumentumot az eljárás megindítására vonatkozó bejelentés mellékleteként be kell nyújtani¹³.

II. A NEM ÜZLETSZERŰEN ELJÁRÓ BIZALMI VAGYONKEZELŐVEL SZEMBENI KÖVETELMÉNYEK

II.1. Üzletszerű, nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelő

A Bvktv. alapján üzletszerűen jár el az a bizalmi vagyonkezelő, aki legalább két bizalmi vagyonkezelési jogviszony alapján látja el a tevékenységét¹⁴.

Ennek megfelelően, amennyiben egy korábban már nyilvántartásba vett – és azóta a nyilvántartásból nem törölt – nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő egy új bizalmi vagyonkezelési jogviszonyt jelent be, úgy az akadálya az új jogviszony nyilvántartásba vételének.

Az üzletszerűség követelménye azonban nem csak a vagyonkezelő oldaláról vizsgálható meg. Többes vagyonrendelés esetén felmerülhet annak a lehetősége, hogy a felek a Bvktv. üzletszerűsége vonatkozó definícióját kívánják megkerülni azzal, hogy az egymástól független vagyonrendelők egyetlen bizalmi vagyonkezelőt bíznak meg. Az ilyen jogviszonyok üzletszerűségével kapcsolatban az MNB állásfoglalást adott ki¹⁵.

II.2. Büntetlen előéletre vonatkozó követelmények

A Módtv. bevezette, hogy a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelőknek büntetlen előéletűeknek kell lenniük, bizonyos, a törvényben meghatározott bűncselekmények tekintetében¹⁶.

A nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő büntetlen előéletére vonatkozó követelményt az okiratot szerkesztő közjegyzőnek, ügyvédnek vagy kamarai jogtanácsosnak kell ellenőriznie¹⁷ (a vagyonkezelő hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal tudja a büntetlen előéletét igazolni¹⁸). Figyelemmel arra, hogy az okiratot szerkesztő közjegyző, ügyvéd, kamarai jogtanácsos felelőssége a büntetlen előéletre vonatkozó adatoknak az ellenőrzése, az MNB a nyilvántartásba vételi eljárás során nem ellenőrzi ezen követelménynek a meglétét. Ugyanakkor az MNB minden évben ellenőrzi a feltétel fennállását és amennyiben kizáró ok merül fel a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelővel szemben megteszi a szükséges intézkedéseket¹⁹.

II.3. Gazdálkodó szervezetekkel szembeni (további) követelmények

Ha a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelést gazdálkodó szervezet végzi, az alábbi feltételek mindegyikének meg kell felelnie²⁰:

- meg kell felelnie a nemzeti vagyonról szóló törvényben meghatározott átlátható szervezetre vonatkozó előírásoknak;

¹⁰ <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

¹¹ Bvktv. 27. § a) pont

¹² 14/2015. (V.13.) MNB rendelet 18. § (4) bekezdés

¹³ 14/2015. (V.13.) MNB rendelet 20. § (1) bekezdés és Bvktv. 20. § (3) bekezdés b) pont

¹⁴ Bvktv. 3. § (1) bekezdés

¹⁵ [http://alk.mnb.hu/data/cms2466918/tmp643F.tmp\(16138001\).pdf](http://alk.mnb.hu/data/cms2466918/tmp643F.tmp(16138001).pdf)

¹⁶ Bvktv. 18/A. § (1) bekezdés

¹⁷ Bvktv. 18/A. § (3) bekezdés

¹⁸ Bvktv. 18/A. § (4) bekezdés

¹⁹ Bvktv. 36 §

²⁰ Bvktv. 18/A. § (2) bekezdés

- tagja, a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény szerinti kapcsolt vállalkozása, vezető állású személye és ezeknek a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szerinti hozzátartozója nem végezhet bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet;
- vezető állású személye, természetes személy tagja, illetve tényleges tulajdonosa nem lehet olyan személy, akivel szemben a II.2. pontban meghatározott kizáró ok áll fenn, tehát ezen személyeknek a Bvktv.-ben felsorolt bűncselekmények tekintetében büntetlen előéletűnek kell lenniük.

II.4. Bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet érintő EU-s szankciókkal kapcsolatos követelmények

Az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai 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 vagyongazdálkodások vonatkozásában fogalmaz meg korlátozásokat. A rendelet közvetlenül hatályos és közvetlenül alkalmazandó. A bizalmi vagyongazdálkodást érintő tilalmakkal kapcsolatban az MNB tájékoztatást tett közzé, amely [itt](#) elolvasható. Figyelemmel arra, hogy a Bvktv. 19.§ alapján a bizalmi vagyongazdálkodó a nyilvántartásba vételi 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.

III. BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK FELSOROLÁSA

Jelen pontban az eljárás során főszabályként benyújtandó dokumentumok kerülnek felsorolásra, a dokumentumokkal kapcsolatos követelmények a IV. pontban kerülnek rögzítésre. Felmerülhetnek olyan egyedi esetek, amikor is a lentieken túl egyéb dokumentumok benyújtását is kéri az MNB (pl.: külföldi vagyongazdálkodó esetén külföldi cégkivonat/aláírási címpéldány bemutatása).

III.1. Természetes személy nem üzletszerű bizalmi vagyongazdálkodók

- formanyomtatvány/elektronikus űrlap
- bizalmi vagyongazdálkodási szerződés/nyilatkozat (lsd. IV.2.)
- teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat arról, hogy a bizalmi vagyongazdálkodási tevékenységet nem üzletszerűen látja el
- teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat arról, hogy a Bvktv. 18/A. §-ban rögzített követelményeknek megfelel
- nyilatkozat arról, hogy sem a vagyongazdálkodó, sem a nyilvántartásba veendő jogviszony vagyongazdálkodója és kedvezményezettje nem tartozik az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai 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 bizalmi vagyongazdálkodó, úgy a nyilatkozatot külön kell csatolni):
Ennek keretében tilos az olyan bizalmi vagyongazdálkodó vagy hasonló jogi konstrukció nyilvántartásba vétele, számára székhely, üzleti cím vagy igazgatási cím biztosítása, továbbá menedzsment szolgáltatások nyújtása, amelynek vagyongazdálkodói vagy kedvezményezettjei:
 - i) orosz állampolgárok vagy Oroszországban lakóhellyel rendelkező természetes személyek;
 - ii) oroszországi székhelyű jogi személyek, szervezetek vagy szervek;
 - iii) olyan jogi személyek, szervezetek vagy szervek, amelyek tulajdonosi jogainak több mint 50 %-ával közvetlenül vagy közvetve az i) vagy ii) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv rendelkezik;
 - iv) az i), ii) vagy iii) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv irányítása alá tartozó jogi személyek, szervezetek vagy szervek;
 - v) az i), ii), iii) vagy iv) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv nevében vagy irányításának megfelelően eljáró természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv.Továbbá az említett bizalmi vagyongazdálkodás vagy hasonló jogi konstrukció keretében tilos 2022. július 5-től eljárni vagyongazdálkodóként, részvényesi meghatalmazottként, igazgatóként, titkárként vagy hasonló pozícióban, vagy más személy számára lehetővé tenni az ilyen minőségben való eljárást.
- igazolás arról, hogy az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikkében

meghatározott tilalmakkal érintett vagyonkezelő/vagyonrendelő/kedvezményezett az 5m. cikk (3)-(6) bekezdése szerint mentesült (amennyiben releváns)

- nyilatkozat arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti szabályzatot elfogadta (formanyomtatványon/elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat, amennyiben jogi képviselővel jár el a bizalmi vagyonkezelő, úgy a nyilatkozatot külön kell csatolni)
- igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása
- amennyiben jogi képviselővel jár el (csak elektronikusan lehet), a jogi képviselő meghatalmazása

III.2. Jogi személy, nem jogi személy szervezet nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelők

- elektronikus űrlap
- bizalmi vagyonkezelési szerződés/nyilatkozat (lsd. IV.2.)
- teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat arról, hogy a bizalmi vagyonkezelési tevékenységet nem üzletszerűen látja el
- teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozat arról, hogy a Bvktv. 18/A. §-ban rögzített követelményeknek megfelel, így
 - átlátható szervezetnek minősül
 - tagja, kapcsolt vállalkozása, vezető állású személye, valamint ezen személyek hozzátartozói nem végezne bizalmi vagyonkezelési tevékenységet
 - vezető állású személye, természetes személy tagja, tényleges tulajdonosa megfelel a Bvktv. 18/A. § (1) bekezdésben foglalt követelménynek

- nyilatkozat arról, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) szerinti szabályzatot elfogadta (formanyomtatványon/elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat, amennyiben jogi képviselővel jár el a bizalmi vagyonkezelő, úgy a nyilatkozatot külön kell csatolni)

- nyilatkozat arról, hogy sem a vagyonkezelő, sem a nyilvántartásba veendő jogviszony vagyonrendelője és kedvezményezettje nem tartozik az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai 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 úrlapon megteendő nyilatkozat, amennyiben jogi képviselővel jár el a bizalmi vagyonkezelő, úgy a nyilatkozatot külön kell csatolni):

Ennek keretében tilos az olyan bizalmi vagyonkezelő vagy hasonló jogi konstrukció nyilvántartásba vétele, számára székhely, üzleti cím vagy igazgatási cím biztosítása, továbbá menedzsment szolgáltatások nyújtása, amelynek vagyonrendelői vagy kedvezményezettjei:

- i) orosz állampolgárok vagy Oroszországban lakóhellyel rendelkező természetes személyek;
- ii) oroszországi székhelyű jogi személyek, szervezetek vagy szervek;
- iii) olyan jogi személyek, szervezetek vagy szervek, amelyek tulajdonosi jogainak több mint 50 %-ával közvetlenül vagy közvetve az i) vagy ii) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv rendelkezik;
- iv) az i), ii) vagy iii) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv irányítása alá tartozó jogi személyek, szervezetek vagy szervek;
- v) az i), ii), iii) vagy iv) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv nevében vagy irányításának megfelelően eljáró természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv.

Továbbá az említett bizalmi vagyonkezelés vagy hasonló jogi konstrukció keretében tilos 2022. július 5-től eljárni vagyonkezelőként, részvényesi meghatalmazottként, igazgatóként, titkárként vagy hasonló pozícióban, vagy más személy számára lehetővé tenni az ilyen minőségben való eljárást.

- igazolás arról, hogy az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikkében meghatározott tilalmakkal érintett vagyonkezelő/vagyonrendelő/kedvezményezett az 5m. cikk (3)-(6) bekezdése szerint mentesült (amennyiben releváns.)
- igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének igazolása
- amennyiben jogi képviselővel jár el, a jogi képviselő meghatalmazása

IV. BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOKKAL KAPCSOLATOS KÖVETELMÉNYEK

IV.1. Formanyomtatvány/elektronikus űrlap

Az I.2. pontban rögzítettek szerint a bejelentést írásban²¹ az erre a célra rendszeresített formanyomtatványon vagy elektronikus űrlapon kell megtenni és annak tartalmaznia kell a jogviszony alanyainak, azaz a bizalmi vagyonkezelő(k)nek, vagyonrendelő(k)nek, kedvezményezett(ek)nek (beleértve az esetleges pótkedvezményezetteket is) azonosító adatait.

A jogviszony alanyainak alábbi adatait kötelező megadni a bejelentésben²²:

- jogi személy, nem jogi személy szervezet,
 - nevét, típusát;
 - székhelyét;
 - cégjegyzékszámát, egyéb nyilvántartási számát;
 - telefonszámát, elektronikus levélcímét;
 - kizárólag a bizalmi vagyonkezelő tekintetében a vezető állású személyét, tagját és tényleges tulajdonosát, valamint azok alábbi adatait;
- természetes személy,
 - nevét, születési nevét;
 - anyja nevét;
 - lakcímét;
 - születési helyét és idejét;
- szerződéses jogállásukat.

A Módtv. jelentős változtatása a korábbiakhoz képest, hogy a továbbiakban a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő jogi személy, nem jogi személy szervezetek vezető állású személyeinek, tagjainak, illetve tényleges tulajdonosainak is szükséges megadnia az adatait (a vagyonrendelők és kedvezményezettek esetében ez a kötelezettség nem áll fenn). A Bvktv., illetve a Módtv. indokolása ad eligazítást abban, hogy ki minősül vezető állású személynek, tagnak, illetve tényleges tulajdonosnak.

Ennek megfelelően vezető állású személynek minősül: vezető tisztségviselő; felügyelőbizottsági tag; a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy, illetve közvetlen helyettese; ügyvédi iroda esetén az irodavezető, illetve a szervezeti képviselőt ellátó személy; továbbá akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó belső szabályzat ilyenként határoz meg²³.

A tag definícióját nem tartalmazza a Bvktv., a Módtv. indokolása rögzíti, hogy tag alatt a cégjegyzékbe bejegyzett tagot, vagyis a közvetlen, jogi értelemben vett tagot kell érteni²⁴.

A tényleges tulajdonosok tekintetében a Bvktv. visszautal²⁵ Pmt. tényleges tulajdonosi definíciójának egyes pontjaira, így tényleges tulajdonosnak minősül:

- az a természetes személy, aki a szervezetben közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok vagy a tulajdoni hányad legalább 25%-ával rendelkezik, vagy egyéb módon tényleges irányítást, ellenőrzést gyakorol a szervezet felett, ha az nem szabályozott piacon jegyzett társaság, amelyre meghatározott közzétételi szabályok vonatkoznak;
- az a természetes személy, aki a szervezetben Ptk. szerinti meghatározó befolyással rendelkezik.

²¹ Bvktv. 20. § (1) bekezdés

²² Bvktv. 20. § (1) bekezdés a)-c) pontok

²³ Bvktv. 2. § 2. pont

²⁴ Módtv. 65. §-ához fűzött indokolás

²⁵ Bvktv. 2. § 3. pont

Amennyiben a tag és a tényleges tulajdonos egyetlen személy, úgy az elektronikus úrlapon tagként és tényleges tulajdonosként is rögzítenie kell az adatait.

IV.2. Bizalmi vagyonkezelési szerződés

A Bvktv. kötelezően benyújtandó mellékletként határozza meg a bizalmi vagyonkezelési szerződést²⁶. Bár a törvény kifejezetten szerződést említ, amennyiben a bizalmi vagyonkezelési jogviszony nem szerződés útján jön létre (pl.: egyoldalú nyilatkozattal) úgy értelemszerűen a jogviszonyt létesítő okiratot szükséges benyújtani.

A szerződéssel kapcsolatban formai követelmény, hogy azt közokiratba, ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által ellenjegyzett magánokiratba kell foglalni. A Módtv. újítása, hogy a jogviszony létrehozásakor a II.2. pontban rögzített büntetlen előéletre vonatkozó követelményt az okiratszerkesztő közjegyzőnek, ügyvédnek vagy kamarai jogtanácsosnak szükséges ellenőriznie, továbbá **fel kell tüntetni magában a bizalmi vagyonkezelési szerződésben a jogi személy, nem jogi személy szervezet vezető állású személyének, tagjának, tényleges tulajdonosának nevét, anyja nevét és lakcímét**, tehát ezen személyeket azonosítani kell²⁷.

Továbbá az MNB felhívja a figyelmet, hogy a bizalmi vagyonkezelés végzése nem valósíthat meg a felügyelt intézmények (így például hitelintézetek, pénzügyi vállalkozások, befektetési vállalkozások) által engedély alapján végezhető tevékenységet, ezek között külön is kiemelve az üzletszerű követelésvásárlást, hitel és pénzkölcsönnyújtást, a rendszeres gazdasági tevékenység keretében nyújtott portfóliókezelést. A jogosulatlan pénzügyi tevékenység a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény értelmében bűncselekménynek minősül, továbbá jogosulatlan pénzügyi tevékenység végzésének gyanúja esetén az MNB piacfelügyeleti eljárást indíthat.

IV.3. Nyilatkozat a nem üzletszerű bizalmi vagyonkezelésről és a 18/A. §-ban foglaltaknak való megfelelésről

A bizalmi vagyonkezelőnek legalább teljes bizonyító erejű magánokiratban kell nyilatkoznia arról, hogy a bizalmi vagyonkezelői tevékenységet nem üzletszerűen látja el és megfelel a Bvktv. 18/A. §-ban rögzített követelményeknek²⁸.

A Bvktv. 18/A. §-ban rögzített követelményeknek való megfelelés részeként, a nem üzletszerűen eljáró bizalmi vagyonkezelő gazdálkodó szervezetnek külön is szükséges nyilatkoznia arról cégszerűen, hogy átlátható szervezetnek minősül, hogy tagja, kapcsolat vállalkozása, vezető állású személye és ezeknek Ptk. szerinti hozzátartozója nem végez bizalmi vagyonkezelési tevékenységet, illetve, hogy vezető állású személye, természetes személy tagja, tényleges tulajdonosa büntetlen előéletű.

A fenti nyilatkozatok tekintetében nem követelmény, hogy külön-külön kerüljenek kiállításra, elegendő, ha egy nyilatkozat (vagy maga a bizalmi vagyonkezelési szerződés) tartalmazza az összes nyilatkozatot, feltéve, ha az a formai követelményeknek megfelel.

IV.4. Pmt. szabályzat elfogadásáról tett nyilatkozat

A bizalmi vagyonkezelést végző személyeknek rendelkezniük a Pmt. szerinti – pénzmosás megelőzésére vonatkozó – belső szabályzattal. A szabályzatot a nyilvántartásba vételi eljárás során nem kell benyújtani, de nyilatkoznia kell arról, hogy a szabályzatot elfogadta²⁹.

IV.5. Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének az igazolása

A nyilvántartásba vételi eljárás során igazolni kell, hogy az I.3. pontban rögzített igazgatási szolgáltatási díjat megfizették (pl.: átutalási bizonylattal).

²⁶ Bvktv. 20. § (3) bekezdés a) pont

²⁷ Bvktv. 18/A. § (3) bekezdés

²⁸ Bvktv. 20. § (2) bekezdés

²⁹ Bvktv. 20. § (3) bekezdés c) pont

V. ADATVÁLTOZÁS BEJELENTÉSE

A Bvktv. alapján a bizalmi vagyongazdálkodó köteles - a módosulásra okot adó körülmény bekövetkeztétől számított nyolc napon belül - bejelenteni az MNB-nek a nyilvántartásban szereplő adatok megváltozását, valamint azt a tényt is, hogy a nyilvántartásba vétel feltételei a továbbiakban nem állnak fenn³⁰. A bizalmi vagyongazdálkodóknak csak akkor kell az adatváltozást bejelentenie, ha az az MNB által - hatósági bizonyítványban is rögzített - nyilvántartott adatokat érinti. Amennyiben a jogviszonyba új alanyok lépnek be, úgy valamennyi Bvktv. 20. §-ában rögzített adatot be kell jelenteni.

A bejelentésre nincsen külön formanyomtatvány/elektronikus űrlap, így azt - figyelemmel az I.2. pontra - papíralapú ügyintézés esetén szabadszöveges okiraton, elektronikus ügyintézés esetén ÁNYK űrlapon, illetve az ERA-n belül elérhető általános kérelem, bejelentés űrlapon ('Egyéb kérelmek, bejelentések') tehetik meg a bizalmi vagyongazdálkodók.

Az adatváltozás bejelentése és annak bejegyzése díjköteles³¹, mértéke 30.000,- Ft³², amelyet az I.3. pontban megjelölt számlaszámra kell megfizetni az eljárás megindításával egyidejűleg és igazolni azt az MNB felé.

Az adatváltozás bejelentése során az alábbi mellékleteket kell csatolni, azzal, hogy amennyiben szükséges, az MNB további dokumentumokat kérhet be:

- bejelentés/elektronikus űrlap (szabadszövegesen)
- amennyiben az adatváltozás érinti a korábban benyújtott bizalmi vagyongazdálkodási szerződést, úgy a módosított bizalmi vagyongazdálkodási szerződés
- már nyilvántartásba vett bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony esetében, valamint amennyiben az adatváltozási bejelentés a bizalmi vagyongazdálkodási jogviszony új szereplőjére is irányul, nyilatkozat arról, hogy sem a vagyongazdálkodó, sem a nyilvántartásba veendő jogviszony vagyongazdálkodója és kedvezményezettje nem tartozik az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai 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 bizalmi vagyongazdálkodó, úgy a nyilatkozatot külön kell csatolni):

Ennek keretében tilos az olyan bizalmi vagyongazdálkodó vagy hasonló jogi konstrukció nyilvántartásba vétele, számára székhely, üzleti cím vagy igazgatási cím biztosítása, továbbá menedzsment szolgáltatások nyújtása, amelynek vagyongazdálkodói vagy kedvezményezettjei:

- vi) orosz állampolgárok vagy Oroszországban lakóhellyel rendelkező természetes személyek;
- vii) oroszországi székhelyű jogi személyek, szervezetek vagy szervek;
- viii) olyan jogi személyek, szervezetek vagy szervek, amelyek tulajdonosi jogainak több mint 50 %-ával közvetlenül vagy közvetve az i) vagy ii) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv rendelkezik;
- ix) az i), ii) vagy iii) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv irányítása alá tartozó jogi személyek, szervezetek vagy szervek;
- x) az i), ii), iii) vagy iv) pontban említett természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv nevében vagy irányításának megfelelően eljáró természetes vagy jogi személy, szervezet vagy szerv.

Továbbá az említett bizalmi vagyongazdálkodás vagy hasonló jogi konstrukció keretében tilos 2022. július 5-től eljárni vagyongazdálkodóként, részvényesi meghatalmazottként, igazgatóként, titkárként vagy hasonló pozícióban, vagy más személy számára lehetővé tenni az ilyen minőségben való eljárást.

- igazolás arról, hogy az orosz-ukrán konfliktussal kapcsolatban az ukrajnai helyzetet destabilizáló orosz intézkedések miatt hozott korlátozó intézkedésekről szóló 2014. július 31-i 833/2014/EU tanácsi rendelet 5m. cikkében meghatározott tilalmakkal érintett vagyongazdálkodó/vagyongazdálkodó/kedvezményezett az 5m. cikk (3)-(6) bekezdése szerint mentesült (amennyiben releváns)
- igazgatási szolgáltatási díj megfizetésének az igazolása
- amennyiben jogi képviselővel jár el, a jogi képviselő meghatalmazása.

³⁰ Bvktv. 24. § (1) bekezdés

³¹ Bvktv. 27. § b) pont

³² 14/2015. (V.13.) MNB rendelet 18. § (5) bekezdés

Abban az esetben, ha a bizalmi vagyonkezelési jogviszonyba új vagyonkezelő lép be (akár a régi helyére, akár második vagyonkezelőként) akkor valamennyi III. pontban felsorolt dokumentumot be kell nyújtani, továbbá amennyiben a bizalmi vagyonkezelési szerződés feltételei nem változtak a korábban bejelentettekhez képest, a vagyonrendelőnek nyilatkoznia kell arról, hogy a szerződés módosítása kizárólag a bizalmi vagyonkezelő személyében történő változást tartalmazza³³.

VI. BIZALMI VAGYONKEZELÉSI JOGVISZONY NYILVÁNTARTÁSBÓL VALÓ TÖRLÉSE (BEJELENTÉSRE)

A Bvktv. alapján az MNB törli az általa nyilvántartott, bizalmi vagyonkezelési szerződésre vonatkozó adatokat a nyilvántartásból ha bejelentik, hogy a bizalmi vagyonkezelési szerződés megszűnt³⁴.

A bejelentésre nincsen külön formanyomtatvány/elektronikus űrlap, így azt - figyelemmel az I.2. pontra - papíralapú ügyintézés esetén szabadszöveges okiraton, elektronikus ügyintézés esetén ÁNYK űrlapon, illetve az ERA-n belül elérhető általános kérelem, bejelentés űrlapon ('Egyéb kérelmek, bejelentések') tehetik meg a bizalmi vagyonkezelők.

Az eljárásért nem kell igazgatási szolgáltatási díjat fizetni.

A bejelentés mellékletként az alábbi dokumentumokat kell csatolni, azzal, hogy amennyiben szükséges, az MNB további dokumentumokat kérhet be:

- bejelentés/elektronikus űrlap (szabadszövegesen)
- bizalmi vagyonkezelési szerződés megszüntetésére vonatkozó nyilatkozatok
- amennyiben jogi képviselővel jár el, a jogi képviselő meghatalmazása

Végezetül felhívjuk a figyelmet, hogy az engedélyezési, nyilvántartásba vételi, bejelentési eljárásokkal kapcsolatban további általános információkat érhetnek el az MNB honlapján³⁵.

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: ptef@mnb.hu).

Utolsó módosítás: 2023. május

³³ Bvktv. 20. § (3) bekezdés d) pont

³⁴ Bvktv. 25. § (a) pont

³⁵ <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/altalanos-informaciok>