



Összefoglaló

a Magyar Nemzeti Bank H-SZN-I-23/2016. számú határozatáról, amelynek tárgya a szanálás alatt álló MKB Bank Zrt. vonatkozásában a vagyoneértékesítés szanálási eszköz alkalmazása

A Magyar Nemzeti Bank, mint kijelölt nemzeti szanálási hatóság (továbbiakban: MNB) 2014. december 18-án szanálási eljárás alá helyezte az **MKB Bank Zrt.**-t (székhely: 1056 Budapest, Váci utca 38.; cégnyilvántartást vezető cégbíróság: Fővárosi Törvényszék, mint Cégbíróság; cégjegyzékszám: 01-10-040952; továbbiakban: Bank).

A Bank részvényeinek (100%) értékesítésére vonatkozó kötelezettséget az Európai Bizottság 2015. december 16-i határozata (SA.40441 (2015/N) írta elő. A vonatkozó bizottsági határozatnak megfelelően az értékesítési folyamatnak meg kell felelnie a nyílt, átlátható, versenyfeltételeket alkalmazó, hátrányos megkülönböztetéstől mentes, az elérhető vételár maximalizálására törekvő és az európai uniós versenyjogi értelemben vett állami támogatásokra vonatkozó előírásoknak, illetve a szanálásról szóló 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek.

A sikeres piaci értékesítés és a fenti elvek maradéktalan érvényre juttatása érdekében az értékesítési eljárás során pénzügyi tanácsadóként a J.P. Morgan Limited befektetési bank járt el az eladói oldalon. Több tanácsadó bevonásával, a nemzetközi gyakorlattal összhangban többfordulós versenyértékesítés került lefolytatásra. Az értékesítés kezdeti, nem kötelező ajánlattételi szakaszában hét pályázat érkezett be. A megfelelő mértékű verseny biztosítása érdekében a nem kötelező érvényű ajánlatot benyújtó valamennyi lehetséges vevőjelölt folytathatta az értékesítési eljárásban való részvételt.

A befektetők a Bank megfelelő átvilágítása érdekében a nemzetközi gyakorlatnak megfelelően felállított virtuális adatszobában kaptak hozzáférést a jogi, üzleti, pénzügyi adatokhoz. Az átvilágítást követően a kötelező érvényű ajánlatokat 2016. február 22-ig kellett benyújtani. A kiírt határidőre három ajánlat érkezett be, amelyek közül az MNB a legmagasabb vételárat, a 37 milliárd forintot ajánló konzorcium tagjait választotta ki győztesként. A döntés értelmében – a zárási feltételek teljesülését (beleértve a nyertes konzorcium tagjai befolyásszerzésének engedélyezését) követően - a Blue Robin Investments S.C.A., a METIS Magántőkealap és a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG partnerség tagja lesznek a Bank. új tulajdonosai (Átvevők), 45-45-10% arányban¹.

Az ajánlatok értékelését az MNB objektív alapokon nyugvó, az értékelendő kötelező ajánlatok benyújtását megelőzően véglegesített, a nemzetközi legjobb gyakorlatnak megfelelő, és a pályázókkal előzetesen közölt kiválasztási szempontrendszer szerint folytatta le, amelynek kidolgozásában vezető nemzetközi tanácsadó cég is közreműködött. A kiválasztásról szóló döntésben az Európai Bizottság versenyjogi gyakorlata szerint a vételár meghatározó súlyt kapott, de ezen túlmenően a pénzügyi stabilitási érdekeket felsorakoztató szanálási keretrendszer elvárásai is figyelembe vételre kerültek.

Az MNB a BRRD² 39. cikk (1) bekezdése és a Szantv.³ 36.§ (1) bekezdés a) pontja szerinti vagyoneértékesítés szanálási eszközt a BRRD-t a magyar jogba átültető Szantv. és az Európai Bizottság irányműveivel összhangban alkalmazza.

¹ Blue Robin Investments S.C.A. (a Luxemburgi Nagyhercegségben bejegyzett befektetési alap, melyet a Blue Robin Management S.à.r.l., a Luxemburgi Nagyhercegségben bejegyzett, Luxemburg Nagyhercegségben, L-2611 Luxemburgban, Route de Thionville 51. alatt székhellyel rendelkező társaság kezel), a METIS Magántőkealap [Magyarországon, 6122-42 számon bejegyzett magántőkealap, melyet a MINERVA Tőkealap-kezelő Zrt. (cégjegyzékszám: Cg.01-10-047474, székhely: Magyarország, 1143 Budapest, Ilka utca 31.) kezel] és a Pannónia Nyugdíjpénztár, a CIG Partnerség Tagja [Magyarországon, 01-04-000052 nyilvántartási számon bejegyzett, Magyarországon, 1072 Budapest, Nyár u. 12. alatt székhellyel rendelkező nyugdíjpénztár, melynek kizárólagos külső vagyonekezelője a Magyarországon bejegyzett Pannónia CIG Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság (cégjegyzékszám: Cg.01-10-047118, székhely: Magyarország, 1072 Budapest, Nyár utca 12.)

² az Európai Parlament és Tanács 2014/59/EU irányelve a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról

³ A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény

A H-SZN-I-23/2016. számú határozat, amely 2016. március 31. napján vált jogerőssé nincs hatással a Bank lakossági ügyfeleire, ugyanakkor szükséges aktus a tervezett intézkedésekkel és az Európai Bizottság State aid SA.40441 (2015/N) számú határozatával összhangban.
