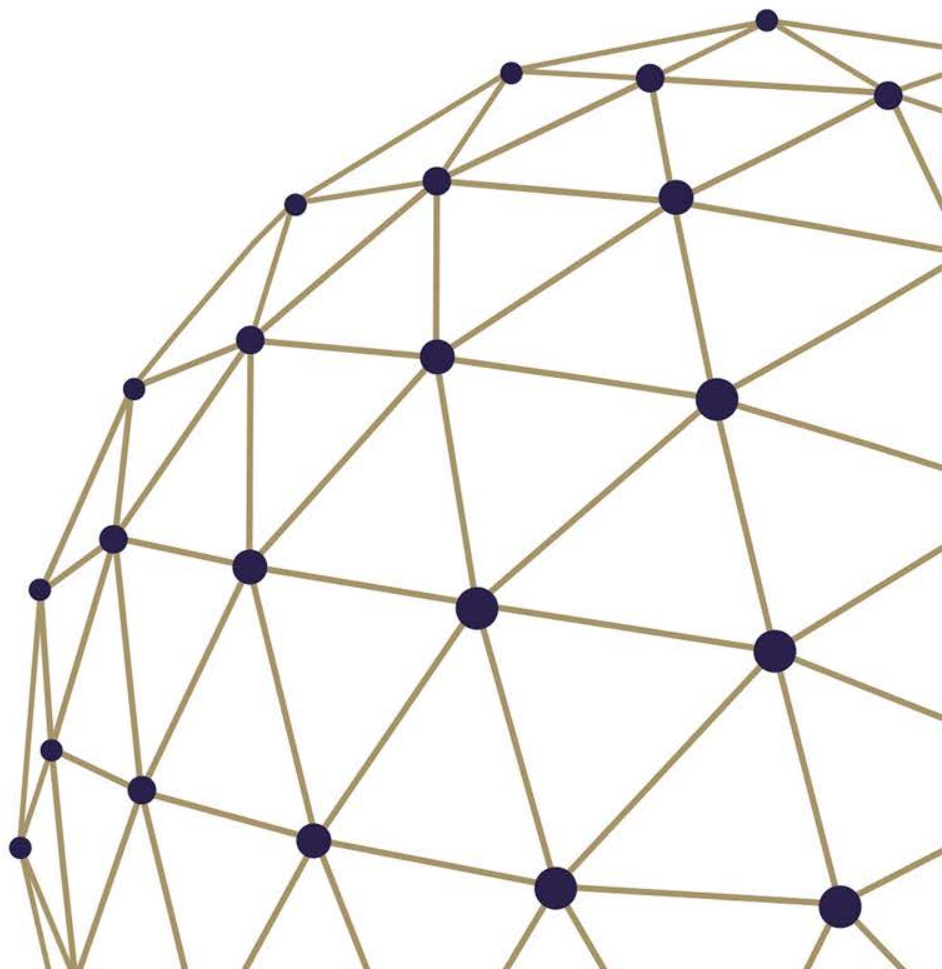




A BIZALMI VAGYONKEZELÉSRE VONATKOZÓ ENGEDÉLYEZÉSI ÉS NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELI ELJÁRÁSOK TAPASZTALATAI

DR. KIRSCHNER DÓRA

2015. április 23.





TEMATIKA

- a szabályozás sajátosságai
- az engedélyezési eljárások tapasztalatai
- jogértelmezési nehézségek



A szabályozás sajátosságai I.

- Ket. alapú eljárás, MNB tv-ből teljesen hiányzik
 - eljárási határidő nem 3 hónapos, hanem 21 napos
 - határidő számítás: nem indul újra
 - iratok csak magyar nyelven fogadhatók el
 - engedélyezési feltételek helyszínen történő ellenőrzése nem lehetséges
 - x évenkénti ellenőrzési eljárás és folyamatos felügyelet helyett: évente az engedély kiadás feltételeinek ellenőrzése
 - felügyeleti biztos nem rendelhető ki
 - piacfelügyeleti eljárás nem indítható, büntető eljárás nem kezdeményezhető – de a tevékenység folytatása megtiltható



A szabályozás sajátosságai II.

- meglévő felhatalmazások, hiányzó rendeletek
- igazgatási szolgáltatási díj egyelőre nincs
- formanyomtatványok nem lesznek
- más típusú engedélyezések hiányoznak
- profiltisztasági kritérium ➤ külön céget kell rá alapítani



Az engedélyezési eljárások tapasztalatai I.

- saját tőkéhez szükséges összeg törvényes eredete
 - megvan a szükséges összeg
 - törvényes forrásból
 - folyamatosan rendelkezésre kell állnia
 - jogi személy esetén: mérleg
 - természetes személy esetén: NAV jövedelemigazolás



Az engedélyezési eljárások tapasztalatai II.

- pénzügyi biztosíték
 - a saját tőkén felül
 - tartósan
- vagyon elkülönítés saját vagyontól és a vagyonokat egymástól
 - számviteli szabályzatban
 - pénzkezelési szabályzatban
 - üzleti tervben
- üzleti terv reális legyen
- ne legyen ellentmondás az iratok között
- egyéb tevékenységek közvetlenül összefüggőek legyenek



Jogértelmezési nehézségek

- üzletszerűség
- tevékenység folytatása elsődlegesen Magyarországon
- folyamatban lévő állásfoglalás-kérések



KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!