**Pénzügyi vállalkozás alapításának és működésének engedélyezése**

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) 15. § (1) bekezdésének a) pontja értelmében az MNB engedélyére van szükség pénzügyi vállalkozás *alapításához, a 15. § (2) bekezdése alapján a fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozás alapításához (a (4) bekezdésben foglaltak kivételével),* továbbá ugyanezen szakasz (3) bekezdése kimondja, hogy *a pénzügyi vállalkozás alapítására adott engedély a tevékenységi kör megállapításához, illetőleg a tevékenység megkezdéséhez szükséges engedélyt is tartalmazza.*

A 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről 3:97. § (1) bekezdésében foglaltak szerint, ha valamely gazdasági tevékenység gyakorlását jogszabály hatósági engedélyhez (a tevékenységi kör gyakorlásához szükséges engedélyhez) köti, a gazdasági társaság e tevékenységét csak a jogerős engedély birtokában kezdheti meg, illetve végezheti.

Ezen túlmenően a Ptk. 3:100. § (2) bekezdése azt is kimondja, hogy ha a gazdasági társaság *alapítása hatósági engedélyhez kötött*, *a cégbírósági bejelentést a jogerős engedély kézhezvételétől számított tizenöt napon belül kell teljesíteni*. A gazdasági társaság a cégjegyzékbe való bejegyzésével, a bejegyzés napján jön létre.

A Ptk. fentiekben hivatkozott 3:100. § (2) bekezdésében foglaltak a felügyeleti és cégbírósági eljárás egymáshoz viszonyított sorrendjét is világosan meghatározzák. A Hpt. és a Ptk. fentebb idézett szakaszaira tekintettel a pénzügyi vállalkozások alapításának és működésének engedélyezésére irányuló eljárásban hozott felügyeleti határozat elengedhetetlen melléklete a cégbíróságra benyújtandó dokumentumoknak, a pénzügyi vállalkozás cégbejegyzése az MNB jogerős alapítási és működéséi engedélyének birtokában, 15 napon belül kezdeményezhető az illetékes Cégbíróságnál. A fent hivatkozott jogszabályi előírások alapján **az MNB-nek nincs lehetősége arra, hogy olyan társaságok részére adja meg az alapítási és működési engedélyt, amelyet a felügyeleti engedélyezési eljárás lefolytatását megelőzően már bejegyeztek a cégjegyzékbe, vagy az erre vonatkozó bejegyzési kérelmet az illetékes cégbírósághoz benyújtották.**

Ezekben az esetekben a kérelmezőnek kell gondoskodnia arról, hogy a cégjegyzékbe jogszabálysértő módon bejegyzett céget a cégbíróság törölje, vagy amennyiben a cégbejegyzési kérelem elbírálása folyamatban van, az visszavonja. Ellenkező esetben az MNB ─ élve a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (**Ket.**) 51. § (2) bekezdésében foglalt jogával − a rendelkezésére álló adatok alapján dönt és elutasítja a kérelmet.

**I. A pénzügyi vállalkozások megalapításának és működésének engedélyezésére irányuló eljárásban benyújtandó dokumentumok**

**1)** A társaság pénzügyi vállalkozásként történő megalapításának és működésének engedélyezése iránti **kérelem–** annak megjelölésével, hogy a társaság milyen, a Hpt. hatálya alá tartozó pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzésére kéri az engedélyt. Megjegyzendő, hogy pénzügyi vállalkozás üzletszerűen a pénzügyi szolgáltatásokon kívül a Hpt. “profiltisztasági követelményeket” meghatározó 7. § (3) bekezdése alapján kizárólag az ott tételesen felsorolt tevékenységeket folytathatja. *(Hpt. 18. § (1) bekezdés)* Felhívjuk azonban a figyelmüket arra is, hogy a pénzügyi vállalkozások nem jogosultak a Hpt. 3. § (1) bekezdésének a) és d) pontjában, valamint a Hpt. 3. § (2) bekezdés a) pontjában meghatározott tevékenységek végzésére.

**2)** Az alapítani tervezett pénzügyi vállalkozás **alapító okirata** (alapszabálya) *(Hpt. 18. § (1) bekezdés a) pont).*

Felhívjuk a figyelmet, hogy

* a Hpt. 11. § (1) bekezdése értelmében pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként működhet,
* ha a társaság az alapító okiratában (alapszabályában) részvényeinek dematerializált formában történő előállításáról döntött, e részvényeket nyomdai formában előállíttatni - zártkörűen működő részvénytársaság kivételével - utóbb már nincs lehetősége *(a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (****Tpt.****) 6. § (5) bekezdés).*

**3)** A tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot (Hpt. 18. § (1) bekezdés b) pont).

**4)** Az induló tőke teljes összegének – amelynek legkisebb összege (kivéve a pénzügyi holding társaságot és a fizetési rendszert működtető pénzügyi vállalkozást) a Hpt. 12. § (4) bekezdése szerint *ötvenmillió forint −* az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésére állására vonatkozó eredeti igazolás *(Hpt. 18. § (1) bekezdés c) pont)*.

A Hpt. 13. § (1) bekezdése alapján az induló tőkét pénzben kell befizetni, mégpedig olyan hitelintézetnél, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy nincs lehetőség az alapítási engedélyezési eljárás ideje alatt az induló tőke felhasználására.

**5)** A pénzügyi vállalkozás szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjére vonatkozó, illetőleg a szervezeti és működési szabályzatra vonatkozó tervezet bemutatása. Az SzMSz-ben a társaság szervezeti felépítésének, az irányítás, döntés és ellenőrzés rendjének, valamint a helyettesítés, működés szabályainak a bemutatása szükséges *(Hpt. 18. § (1) bekezdés d) pont, 20. § (2) bekezdés m) pont).*

**6)** Pénzügyi vállalkozás esetében annak igazolását, hogy a vállalkozás rendelkezik a **pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel** a *Hpt. 67. §,* valamint a 20. § (2) bekezdés *d)-f)*, *h), k) és q)* pontjában foglaltak szerint *(Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont).*

**7)** Nyilatkozatot arról, hogy a pénzügyi vállalkozás irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik (Hpt. 18. § (1) bekezdés i) pont)

**8)** A pénzügyi vállalkozás nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (MNB tv. 59. § (2) bekezdés)

**6./A. Személyi feltételek meglétének igazolására**:

6.1. Az igazgatósági elnök, a felügyelő bizottsági elnök, illetve az ügyvezető kijelöléséről/kinevezéséről szóló határozat *(Hpt. 15. § (1) bekezdés d) pont). A vezető állású személyek engedélyezése kapcsán felhívjuk a figyelmet, hogy a részletes szabályok a Személyi engedélyek mappában találhatóak.*

6.2. Az igazgatóság és a felügyelő bizottság elnökének a *Hpt. 137. § (4)* bekezdésében meghatározott kizáró okokra vonatkozó, valamint a *Hpt 137. § (9)* bekezdésében előírt nyilatkozatai; hatósági erkölcsi bizonyítványa (eredeti − *állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított − 90 napnál nem régebbi keltű,* bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) erkölcsi bizonyítvány vagy annak hiteles másolata). *(Hpt. 137. § (1)-(4) és (6) valamint (9) bekezdés,),* jó üzleti hírnév fennállásának igazolására szolgáló adatlap *(Hpt. 139. § (1) bekezdés)* Az adatlap az alábbi menüpontban érhető el:

Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Formanyomtatványok

6.3. Az ügyvezetőnek a Hpt. 137. § (4) bekezdésére vonatkozó valamint a *Hpt 137. § (9)* bekezdésében előírt nyilatkozatai; 90 napnál nem régebbi bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) hatósági erkölcsi bizonyítványa (eredeti − állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított erkölcsi bizonyítvány ─ vagy annak hiteles másolata); felsőfokú iskolai végzettségének igazolása okirat vagy közjegyző által hitelesített diplomamásolattal; pénzügyi intézménynél, az MNB-nél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél vagy a közigazgatásban szerzett legalább hároméves szakmai gyakorlat vagy más gazdasági területen szerzett legalább hároméves vezetői gyakorlat igazolása önéletrajzzal vagy munkáltatói igazolással, jó üzleti hírnév fennállásának igazolására szolgáló adatlap *(Hpt. 139. § (1) bekezdés)*

6.4. A Magyar Könyvvizsgálói Kamara által vezetett nyilvántartásban szereplő, a pénzügyi intézményi könyvvizsgálók névjegyzékébe határozattal nyilvántartásba vett könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződés, továbbá a könyvvizsgáló nyilatkozata, hogy nem esik a Hpt.-ben meghatározott kizáró okok alá *(Hpt. 260. §).*

6.5. Az alkalmazni kívánt belső ellenőrrel megkötött munka- vagy megbízási szerződés, továbbá a belső ellenőr alkalmazási feltételeinek igazolására szolgáló egyéb dokumentumok, belső ellenőrzési szabályzat *(Hpt. 154. § (5) bekezdés, az alkalmazási feltételek esetében a Hpt. 154. § (11)-(12) bekezdés).*

6.6. Személyi állomány bemutatása

**6./B. Tárgyi feltételek meglétének igazolására:**

6./B.1.A működéshez szükséges személyi, tárgyi, technikai feltételek leírása, beleértve a számítógépes irodatechnikai felszereltség bemutatását *(Hpt. 67 § (1) bekezdés c) és d) pontja).*

6./B.2.Korlátozásmentes birtoklási jog igazolása a székhelyen, telephelyen (tulajdoni lappal, bérleti/albérleti szerződéssel, stb.) *(Hpt. 67. § (1) bekezdés d) pontja és (2) bekezdése).*

6./B.3.Vagyonbiztosítási kötvény vagy ajánlat, amely a székhelyre, és az esetleges telephelyekre egyaránt kiterjed *(Hpt. 67. § (1) bekezdés e) pont).* Kizárólag olyan vagyonbiztosítási szerződés fogadható el, melynek biztosítottja a pénzügyi vállalkozás.

6/B.4.Annak igazolására, hogy az alapítás alatt lévő intézmény számviteli nyilvántartási rendje a jogszabálynak megfelelő, valamint, hogy rendelkezik a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. (**Szmt.**) 14. §-ában és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 3. §-ában (**Korm.** **Rendelet**) foglaltaknak megfelelően

6.4.1. a számviteli politika és annak kötelező mellékletei,

6.4.2. a számlatükör és számlarend,

6.4.3. az eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata,

6.4.4. az eszközök és források értékelési szabályzata,

6.4.5. a költségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat – Korm. Rendelet 3. § (8) bekezdésében foglaltak alapján elkészítése alól nem adható felmentés,

6.4.6. a pénzkezelési szabályzat benyújtása szükséges.

A Korm. Rendelet 3. § (3), (5) és (7) bekezdései alapján elkészítendő és benyújtandó szabályzatok:

6.4.7. ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat,

6.4.8. fedezetértékelési szabályzat,

6.4.9. ügyletminősítési és értékelési szabályzat,

6.4.10. értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat,

6.4.11. szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzat,

6.4.12. határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyeletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat *(a szabályzatot csak azelőtt szükséges elkészíteni, mielőtt a Társaság ilyen ügyletet köt).*

Felhívjuk a figyelmet, hogy a Korm. Rendelet 3. § (3) bekezdésében, valamint 7. számú mellékletében foglaltak alapján az eszközök és a források értékelési szabályzata keretében „Sajátos értékelési előírások” címen szerepeltetni szükséges a pénzügyi vállalkozás ügyfél- illetve partnerminősítése számviteli követelményeit, a fedezetértékelés számviteli követelményeit, az eszközminősítés számviteli követelményeit, az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket.

6.4.13. kockázatvállalási szabályzat (*Hpt. 98. § (1) bekezdés*).

Felhívjuk a figyelmet, hogy fenti számviteli szabályzatokat a Hpt. 67. § (1) bekezdés a) és b) pontjában, az Szmt. 14. §-ában, valamint a Rendelet 3. §-ában foglaltaknak megfelelően kell elkészíteni olyan módon, hogy azok a végezni kívánt tevékenységekre teljes körűen alkalmazhatóak, megfeleltethetőek legyenek.

Külön felhívjuk a figyelmet, hogy az MNB az engedélyezési eljárásban azt is megvizsgálja, hogy az alapítás alatt lévő intézmény fent felsorolt belső számviteli szabályzatainak előírásai konzisztensek-e a végezni kívánt tevékenység(ekre) vonatkozó üzletszabályzatában és általános szerződési feltételekben foglaltakkal.

**6/C)** Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek:

Amennyiben a pénzügyi vállalkozás több tevékenységet kíván folytatni, úgy ezen dokumentumok tevékenységenként történő elkészítése szükséges. Az Üzletszabályzathoz és az Általános szerződési feltételekhez csatolni szükséges az alkalmazni kívánt mintaszerződéseket és biztosítéki szerződések mintáját is(*Hpt. 276. § (1) bekezdés*).

Az Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek elkészítésénél, azok tartalmi elemeinek kidolgozásánál különös figyelemmel kell lenni a Hpt. által előírt és kötelezően alkalmazandó szabályokra, valamint az egyéb hatályos jogszabályokra is (Hpt. 276-284. §-ai, a 2013. évi V. törvény a Polgári törvénykönyvről, a fogyasztóvédelmi rendelkezések, különös tekintettel az ügyfelek számára hátrányos, egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó kikötésekre*) (Hpt. 20. § (2) bekezdés e) pont).* A panaszkezelésre vonatkozóan szabályozást a panaszkezelési szabályzattal összhangban szükséges kialakítani (*Hpt. 288. §),* továbbá Üzletszabályzatában a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét is meg kell jelölni (*Hpt. 288. § (15) bekezdés*).

A Hpt. 288. § (10) bekezdése, a pénzügyi szervezetek panaszkezelésére vonatkozó szabályokról szóló 28/2014. (VII.23.) MNB rendelet, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete elnökének 11/2012. (XI.8.) számú, a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról szóló ajánlása alapján a Társaságnak el kell készítenie a Panaszkezelési Szabályzatát is.

**6/D)** Középtávú – hároméves – üzleti terv, számokkal bemutatva a mérleg, az eredmény, a cash-flow oldalt, továbbá annak leírása, hogyan tervezi a tevékenységét, szöveges értékeléssel. Az üzleti terv elkészítésénél kérjük figyelembe venni az MNB 4/2005. számú módszertani útmutatójában foglaltakat is. A fenti számú *módszertani útmutató az MNB honlapján* található. *(Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pont)*

**6/E)** Nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült valamint az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményei. *(Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés h) pont)*

**6/F)** A pénzügyi vállalkozás a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni (a pénzügyi vállalkozás tevékenységét csak az MNB alapítási és működési engedélyének birtokában, a cégbírósági bejegyzést követően kezdheti meg) (*Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, 20. § (2) bekezdés f) pont)*

**6/G)** Az MNB által elismert központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozat (legalább a címzetthez, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz igazoltan érkeztetett szándéknyilatkozat) *(Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés k) pont)*

**6/H)** Informatikai szabályzatok: A működési kockázatok csökkentését szolgáló Információs és ellenőrzési rendszer bemutatása, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv.

A pénzügyi intézménynek ki kell alakítania a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét és gondoskodnia kell az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről. A szabályozási rendszerben ki kell térni az információtechnológiával szemben támasztott követelményekre, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére a tervezés, a beszerzés, az üzemeltetés és az ellenőrzés területén (*Hpt. 67. § (1) bekezdés f) pont, a pénzügyi intézmények, a befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszerének védelméről szóló 535/2013. (XII.30.) Korm.rendelet).*

**6/I**) Amennyiben az adott pénzügyi intézmény már a működésének kezdetekor kiszervezésre irányuló szerződés keretében felhőszolgáltatást (cloud computing services) vesz igénybe, abban az esetben az MNB által közzétett 4/2012. Vezetői körlevélben foglaltakat köteles figyelembe venni.

**6/J)** A belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményeket és eljárási szabályokat tartalmazó szabályzat (*Hpt. 154. § (11)-(12) bekezdés).*

**6/K)** Az MNB által kiadott mintaszabályzatnak megfelelő belső szabályzat *(A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló* 2007. évi CXXXVI. törvény *33. §)*

(A mintaszabályzat formája letölthető a Felügyelet honlapjáról).

Ha az alapítók között olyan személy szerepel, aki (amely) az alapítás alatt lévő pénzügyi intézményben közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedést[[1]](#footnote-1) kíván szerezni, úgy a fent felsorolt dokumentumokon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell:

* a kérelmező a Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott azonosító adatait *(Hpt. 18. § (2) bekezdés a) pont*),
* a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását (*Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont*),

Ennek igazolására az MNB elsősorban a társaság éves beszámolójának eredmény, illetve eredménytartalék sorain feltüntetett összegeket veszi figyelembe. Az MNB gyakorlata szerint a tulajdonszerzéshez szükséges pénzügyi források törvényes eredetének igazolása körében a pénzügyi források kérelmező általi folyamatos rendelkezésre állását is igazolni szükséges a pénzügyi források keletkezésétől a tulajdonszerzésig terjedő időtartam alatt *(Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont).*

* harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása (felhívjuk a figyelmet, hogy az arra vonatkozó eredeti igazolás benyújtása is szükséges, hogy a kérelmezőnek nincs helyi adó tartozása) (*Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont),*
* annak igazolását, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését *(Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont),*
* a kérelmezőnek a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
* harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
* annak igazolását, hogy nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*,
* annak igazolását, hogy vezető állású személyével szemben nem állnak fenn a Hpt. 137. § (4) és (6) bekezdéseiben meghatározott kizáró okok *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)* a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, e körülményeknek a részletes leírását, továbbá az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet, befektetési vállalkozás előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, *(Hpt. 87. § (2) bekezdés g) pont),*
* nyilatkozatot arról, hogy milyen - az Szmt. szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak *(Hpt. 18. § (2) bekezdés h) pont)*
* a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez *(Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont)*
* a befolyásoló részesedést szerző, továbbá vezető állású személyeinek jó üzleti hírneve fennállásának igazolására szolgáló adatlap *(Hpt. 139. § (1) bekezdés)*

Ha az alapítók között befolyásoló részesedést szerezni kívánó külföldi székhelyű pénzügyi intézmény, biztosítóintézet vagy befektetési társaság van, az a Hpt. 18. § (1)-(2) bekezdésben foglaltakon kívül az engedély iránti kérelemhez be kell nyújtani a székhely szerinti ország illetékes felügyeleti hatóságának igazolását, illetőleg nyilatkozatát arról, hogy a vállalkozás a prudens tevékenység végzésére vonatkozó szabályokat betartva működik *(Hpt. 18. § (4) bekezdés).*

Az előző pontban írt feltétel teljesülése esetén további engedélyezési feltételként nyilatkozatot kell adni arról, hogy a pénzügyi intézmény irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik (*Hpt. 18. § (1) bekezdés i) pontja*)

Az alapítandó pénzügyi vállalkozásban befolyásoló részesedést szerezni kívánó természetes személy részéről:

* a kérelmező Hpt. 2. számú mellékletében meghatározott adatait, (*Hpt. 18. § (2) bekezdés a) pont*)
* a befolyás megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását, így pl. elsősorban az előző évekre vonatkozóan kiadott személyi jövedelemadó igazolásokat, adásvételi szerződéseket, öröklés tényét igazoló okiratot, osztalék kifizetés tényét igazoló okiratot, stb., (*Hpt. 18. § (2) bekezdés b) pont*)
* harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása, (felhívjuk a figyelmet, hogy az arra vonatkozó igazolás benyújtása is szükséges, hogy a kérelmezőnek nincs helyi adó tartozása), (*Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont)*
* annak igazolását, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzügyi intézmény működését, (*Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont*)
* 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) hatósági erkölcsi bizonyítvány vagy annak hiteles másolata, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot, (külföldi személy esetén eredeti – állampolgárság szerinti ország hatósága, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított − erkölcsi bizonyítvány vagy annak hiteles másolata, hiteles magyar fordítással ellátva) (*Hpt. 18. § (2) bekezdés e) pont*),
* a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, (*Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont*)

Jogi képviselet esetén: meghatalmazás *(Ket. 40. § (2) bekezdés).* Külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozat a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda lehet. *(Hpt. 18. § (1) bekezdés e) pont)*

**II. Fióktelep formájában működő pénzügyi vállalkozás alapítása**

A Hpt. 19. § (1) bekezdése alapján fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítása esetén a 18. § (1) **bekezdésében foglaltakon kívül** az alapítási engedély iránti kérelemhez mellékelni kell

* a külföldi pénzügyi intézmény alapító okiratát, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés a) pont*)
* a külföldi pénzügyi intézmény három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi pénzügyi intézményt a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés b) pont*)
* a külföldi pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés c) pont*)
* harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő külföldi pénzügyi intézménynek a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés d) pont*)
* a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának igazolását arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi intézmény irányítását végző főiroda a székhely szerinti államban van, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés e) pont*)
* alapítónak az előző gazdálkodási évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredmény-kimutatását, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés f) pont*)
* nyilatkozatot arról, hogy a külföldi pénzügyi intézménynek milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés g) pont*)
* az alapító tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt az alapító kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés h) pont*)
* a kérelemben érintett személyek teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés i) pont*)
* a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti felügyeleti hatóság által engedélyezett Hpt. 3. § szerinti tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés j) pont*)
* a fióktelep vezető állású személye döntési jogkörének megnevezését, valamint a kérelmező azon testületeit, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek, (*Hpt. 19. § (1) bekezdés k) pont*)
* a székhely szerinti felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, illetőleg ellátásával kapcsolatban (*Hpt. 19. § (1) bekezdés l) pont*).

A Hpt. 19. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően fióktelep formájában működő pénzügyi intézmény alapítási engedélyét az MNB abban az esetben adja meg − az (1) bekezdésben és a 18. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek teljesülése mellett −, ha

* érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van az MNB és a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti felügyeleti hatóság között, (*Hpt. 19. § (3) bekezdés a) pont*)
* a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeknek megfelelő pénzmosás és terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal, (*Hpt. 19. § (3) bekezdés b) pont*)
* a kérelmező pénzügyi intézmény rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal, (*Hpt. 19. § (3) bekezdés c) pont*)
* a kérelmező pénzügyi intézmény nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért, (*Hpt. 19. § (3) bekezdés d) pont*)
* a kérelmező pénzügyi intézmény benyújtja a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét, (*Hpt. 19. § (3) bekezdés e) pont*)
* a kérelmező pénzügyi intézmény székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmények prudens, biztonságos működését. (*Hpt. 19. § (3) bekezdés f) pont*)

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatóra is:

*„Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”*

*„Jó üzleti hírnév megállapítása – vezető állású személy megválasztásának/kinevezésének engedélyezése tárgyában induló eljárások során (a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 6. § (1) bekezdés 51. pont, illetve 139. §)”*

1. 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; *(Hpt. 6. § (1) bekezdés 6. pontja, 575/2013/EU rendelet 4. cikk. 36. pont)* [↑](#footnote-ref-1)