

A HITELGONDOZÓ VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYÉNEK MEGVÁLASZTÁSA/KINEVEZÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és 37. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB 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 elektronikus hiteles 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 hitelgondozó vezető állású személyének megválasztása/kinevezése iránti engedélyezési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelgondozó számára rendszeresített űrlapok között érhető el.

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírnév kérdőívek/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként. A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus űrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

Az elektronikus ügyintézéssel, 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>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/altalanos-informaciok>

I. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK

1.1. Ügyvezető szerv

A nemteljesítő hitelmegállapodások hitelgondozóiról és a nemteljesítő hitelmegállapodások felvásárlóiról szóló 2025. évi XII. törvény (Nhf.) értelmében a hitelgondozó ügyvezető szerve a vállalkozás létesítő okiratában meghatározott olyan vezető testület, amely a döntéshozatalra jogosult, amely az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület döntéshozatalát ellenőrzi, továbbá a vállalkozás vezetésére kinevezett első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese. (Nhf. 4. § 19. pontja).

Az ügyvezető szerv tagjainak – a hitelgondozó jogi formája, szervezeti felépítése, mérete, valamint a végzett hitelgondozási tevékenység jellege, összetettsége és nagyságrendje figyelembevételével – megfelelő ismeretekkel és tapasztalattal kell rendelkeznie ahhoz, hogy az üzleti tevékenységet hozzáértő és felelős módon végezze (Nhf. 6. § (1)-(2) bekezdés, a hitelgondozók irányító vagy ügyviteli szerve egészének az (EU) 2021/2167 irányelv szerint rendelkezésre álló megfelelő ismeretek és tapasztalatok értékeléséről szóló EBA/2023/09 Guideline). (EBA/2023/09 GL)

Az Nhf. 34. §-a alapján a Kormány a 99/2025. (V.14.) rendeletében (Korm.rendelet) szabályozza a hitelgondozó ügyvezető szerve egészének és az ügyvezető szerv tagjainak a hitelgondozási tevékenység végzéséhez szükséges ismeretek és tapasztalat értékelésére vonatkozó szabályokat.

Az EBA iránymutatásban foglalt elvárások teljeskörű hazai implementációja érdekében az MNB ajánlás¹ formájában kívánja rögzíteni a kapcsolódó felügyeleti elvárásokat.

Az MNB **előzetes** engedélyével választható meg, illetőleg nevezhető ki a hitelgondozónál vezető állású személy (Nhf. 11. § (1) bekezdés)

1.2. Vezető állású személy (Nhf. 4. § 20. pont)

- a) részvénytársasági formában működő hitelgondozó esetén
 - az igazgatóság elnöke és tagja, vagy a vezérigazgató,
 - a felügyelő bizottság elnöke, amennyiben alkalmazásra kerül
 - a részvénytársaság vezetésére kinevezett, a részvénytársasággal munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint
 - annak valamennyi helyettese,
- b) korlátolt felelősségű társasági formában működő hitelgondozó esetén
 - a társaság vezetésre kijelölt személy,
 - annak valamennyi helyettese, valamint
 - a felügyelő bizottság elnöke,
- c) szövetkezeti formában működő hitelgondozó esetén
 - az igazgatóság elnöke és tagjai vagy
 - az igazgató elnök,
 - a felügyelő bizottság elnöke, amennyiben alkalmazásra kerül,
 - a szövetkezet vezetésére kinevezett, a szövetkezettel munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint
 - annak valamennyi helyettese,
- d) fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi hitelgondozó által
 - a fióktelep vezetésére kijelölt személy és
 - annak valamennyi helyettese.

A vezető állású személyek megválasztására/kinevezésére irányuló valamennyi kérelemnek tartalmaznia kell az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (*elektronikus úrlapon*). (MNBtv. 59. § (2) bekezdés)

II. A hitelgondozó vezető állású személyei megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezésére vonatkozó szabályok

2.1. Vezető állású személlyé csak az a jelölt nevezhető ki, illetve választható meg, akivel szemben az Nhf. 8. § (1)-(2) bekezdéseiben meghatározott kizáró okok nem állnak fenn.

Az Nhf. 8. § (1) bekezdése alapján hitelgondozónál nem lehet vezető állású személy az, aki

- a) súlyosan vagy rendszeresen megsértette e törvény vagy más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt a Felügyelet, más hatóság végleges határozata vagy a bíróság jogerős ítélete öt évnél nem régebben megállapította,
- b) büntetett előéletű,
- c) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel,
- d) olyan tisztséget tölt be, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatainak ellátását, vagy
- e) közgazdasági vagy pénzügyi jellegű munkakör vagy tevékenység vonatkozásában foglalkoztatástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll.

Az a), d) és e) pontokban foglalt kizáró okok igazolására a jelölt személytől származó nyilatkozat benyújtása szükséges, amelynek szövegezésénél elfogadott

- a törvényszöveg részletes átemelése, illetve az ott leírtak tagadása,
- csak a törvényhely megjelölése és a bekezdések számainak részletes felsorolása és az ott leírtak tagadása.

¹ Az ajánlást – elfogadását követően – az MNB honlapján közzéteszi.

2.2. A jelölt személynek az Nhf. 8. § (2) bekezdésében foglaltakról is nyilatkoznia szükséges. A nyilatkozatban a jelölt személy nyilatkozik arról, hogy **folyik-e vele szemben büntetőeljárás**, és ha igen, a folyamatban levő büntetőeljárásban emeltek-e ellene vádat az Nhf. 8. § (2) bekezdésében meghatározott bűncselekmény elkövetése miatt. Amennyiben vádemelés történt, úgy a jelölt személy a nyilatkozathoz mellékeli a vádemelésről szóló okiratot és a vádemelés alapjául szolgáló cselekmény leírását.

Az Nhf. 8. § (2) bekezdése értelmében ide tartoznak a 2013. június 30-ig hatályban volt a Büntető Törvénykönyvről szóló 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, XVII. és XVIII. fejezetében, vagy a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény XXVII. Fejezetében vagy XXXV–XLIII. Fejezetében meghatározott bűncselekmény miatti ügyészi vádemelések, illetve, ha külföldön vagyon elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt az illetékes hatóság emelt vádat.

Az Nhf. 8. § (2) bekezdésében előírt nyilatkozatot – nemleges tartalommal – abban az esetben is meg kell tenni, ha a vezető állású személlyel szemben nem folyik büntetőeljárás.

2.3. Az Nhf. 8. § (1) bekezdés b) pontja szerinti büntetlen előélet igazolására 90 (kilencven) napnál nem régebbi, eredeti, **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 benyújtása szükséges. A Bnyt. 71. § (7) bekezdésére² tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben az erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt. A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt³ a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai 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.

2.4. A jó üzleti hírnév Nhf. 13. § (1) bekezdése szerinti bizonyításához az MNB honlapján közzétett – a jelölt által teljes körűen kitöltött – kérdőív benyújtása szükséges. Felhívjuk a kérelmező hitelgondozó figyelmét, hogy a kérdőív 4. pontjában a jelölt személy által bármely – nem csupán a pénzügyi területen működő – gazdasági társaságnál és egyéb szervezetnél betöltött pozíciókat szükséges szerepeltetni.

Felhívjuk továbbá a kérelmező hitelgondozó figyelmét, hogy az MNB a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül is megkeresheti. Ezzel összefüggésben szükséges a kérdőív 12. pontjában a jelölt személynek nyilatkoznia arról, hogy korábban készített-e már más illetékes hatóság értékelést a hírnevéről, ideértve az adott illetékes hatóság megjelölését, az értékelés dátumát, eredményének igazolását. (EBA/GL/2023/09. 53. pontja, Nhf. 13. § (4) bekezdés)

2.5. A szakmai önéletrajz (EBA/GL/2023/09 52. pontja) tartalmazza 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) megnevezését 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

² 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 (Bnyt.) 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 büntetlen előéletű) esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – a (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tényt (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

³ 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.

betölteni kívánt tisztség körébe tartozó tevékenységekre (banki és/vagy vezetői tapasztalat) vonatkozó információkat (EBA/GL/2023/09 29. pontja).

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

A kérelem tartalmától függően az MNB további dokumentumok benyújtását is előírhatja, különösen: korábbi munkáltatók szervezeti és működési szabályzata, szervezeti ábrája, korábban betöltött pozíciókról munkaköri leírás, munkáltatói igazolás, stb.

2.6. Hitelgondozó vezető állású személye kinevezése/megválasztása iránti kérelemnek tartalmaznia kell továbbá a kérelmező hitelgondozó nyilatkozatát az alábbiak vonatkozásában:

- az irányító vagy ügyviteli szerv tagjai névsorának, valamint szerepük és feladataik rövid jegyzékének, illetve az irányító vagy ügyviteli szerv egészének kollektív alkalmasságára vonatkozó átfogó értékelésének eredményéről készített nyilatkozat. A nyilatkozat tartalmazza annak leírását, hogy az irányító szerv általános összetétele miként biztosítja a tudás és tapasztalat megfelelően széles skáláját, továbbá az esetleges hiányosságok vagy gyenge pontok azonosítását, valamint az ezek kezelése érdekében hozott intézkedéseket. (EBA GL 2023/09 51. pontja)
- a jelölt személy pozíciójának pontos megnevezése, fő feladatainak és kötelezettségeinek részletes ismertetése, (EBA GL 2023/09 31. pontja)
- jelölt személy alkalmasságáról a kérelmező intézmény által lefolytatott értékelés eredményét tartalmazó, az igazgatóság/felügyelőbizottság/egyéb testület által jóváhagyott dokumentumot; (EBA GL 2023/09 20. pontja)
- a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama,
- amennyiben a jelölt személy más vezető állású személy helyébe lép, annak a személynek a neve,
- a jelölt személy értékelésének eredménye abból a szempontból, hogy a jelölt az EBA GL 2023/09 51. pontjában felsorolt követelményeknek megfelel-e,
- a hitelgondozó a jelölt személy vonatkozásában megállapított-e összeférhetetlenséget ((EBA/GL/2023/09 26. pontja),
- az ügyvezető szerv és az ügyvezető szerv tagjai alkalmasságának értékelésére, újraértékelésére, az értékelési szempontokra, az értékelés folyamatára, kapcsolódó eljárásokra, döntési és ellenőrzési jogkörökre, felelősökre és határidőkre is kiterjedő belső szabályzat (Korm.rendelet 3. § (1) bekezdés)

III. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÚJRAVÁLASZTÁSA

Vezető állású személyek újraválasztása is megválasztásnak minősül, így minden esetben engedélyköteles.

A vezető állású személy újraválasztásának, ismételt kinevezésének engedélyezése iránti kérelmet az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelgondozók számára rendszeresített űrlapok között elérhető elektronikus űrlapon kell benyújtani.

Vezető állású személy ugyanazon hitelgondozóhoz történő újraválasztása, ismételt kinevezése engedélyezéséhez:

- az Nhf. 8. § (1)-(2) bekezdéseire vonatkozó nyilatkozatot,
- a jelölt személy jó üzleti hírneve fennállását igazoló kérdőívet, illetve,
- ha az 90 (kilencven) napnál nem régebben került benyújtásra, a jelölt személy alkalmasságáról a kérelmező intézmény által lefolytatott értékelés eredményét tartalmazó, az igazgatóság/felügyelőbizottság/egyéb testület által jóváhagyott dokumentumot,
- 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a bünygyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – bővített tartalmú – erkölcsi bizonyítványt (l. a 2.3 pont),
- valamint a kérelmező hitelgondozó 2.6. pontban foglalt nyilatkozatát.

kell becsatolni.

IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Ha a vezető állású személlyel szemben az Nhf. 8. § (2) bekezdésben meghatározott bűncselekmények miatt büntetőeljárás van folyamatban, az MNB a kinevezés, illetve megválasztás engedélyezésére irányuló eljárást felfüggeszti. (Nhf. 11. § (2) bekezdés).

Az MNB a természetes személy megválasztására, illetőleg kinevezésére irányuló engedélykérelmet akkor utasítja el, ha az Nhf. 8. § (1)-(2) bekezdésében felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre (megválasztásra) javasolt személlyel szemben fennáll *(Nhf. 10. § (1) bekezdés d) pontja)*.

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatókra is:
„Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”.

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leg-gyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

2025. május