

Hitelintézet alapításának engedélyezése

Hitelintézet alapításához az MNB engedélye szükséges. *(Hpt. 14. § (1) bekezdés a) pont)*

I. A HITELINTÉZET ALAPÍTÁSI ENGEDÉLYE

1.1 A hitelintézet alapítására vonatkozó engedély iránti kérelemhez a kérelmezőnek mellékelni kell a következő iratokat

- az alapítani tervezett hitelintézet – típusának, tevékenységi körének egyértelmű meghatározását tartalmazó – alapító okiratát, *(Hpt. 18. § (1) bekezdés a) pont)*
- a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot, *(Hpt. 18. § (1) bekezdés b) pont)*
- a Hpt.-ben meghatározott induló tőke minimum (bank esetében kétmilliárd forint, szakosított hitelintézet esetében a rá vonatkozó külön törvényi szabályozással meghatározott induló tőke, szövetkezeti hitelintézet esetén háromszázmillió forint) ötven százalékának az alapítók által történő tényleges befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást, *(Hpt. 18. § (1) c) pont)*
- a hitelintézet szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjére vonatkozó, illetőleg a szervezeti és működési szabályzatra vonatkozó tervezet bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza, *(Hpt. 18. § (1) bekezdés d) pont)*
- külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda, vagy a kérelmező magyarországi bankképviselője lehet, *(Hpt. 18. § (1) bekezdés e) pont)*
- az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében az információátadás rendjének bemutatását és a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyek nyilatkozatát arról, hogy a hitelintézet összevont alapú, illetőleg kiegészítő felügyelete érdekében szükséges adatot, tényt és információt az MNB rendelkezésére bocsátja, *(Hpt. 18. § (1) bekezdés g) pont)*
- az összevont alapú, illetőleg a kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személy nyilatkozatát arról, hogy hozzájárul a hitelintézet részére átadott személyes adatainak az összevont alapú, illetve kiegészítő felügyelet Hpt. szerinti ellátása céljából történő kezeléséhez, illetőleg továbbításához. *(Hpt. 18. § (1) bekezdés h) pont)*
- nyilatkozatot arról, hogy a hitelintézet irányítása a Magyarországon létesítendő főirodában történik. *(Hpt. 18. § (1) bekezdés i) pont)*
-
- kérelmező nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel *(Mnbtv. 59. § (2) bekezdés)*

1.2 Ha az alapítók között olyan személy szerepel, aki (amely) az alapítás alatt lévő hitelintézetben befolyásoló részesedést kíván szerezni, a fent említett iratokon kívül az engedély iránti kérelemhez mellékelni kell

- a kérelmezőnek 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)*
- 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés c) pont)*

Az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban. *(Hpt. 18. § (3) bekezdés)*
- nyilatkozatot arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a hitelintézet működését, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés d) pont)*
- természetes személy esetén 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított – bünyetlen előéletet igazoló – hatósági bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot, *(Hpt. 18. § (2) bekezdés e) pont)*
- nem természetes személy esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, 30 (harminc) napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn (arra vonatkozóan, hogy a kérelmező nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, elegendő nyilatkozni), *(Hpt. 18. § (2) bekezdés f) pont)*
- nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének részletes leírását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen 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. 18. § (2) bekezdés g) pont)*
- nyilatkozatot arról, hogy milyen – a számviteli törvény 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 mellékelte iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez. *(Hpt. 18. § (2) bekezdés i) pont)*

Ha az alapítók között befolyásoló részesedést szerezni kívánó külföldi székhelyű pénzügyi intézmény, biztosítóiintézet vagy befektetési vállalkozás van, a fentiekben 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)

II. FÍÓKTELEP FORMÁJÁBAN MŰKÖDŐ HITELINTÉZET ALAPÍTÁSA

2.1 Fióktelep formájában működő hitelintézet esetén az alapítási engedély iránti kérelemhez – az 1.1. pontban felsorolt dokumentumokon kívül – a következő iratokat kell mellékelni

- a külföldi hitelintézet alapító okiratát, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés a) pont)*

- a külföldi hitelintézet három hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi hitelintézetet a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés b) pont)*
- a külföldi hitelintézet székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés c) pont)*
- 30 (harminc) napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő külföldi hitelintézetnek a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben tartozása nincs, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés d) pont)*
- a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságának igazolását arra vonatkozóan, hogy a hitelintézet irányítását végző főiroda a székhely szerinti államban van, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés e) pont)*
- az alapítónak az előző három gazdálkodási évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredmény-kimutatását, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés f) pont)*
- nyilatkozatot arról, hogy a külföldi hitelintézetnek 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 mellékelte iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés i) pont)*
- a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti illetékes felügyeleti hatóság által engedélyezett tevékenységeknek – a Hpt. pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó fogalomhasználatát követő – megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés j) pont)*
- a fióktelep formájában működő hitelintézet vezető állású személyének döntési jogkörének, valamint a kérelmező azon testületeinek megnevezését, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek, *(Hpt. 19. § (1) bekezdés k) pont)*
- a székhely szerinti illetékes 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)*

2.2 Fióktelep formájában működő hitelintézet alapítási engedélyét az MNB – a fent említett feltételek teljesülése mellett – abban az esetben adja meg, ha

- az MNB és a kérelmező hitelintézet székhelye szerinti felügyeleti hatóság között érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van, *(Hpt. 19. § (3) bekezdés a) pont)*
- a kérelmező hitelintézet székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeknek megfelelő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal, *(Hpt. 19. § (3) bekezdés b) pont)*

- a kérelmező hitelintézet rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabállyal, *(Hpt. 19. § (3) bekezdés c) pont)*
- a kérelmező hitelintézet nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért, *(Hpt. 19. § (3) bekezdés d) pont)*
- a kérelmező hitelintézet benyújtja a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét, *(Hpt. 19. § (3) bekezdés e) pont)*
- a kérelmező hitelintézet 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 a Felügyelet/Szabályozás/Engedélyezési útmutatók között az alábbi linken közzétett, Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban elnevezésű tájékoztatóra is:

http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/engedelyezesi_utmutatok/eljarasok_20120101-tol.html