

A pénzügyi intézmények

Pénzügyi intézmény a **hitelintézet**, illetve a **pénzügyi vállalkozás**.

Kizárólag pénzügyi intézmény nyújthat pénzügyi szolgáltatást - a pénzügyi szolgáltatás közvetítése (bankügynök) kivételével.

A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:

- a) kiegészítő pénzügyi szolgáltatást,
- b) a biztosítóintézetekről és a biztosítási tevékenységről szóló törvényben, az árutőzsdéről és az árutőzsdei ügyletekről szóló törvényben, valamint a tőkepiacról szóló törvényben foglalt feltételekkel biztosítási ügynöki, árutőzsde-ügynöki, befektetési szolgáltatási, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenységet,
- c) aranykereskedelmi ügyletet, valamint
- d) részvénykönyvvezetést
- f) az elektronikus aláírásról szóló 2001. évi XXXV. törvény 6. §-ának (1) bekezdésében foglalt szolgáltatást, valamint
- g) a külön jogszabály alapján létrehozott Diákhitel Központ hitelezési tevékenységének elősegítése érdekében végzett tevékenységet folytathat.

A hitelintézet és szervezeti formái

Hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely a pénzügyi szolgáltatások közül **legalább betétet gyűjt**, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól, valamint **hitelt és pénzkölcsönt nyújt**.

Kizárólag hitelintézet jogosult

- a) **betét gyűjtésére**, valamint saját tőkéjét meghaladó mértékben - bank vagy állam által a visszafizetésre vállalt kezesség vagy bankgarancia nélkül - más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól való elfogadására,
- b) **pénzforgalmi szolgáltatások nyújtására** - ha törvény eltérően nem rendelkezik -, és
- c) **készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására**, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtására,
- d) **pénzváltási tevékenység végzésére**.

A **hitelintézet** bank, szakosított hitelintézet vagy szövetkezeti hitelintézet (takaré-, illetőleg hitelszövetkezet) lehet.

A **bank** az a hitelintézet, amely a **betétgyűjtést**, a **hitel és pénzkölcsön nyújtást**, valamint a **pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását üzletszerűen végzi**. Kizárólag **bank kaphat engedélyt a pénzügyi szolgáltatások teljes körének végzésére**.

A **szakosított hitelintézet** a rá vonatkozó **külön törvényi szabályozásnak** megfelelően jogosult tevékenységének végzésére, azzal, hogy nem kaphat engedélyt a pénzügyi szolgáltatások teljes körének végzésére.

A **szövetkezeti hitelintézet** az alábbi szolgáltatások nyújthatja:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz - saját tőkét meghaladó mértékű - nyilvánosságtól történő elfogadása;

- hitel és pénzkölcsön nyújtása;
- pénzügyi lízing;
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása;
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátása, illetőleg az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtása;
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása;
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet -, váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység;
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése (ügynöki tevékenység);
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás;
- készpénzátutalás;
- pénzváltási tevékenység;
- pénzügyi ügynöki tevékenység a bankközi piacon.

A hitelszövetkezet e tevékenységeket - a pénzváltás kivételével - csak saját tagjai körében végezheti.

A pénzügyi vállalkozás

A pénzügyi vállalkozás

a) az a pénzügyi intézmény, amely – a hitelintézet által végezhető tevékenység kivételével -, egy vagy több pénzügyi szolgáltatást végez, illetve

b) a pénzügyi holding társaság

c) a hitelintézeti elszámolóház.

A készpénzátutalási és a bankközi piacon történő pénzügyi ügynöki tevékenységet pénzügyi vállalkozás csak kizárólagos tevékenységként végezheti.

A hitel és pénzkölcsön nyújtását végző pénzügyi vállalkozás e tevékenysége keretében készpénz helyettesítő fizetési eszköz kibocsátását is végezheti.

A PÉNZÜGYI INTÉZMÉNYEK ENGEDÉLYEZÉSE

Szervezeti szabályok

Bank és szakosított hitelintézet **részvénytársaságként, fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként, pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként** vagy **fióktelepként** működhet.

Pénzügyi szolgáltatás közvetítését, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatást - a az elszámolásforgalom lebonyolítása és a bankközi piacon való pénzügyi ügynöki tevékenység kivételével kivételével - pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szövetkezet is végezhet.

A jegyzett tőke legkisebb összege

Bank legalább **2 milliárd forint** jegyzett tőkével alapítható.

Szakosított hitelintézet a rá vonatkozó **külön törvényi szabályozással** meghatározott jegyzett tőkével alapítható.

Szövetkezeti hitelintézet legalább **250 millió forint** jegyzett tőkével alapítható.

Pénzügyi vállalkozás - kivéve a pénzügyi holding társaságot - legalább **50 millió forint** jegyzett tőkével alapítható.

Külföldi hitelintézet fióktelepe - ha törvény másként nem rendelkezik - legalább kétmilliárd forint dotációs tőkével létesíthető.

Pénzügyi holding társaság legalább kettőmilliárd forint jegyzett tőkével alapítható.

Pénzügyi intézmény alapításához **a jegyzett tőkét pénzben kell befizetni**. A jegyzett tőkét kizárólag olyan hitelintézetnél lehet befizetni, illetve a működés megkezdéséig olyan hitelintézetnél vezetett számlán lehet tartani, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, illetve amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. Hitelintézet jegyzett tőkéje **a működési engedély kiadásáig kizárólag az alapítás**, illetőleg a működés e törvényben meghatározott feltételeinek megteremtése **érdekében használható fel**.

A részvénytársasági formában működő pénzügyi intézmény új részvények jegyzésével történő alaptőke-emelését kizárólag pénzbeli hozzájárulással lehet végrehajtani. Ha a Magyar Állam hajt végre alaptőke-emelést új részvények jegyzésével, akkor az alaptőke emelését állampapír rendelkezésre bocsátásával is végre lehet hajtani olyan esetben, amikor egy hitelintézet fizetéseképtelensége az ország vagy valamely nagyobb régió gazdasági érdekeit, vagy a bankrendszer megbízható működését súlyosan veszélyeztetné, és a fizetéseképtelenség, illetve a felszámolás csak az állam beavatkozásával hárítható el.

A pénzügyi intézmény saját kibocsátású részvényeinek értékesítése esetén halasztott fizetést, illetőleg visszavásárlási kötelezettséget érvényesen nem köthet ki.

A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok

A pénzügyi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

a) aki (amely) független a pénzügyi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (a továbbiakban együtt: prudens) működését veszélyeztető befolyástól, és biztosítani képes a pénzügyi intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint

b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzügyi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.

Személyi és tárgyi feltételek

A pénzügyi szolgáltatási tevékenység csak

a) jogszabálynak megfelelő számviteli rend, valamint nyilvántartási rend,

b) a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat,

c) a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges, külön jogszabályban meghatározott személyi feltételek,

d) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség, helyiség,

e) ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint vagyonbiztosítás,

f) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv

megléte esetén kezdhető meg, illetve folytatható.

A pénzügyi intézmény csak olyan helyiségben működhet, amely megfelel a külön jogszabályban meghatározott biztonsági és ügyfélszolgálati követelményeknek.

Engedélyezési eljárás

A Felügyelet engedélye szükséges a hitelintézet:

- a) alapításához;*
- b) egyesüléséhez (beolvadás, összeolvadás), szétválásához;*
- c) alapszabályának módosításához;*
- d) részvényei befolyásoló részesedést biztosító hányadának megszerzéséhez, illetőleg a befolyásoló részesedés e törvényben meghatározott mértéket elérő növeléséhez;*
- e) vezető állású személyének megválasztásához, illetőleg kinevezéséhez;*
- f) működésének megkezdéséhez;*
- g) tevékenységi körének módosításához;*
- h) pénzügyi szolgáltatási tevékenységének ügynök igénybevételel történő végzéséhez;*
- i) képviselőtársának, fióktelepének leányvállalatának (hitelintézet, pénzügyi vállalkozás vagy egyéb vállalkozás) külföldön történő létesítéséhez;*
- j) devizakülföldinek minősülő vállalkozásban történő befolyásoló részesedés szerzéséhez;*
- k) betétállományának és pénzeszköz visszafizetésére irányuló szerződésállományának átruházásához (a továbbiakban: betétállomány-átruházás);*
- l) kereskedési könyv vezetésre vonatkozó kötelezettsége alóli mentesüléséhez;*
- m) működésének megszüntetéséhez;*
- n) alárendelt kölcsöntőkéjének a szerződésben rögzített határidő, illetőleg öt év előtt történő visszafizetéséhez;*
- o) kiegészítő alárendelt kölcsöntőkéjének a szerződésben rögzített határidő, illetőleg kettő év előtt történő visszafizetéséhez.*

A hitelintézet tevékenységének megkezdéséhez ezek szerint két engedély szükséges:

- **alapítási engedély és**
- **működési engedély.**

A pénzügyi vállalkozás alapítására adott engedély a tevékenységi kör megállapításához, illetőleg a tevékenység megkezdéséhez szükséges engedélyt is tartalmazza.