



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

Vezetői körlevél a pénzügyi intézmények vezető állású személyei összeférhetlenségére vonatkozó bejelentési kötelezettségről

Tisztelt Első Számú Vezető Úr/Asszony!

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 143. §-a alapján a vezető állású személy haladéktalanul bejelenti az MNB-nek, ha

- egy másik pénzügyi intézmény igazgatósági taggá, felügyelő bizottsági taggá, ügyvezetővé vagy fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény vezető állású tisztségviselőjévé választják, vagy ilyen tisztségét megszünteti,
- vállalkozásban befolyásoló részesedést¹ szerez vagy az ilyen befolyását megszünteti,
- ellene a Hpt. 137. § (6) bekezdésében meghatározott büntetőeljárás indul (**Bejelentés**).

A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) kiemelt fontosságot tulajdonít a Hpt. összeférhetlenségi szabályainak való megfelelésnek, ugyanis megfelelő szabályrendszer hiányában a pénzügyi intézmények tevékenysége számos visszaélésre ad lehetőséget. A Hpt. vezető állású személyek megválasztására vonatkozó szabályainak célja egyrészt annak kikényszerítése, hogy a vezetők kiválasztása során már eleve csak olyan személyek kerülhessenek döntéshozatali pozícióba, akik erkölcsileg feddhetetlenek (ezért nem csak a büntetlen előélet, hanem a jó üzleti hírnév fennállása is törvényi elvárás), másrészt pedig arra való törekvés, hogy a döntést hozó személyek ne állhassanak olyan érdekkonfliktusban, ami miatt feltételezhető, hogy a döntéseik meghozatala során elsősorban nem az adott pénzügyi intézmény és annak ügyfeleinek az érdekét képviselik.

Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelv (CRD IV) szabályozási rendszerében kiemelt szerep jut a vállalatirányítási funkció megújításának, ezen belül is annak, hogy a vezető állású személyek képesek legyenek ellátni feladataikat. A vezető állású személyekre gyakran jellemző, hogy nem csak egy funkciót látnak el, hanem egyidejűleg több pénzügyi intézménynél is vállalnak tisztséget. Az összeférhetlenségi szabályok mellett ez annak a kérdését is felveti, hogy rendelkeznek-e elég idővel az egyes funkciók ellátására.

A pénzügyi intézmények vezető állású személyei ezért az érdekkonfliktusok feltárása érdekében jelenteni kötelesek az MNB felé más pénzügyi intézményben betöltött pozícióikat, illetve más vállalkozásban való befolyásoló részesedésszerzésüket és azok megszüntetését.

¹ az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelete (CRR) 1. § (1) bekezdés 36. pontja szerint »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.

A vezető állású személyek azt is kötelesek jelenteni az MNB-nek, ha ellenük a Hpt. 137. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás indul. A Hpt. 137. § (4) bekezdés d) pontja szerint pénzügyi intézménynél nem lehet vezető állású személy az, aki nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel. Az MNB a bejelentés alapján azt vizsgálja, hogy a folyamatban levő büntetőeljárás érinti-e a vezető állású személy jó üzleti hírnevét.

Az MNB kéri a pénzügyi intézményeket, hogy a vezető állású személyeket tájékoztassák a jogszabályi előírásról és az erre vonatkozó bejelentési kötelezettségükről.

Budapest, 2019. március 27.

Dr. Windisch László s.k.,
a Magyar Nemzeti Bank alelnöke
ELEKTRONIKUSAN ALÁÍRT IRAT