

Engedélyezési eljárásra vonatkozó eljárási szabályok

I. Általános szabályok

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletéről szóló 2010. évi CLVIII. törvény (új Psztv.) 36. §-ában foglalt rendelkezések alapján a Felügyelet hatósági eljárásaira a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (Ket.) rendelkezéseit eltérésekkel kell alkalmazni.

(A Felügyelet eljárása során a Ket. 10. § (2) bekezdése, a 29. § (3) bekezdés b) pontja, a 33/A. §-a és a 49. §-a nem alkalmazható.)

A Felügyelet által a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény (Hpt.) 14. § és 15. § meghatározott engedélyek kiadásához a kérelmezőnek előzetesen kell az engedélykérelmet benyújtani.

A kérelmezőnek engedélykérelméhez minden esetben csatolnia kell arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a Felügyelettel.

(új Psztv. 50. § (1) bekezdés)

I.1. Az eljárás nyelve

A Felügyelet eljárásának nyelve a magyar.

A Felügyelet eljárása során – ellenérdekű ügyfél hiányában – eltekinthet a magyar nyelv kötelező használatától és az iratok magyar nyelven történő benyújtásától (ebben az esetben az új Psztv. magyar nyelvű összefoglaló készítését írja elő), kivéve

- az alapítási,
- a tevékenységi engedélyezési, valamint
- a minősített befolyásszerzés

engedélyezésére irányuló eljárásokat, ahol az ügyfél köteles az iratok hiteles magyar nyelvű fordítását biztosítani.

(új Psztv. 40. §)

I.2. Az eljárási határidő

Az engedélyezési eljárás ügyintézési határideje a vonatkozó kérelem beérkezését követő napon kezdődik *(Ket. 33. § (5) bekezdés)*:

- a) alapítási, egyesülési, a szétválási és a tevékenységi engedély megszerzésére irányuló eljárásokban **3 hónap** (a Felügyelet a határidőt indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 3 hónappal meghosszabbíthatja) *(új Psztv. 52. § (1)-(2) bekezdés)*
- b) az állomány-átruházáshoz szükséges engedély megszerzésére irányuló eljárásban **2 hónap** (a Felügyelet a határidőt indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 2 hónappal meghosszabbíthatja) *(új Psztv. 52. § (3)-(4) bekezdés)*
- c) egyéb engedélyezési eljárás esetében az általános ügyintézési határidő **30 nap** *(a Felügyelet a határidőt indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb 30 nappal meghosszabbíthatja)* *(Ket. 33. § (1) és (7) bekezdés)*.

I.3. Hiánypótlási felhívás

Az I.2. pont a) és b) pontjaiban meghatározott engedélyezési eljárásokban:

Ha az ügyfél az engedélyezési eljárás lefolytatása iránti kérelmet hiányosan nyújtotta be, a Felügyelet a kérelmezőt egy alkalommal 30 napon belül hiánypótlásra hívja fel. *(új Psztv. 52. § (5) bekezdés)*

A I.2 pont c) pontjában meghatározott engedélyezési eljárásokban a Felügyelet a hiánypótlási felhívást legkésőbb 15 napon belül bocsátja ki.

(új Psztv. 51. § (1) bekezdés)

I.4. A kérelem kiegészítése

Abban az esetben, ha a hiánytalanul rendelkezésre álló kérelem és mellékletei nem felelnek meg a jogszabályban foglalt feltételeknek, célszerűtlen vagy szakszerűtlen előírást tartalmaznak, a Felügyelet a hiánytalan beérkezést követő 30 napon belül - megfelelő határidő megjelölése mellett - az ügyfelet a kérelem vagy annak melléklete kiegészítésére, illetve módosítására hívja fel.

(új Psztv. 52. § (6) bekezdés)

A Felügyelet a kérelem kiegészítésének elrendelése során figyelmezteti az ügyfelet arra, hogy annak elmulasztása vagy nem megfelelő teljesítése esetén a rendelkezésre álló adatok alapján érdemben bírálja el a kérelmet.

(új Psztv. 52. § (7) bekezdés)

A Felügyelet előtti eljárásban a kérelem módosításának – a hiánypótlás és a kérelem kiegészítés kivételével – a fentiekén kívül nincs helye.

(új Psztv. 51. § (2) bekezdés)

Ha a Felügyelet a kérelmezőt hiánypótlásra vagy kérelem kiegészítésre hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó.

(új Psztv. 51. § (3) bekezdés).

II. Speciális szabályok

II.1. Minősített befolyás szerzése

Minősített befolyás megszerzésének engedélyezése iránti eljárásban a Felügyelet a kérelem átvételét a benyújtástól számított **2 munkanapon** belül, írásban igazolja a kérelmező, illetve a befolyással rendelkező felé (átvételi igazolás), melyben tájékoztatást ad az ügyintézési határidőről.

(Hpt. 38/A. § (1) bekezdés)

A Felügyelet az átvételi igazolás kiállításától számított **60 munkanapon** belül megvizsgálja a befolyásszerzési szándékot abból a szempontból, hogy annak megvalósulását követően a Hpt.-ben foglaltak teljesítése biztosítható-e.

(Hpt. 38/A. § (2) bekezdés)

A Felügyelet a Hpt.-ben meghatározott információk hiányos vagy nem megfelelő módon való benyújtása esetén az átvételi igazolás kiállításától számított **50 munkanapon** belül, az értékelés befejezéséhez szükséges információk megjelölésével, írásban további tájékoztatást, illetve a hiányok pótlását (hiánypótlást) kérheti.

(Hpt. 38/A. § (3) bekezdés)

A hiánypótlásra biztosított határidő **20 munkanap**.

(Hpt. 38/A. § (4) bekezdés)

A hiánypótlásra biztosított határidő 30 munkanap, ha a kérelmező

a) székhelye harmadik országban található, vagy

b) nem tartozik a Tanács 85/611/EGK, a 92/49/EGK irányelvét, valamint az Európai Parlament és a Tanács 2002/83/EK, a 2005/68/EK és a 2006/48/EK irányelvét átültető tagállami jogszabályok szerinti felügyelet hatálya alá.

(Hpt. 38/A. § (5) bekezdés)

A hiánypótlás kérelmező általi megfelelő teljesítését követően a Felügyelet a kérelmezőtől jogosult egyéb tájékoztatást is kérni. Ezen tájékoztatás teljesítésére biztosított határidőt azonban az ügyintézési határidő számításánál figyelembe kell venni.

II.2. Alapítás és minősített befolyásszerzés, valamint a közvetítők engedélyezésére vonatkozó szabály

A kérelmezőnek be kell nyújtania egy teljes bizonyító erejű magánokiratba (Pp. 196.§) foglalt nyilatkozatot, melyben hozzájárul ahhoz, hogy az általa benyújtott, a kérelemhez csatolt iratokban foglaltak valóságát a Felügyelet az általa megkeresett szervek útján ellenőrizze.

(Hpt. 17. § (2) bekezdés i) pont, Hpt. 18/C.§ (1) bekezdés g) pont)

III. Igazgatás szolgáltatási díj a Felügyelet eljárásaiban

A Hpt. 235. § (2) bekezdésének n) pontja alapján a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter felhatalmazást kap arra, hogy az igazgatás-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére vonatkozó részletes szabályokat megállapítsa.

A korábbi igazgatás-szolgáltatási díj fizetésére vonatkozó szabályokat a jogszabály hatályon kívül helyezte. Az új jogszabály megjelenését követően a Felügyelet jelen engedélyezési útmutatót ki fogja egészíteni az igazgatás-szolgáltatási díj eljárásonként meghatározott összegével.