

A BELSŐKONTROLL-FUNKCIÓK VEZETŐI ÉS A PÉNZÜGYI VEZETŐ ALKALMASSÁGÁNAK ÉRTÉKELÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak (**Dáptv.**), a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és a 36. § (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 engedélyezési 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 pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

A belsőkontroll-funkciók vezetői és a pénzügyi vezető alkalmasságának értékeléséhez szükséges bejelentési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) szerinti intézményeknek, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között érhető el.

Az elektronikus ügyintézással, valamint az engedélyezési 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>

I. KIEMELT FUNKCIÓT BETÖLTŐ SZEMÉLYEK

A Hpt. 2026. január 11. napjától definiálja a kiemelt funkciót betöltő személyek kategóriáját és jogszabályi szintre emeli ezen személyek alkalmassága – mind az intézmény, mind az MNB általi – értékelésének szabályait.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 57a. pontja szerint „kiemelt funkciót betöltő személyek: azon személyek, akik jelentős befolyással rendelkeznek valamely hitelintézet irányítása felett, de nem tagjai a vezető testületnek, ideértve a belsőkontroll-funkciók vezetőit és a pénzügyi vezetőt is, amennyiben e vezetők nem tagjai a vezető testületnek”.

A jogszabály a kiemelt funkciót betöltő személyek két kategóriáját nevesíti, a belsőkontroll-funkciók vezetőit és a pénzügyi vezetőt.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 7a. pontja szerint „belsőkontroll-funkciók: kockázatkezelési, megfelelőség-ellenőrzési és belső ellenőrzési funkciók”.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 7b. pontja alapján „belsőkontroll-funkciók vezetői: a hitelintézet belsőkontroll-funkcióknak napi szintű tényleges irányításáért felelős, a hierarchia legmagasabb szintjén álló személyek”.

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 91a. pontja szerint „pénzügyi vezető: a hitelintézet pénzügyi forrásainak kezeléséért, pénzügyi tervezéséért és pénzügyi jelentéstételért általánosan felelős személy”.

II. AZ ALKALMASSÁG MNB ÁLTALI ELLENŐRZÉSE

2.1. A Hpt. 137/B. § (1) bekezdése szerint „a 137/A. § szerinti szervezet viseli elsődleges felelősségét annak biztosításáért, hogy a kiemelt funkciót betöltő személyek mindenkor jó üzleti hírnévvel rendelkezzenek, tisztességesen és fedhetetlenül járjanak el, valamint feladataik ellátásához kellő tudással, készségekkel és tapasztalattal rendelkezzenek”.

A Hpt. 137/A. § szerinti szervezet: a hitelintézet, a 15/A. § szerint jóváhagyott pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság (Hpt. 137/A. § (1) bekezdés).

A Hpt. 137/B. § (5) bekezdése alapján az MNB a 137/A. § (5) bekezdése szerinti szervezeteknél a **kinevezésüket megelőzően előzetesen értékeli** a belsőkontroll-funkciók vezetői és a pénzügyi vezető Hpt. 137/B. § (1) bekezdés szerinti követelményeknek való megfelelését.

Ennek érdekében szükséges, hogy a szervezet bejelentse a kinevezését megelőzően a belsőkontroll-funkciók vezetőinek és a pénzügyi vezető személyét, valamint csatolja **alkalmasságukról készített belső értékelését**.

2.2. A belső ellenőrzési funkció vezetője alkalmasságának értékelése esetén a Hpt. 154.§ (11) bekezdése alapján az MNB kéri benyújtani annak igazolását, hogy

a) a 155. § (3) bekezdésben meghatározott szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel és legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik és

b) büntetlen előéletű.

Szakirányú felsőfokú iskolai végzettség:

- a nemzeti felsőoktatásról szóló 2011. évi CCIV. törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy az ugyanezen törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,
 - a jogász szakképzettség
 - a könyvvizsgálói képesítés vagy
 - a felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés.
- (Hpt. 155. § (3) bekezdés)

A fenti **szakirányú végzettség és szakmai gyakorlat** igazolására szolgál a diploma hiteles másolata, valamint a jelölt által aláírt szakmai önéletrajz. A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell az iskolai végzettséget és egyéb releváns képzést, a betöltött állásokat és tisztségeket időrendi sorrendben, a munkáltató nevével és címével és típusával együtt, a betöltött funkció(k) megnevezésével az egyes munkahelyeken eltöltött időt – lehetőség szerint év/hónap bontásban – a főbb feladatok megjelölésével. A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell különösen a jelölt személy által folytatott, a betölteni kívánt tisztség körébe tartozó tevékenységekre vonatkozó információkat.

Amennyiben a szakmai önéletrajzból a szakmai gyakorlat megléte egyértelműen nem állapítható meg, az MNB további iratokat kérhet a kérelmezőtől (pl. munkáltatói igazolás, a munkáltató szervezeti felépítésének bemutatása stb.).

A Hpt. 154.§ (11) bekezdés c) pontja szerinti **büntetlen előélet** igazolására **90 (kilencven) napnál nem régebbi**, a bünyügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – **bővített tartalmú** (bünyetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – **hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy annak hiteles másolatát szükséges** benyújtani. A Bnytv. 71.§ (7) bekezdésére¹ tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt bünyetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt. A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt² a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai

¹ A bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnytv.) 71. § (7) bekezdése értelmében *ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem* (azaz, hogy a kérelmező bünyetlen előéletű) *esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – az (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tény* (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

² a hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint *a Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bünyügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.*

kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

Külföldi állampolgárságú jelölt személy esetében a személy állampolgársága szerinti állam által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges. Amennyiben az érintett személy szakmai önéletrajzából, vagy a kérelem mellékleteként benyújtott egyéb dokumentumból megállapítható, hogy jelentősebb (az elmúlt öt évben egy évet elérő vagy meghaladó) ideig az állampolgárságától eltérő országban tartózkodott, illetve állt munkaviszonyban, és az MNB rendelkezésére álló egyéb információk is indokolják, a személy állampolgársága szerinti ország hatósági erkölcsi bizonyítványa helyett a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítvány is benyújtható. Amennyiben azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.

2.3. Amennyiben a pénzügyi vezető a Hpt. szerinti ügyvezetőnek minősül úgy Hitelintézet vezető állású személyének megválasztása/kinevezése elnevezésű útmutatóban foglaltak irányadóak.

2.4. A II. pont szerinti bejelentést a szervezetek az *Engedélyezési, bejelentési eljárás általános kérelme* elnevezésű elektronikus űrlapon nyújthatják be az MNB részére.

Utolsó módosítás: 2026. január