

## TÁJÉKOZTATÓ

a Magyar Nemzeti Bank hatósági eljárásainak és szakhatósági közreműködésének főbb szabályairól

### I. RÉSZ

#### ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

##### I. fejezet

#### A TÁJÉKOZTATÓ CÉLJA ÉS HATÁLYA

##### 1.

Jelen tájékoztató célja, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2011. évi CCVIII. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 23. §-ában meghatározott, a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) hatósági eljárásaira vonatkozó információkat - a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) 164. §-ában és az elektronikus információszabadságról szóló 2005. évi XC. törvényben meghatározottak szerint - mindenki számára elektronikusan hozzáférhetővé tegye, ezzel az MNB előtti hatósági eljárások ügyfeleinek ügyintézéséhez segítséget nyújtson.

##### 2.

Jelen tájékoztató az MNB minden hatósági eljárására és szakhatósági közreműködésére kiterjed, de az alapul szolgáló jogi szabályozás terjedelmére tekintettel nem teljes, így az egyes hatósági eljárások során a konkrét jogszabályi rendelkezések megismerése nem mellőzhető.

##### 3.

Az MNB egyes hatósági ügycsoportjaiban a jelen részben ismertetett általános szabályok az egyes hatósági ügycsoportokra vonatkozó különös részben ismertetett szabályokkal együttesen tekintendők irányadónak.

##### II. fejezet

#### AZ MNB HATÓSÁGI ELJÁRÁSAINAK KÖRE

##### 4.

(1) Az MNB hatósági eljárást folytat

a) a hatósági ellenőrzés,

- b) a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény<sup>1</sup> (a továbbiakban: Hpt.) szerinti fizetési rendszer működtetése tevékenységet végző szervezetek (a továbbiakban: pénzforgalmi elszámolóházak) üzletszabályzata és szabályzatai, valamint módosításuk jóváhagyása,
- c) a Hpt. alapján az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatások (fizetési rendszer működtetése, pénzfeldolgozási tevékenység végzése) engedélyezése - ennek keretében pénzfeldolgozást végző szolgáltató esetén a pénzmosás és a terrorizmus megakadályozásáról szóló törvényben<sup>2</sup> (továbbiakban: Pmt.) előírt szabályzat jóváhagyása -, valamint ezen engedélyek visszavonása,
- d) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény<sup>3</sup> (a továbbiakban: Tvt.) szerinti kijelölés, valamint annak visszavonása, illetve a Tvt. szerinti nyilvántartás vezetése,
- e) a forgalomban lévő magyar törvényes fizetőeszközről utánnat készítésének és készítettetésének engedélyezése és az engedély visszavonása,

során.

(2) Az MNB egyes, külön törvényben meghatározottak szerinti eljárásokban szakhatóságként működik közre.

(3) Az MNB az (1) és (2) bekezdésben foglalt hatósági eljárásai során az MNBtv-ben foglalt eltérésekkel a Ket., a Hpt., a tőkepiacról szóló törvény<sup>4</sup> (a továbbiakban: Tpt.), a Tvt., továbbá a Pmt. rendelkezései szerint jár el.

### III. fejezet

#### A HATÓSÁGI ELJÁRÁSOK ÁLTALÁNOS SZABÁLYAI

##### Kapcsolattartás

##### 5.

(1) Az MNB a hatósági eljárásban az ügyféllel írásban vagy szóban tart kapcsolatot.

Írásbeli kapcsolattartásnak minősül az MNB által

- a) a postai úton,
- b) a telefax útján,
- c) az átadott (személyesen, kézbesítési meghatalmazott, hatóság kézbesítője, kézbesítési ügygondnok) irat útján,
- d) a hirdetményi úton és
- e) az elektronikus úton,
  - ea) a központi rendszeren (hivatali kapun) keresztül vagy
  - eb) az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítése tekintetében az MNB által előírt egyéb módon (pl. az MNB elektronikus adatbefogadási rendszerén keresztül)

történő kapcsolattartás.

(2) A kapcsolattartás módját - az (1) bekezdés eb) alpontjában foglaltak kivételével - elsősorban az ügyfél választja meg. Az ügyfél által választott új kapcsolattartási forma csak visszaélészerű igény esetén tagadható meg. Ha az ügyfél - vagy az ügyfél rendelkezésének hiányában jogszabály -

---

<sup>1</sup> 1996. évi CXII. törvény

<sup>2</sup> 2007. évi CXXXVI. törvény

<sup>3</sup> 2003. évi XXIII. törvény

<sup>4</sup> 2001. évi CXX. törvény

választást enged, az egyes kapcsolattartási formák között, a (3)-(4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével- a költségtakarékosság és a hatékonyság szempontja szerint az MNB választ.

- (3) Elektronikus úton kell tartani a kapcsolatot az ügyféllel, ha
- kérelmét elektronikus úton nyújtotta be és egyéb kapcsolattartási formáról nem rendelkezett,
  - egyéb esetben, ha ezt kérte, vagy
  - ezt törvény előírja.

- (4) a) Természetes személy egy alkalommal, indokolt kérelemmel kérheti a papír alapú kézbesítésre áttérést, de ez a jog nem gyakorolható visszaélészerűen. Az áttérést követően nem lehet visszatérni az elektronikus útra.

A természetes személy más kapcsolattartási formára történő áttérés esetén nem kérheti a korábban szabályszerűen kézbesített hivatalos irat újbóli kézbesítését. Ez nem zárja ki másolat kérelemre történő kiadását.

Kivételes méltánylást érdemlő ok valószínűsítése esetén az MNB a döntésétől függően papír alapon újból megküldheti az elektronikus iratot, de ez esetben a joghatások a korábbi, szabályszerű elektronikus közléshez fűződnek.

b) A jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet az elektronikus kapcsolattartásra történő áttérést követően nem kérheti az eljárásban a papír alapú kapcsolattartásra történő visszaállást.

c) Hivatalból át lehet térni a papír alapú kézbesítésre, ha a központi rendszer a kézbesítési feladatokat folyamatosan, legalább 3 napon keresztül nem tudja ellátni. Ebben az esetben a hiba elhárultával - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - ismét vissza lehet térni az elektronikus kapcsolattartásra.

d) Postai úton kell közölni a hivatalos iratot, ha

- az MNB a természetes személy kézbesítési tárhelyének megszűnéséről értesül,
- az elektronikus úton elküldött hivatalos irat - ide nem értve a döntést - átvételéről 8 napon belül nem érkezik visszaigazolás,
- az elektronikus úton elküldött döntés átvételéről 10 napon belül nem érkezik visszaigazolás.

- (5) Az ügyfél a központi rendszeren keresztül kizárólag az MNB által az MNB honlapján és a kormányzati portálon<sup>5</sup> közzétett „MNB általános űrlap” útján tarthat kapcsolatot. Elektronikus kapcsolattartás esetén nem lehet hiánypótlásként a beadvány megfelelő űrlapon történő beadását előírni, ha az űrlap nem volt szabályszerűen közzétéve.

- (6) Elektronikus kapcsolattartás esetén az eljárási illetéket elektronikus úton, a 19017004-01770000-30901002 számlaszámra kell megfizetni. A fizetési megbízás közlemény rovatában fel kell tüntetni (amennyiben ismert) az MNB hatósági eljárásának ügyszámát vagy az iktatószámot, ezek hiányában az űrlap ügyfél általi, központi elektronikus szolgáltató rendszerbe történt feltöltésekor kapott 27 jegyű érkeztető számot.

- (7) Az űrlaphoz csak a [www.ekk.gov.hu](http://www.ekk.gov.hu) honlapon közzétett, ún. támogatott formátumban<sup>6</sup> készült dokumentum csatolható. Amennyiben az adott dokumentumforma nem támogatott formátummá válik, ennek az említett honlapon történt közzétételétől számított 60 napig még benyújtható a korábbi formátum is, kivéve, ha biztonsági kockázatot jelent, mert ez esetben - az említett 60 napos határidőn belül - támogatott formátumban ismét be kell nyújtani a dokumentumot.

<sup>5</sup> [www.mnb.hu](http://www.mnb.hu) és [www.magyarorszag.hu](http://www.magyarorszag.hu)

<sup>6</sup> a támogatott formátumok jelenleg: docx, doc, pdf, odt

(8) A címzett kézbesítési tárhelyén elhelyezett, de át nem vett, döntésnek nem minősülő elektronikus hivatalos iratot az elhelyezést követő 6. munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.

### **A hatósági eljárás szakaszai**

#### **6.**

(1) Az MNB hatáskörébe tartozó ügyekben a hatósági és szakhatósági eljárást a jelen tájékoztatóban az egyes ügycsoportoknál megnevezett szervezeti egység folytatja le.

(2) A hatósági eljárás főbb szakaszai:

- a) a hatósági eljárás megindítása kérelemre vagy hivatalból,
- b) kérelem esetében annak vizsgálata,
- c) a tényállás megállapítása,
- d) döntéshozatal, a döntés közzétevése és nyilvánosságra hozatala,
- e) a döntés végrehajtása.

### **A hatósági eljárások megindítása**

#### **7.**

(1) Az MNB hatósági eljárásai ügytípustól függően kérelemre vagy hivatalból indulnak.

(2) Az MNB szakhatósági közreműködése kérelemre induló eljárás, mely a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (továbbiakban: PSZÁF) kezdeményezése alapján indul.

(3) A hatósági eljárások során az MNB az ügyféllel való első kapcsolatfelvétel alkalmával felhívja az ügyfél figyelmét a kapcsolattartás lehetséges formáira és tájékoztatást ad a kapcsolattartásra szolgáló elérhetőségekről. Az MNB közigazgatási hatósági eljárása során a Ket. szerint írásbelinek minősülő elektronikus kapcsolattartásra 2011. július 1-jétől van mód.

### **A hatósági eljárások megindítása kérelemre**

#### **8.**

(1) Az ügyfél kérelmére indulnak az engedélyezési, a jóváhagyási és a kijelölési, így a 4. pont (1) bekezdésének b)-e) alpontjai szerinti hatósági eljárások. Az ügyfél a 4. pont (1) bekezdésének c) alpontjában meghatározott ügykörökben a tevékenységi engedély visszavonását is kezdeményezheti.

(2) A kérelmet írásban - postai úton vagy elektronikus kapcsolattartás keretében az MNB általános űrlapjával - kell benyújtani az MNB-hez.

(3) A kérelemnek tartalmaznia kell az ügyfél és képviselőjének a nevét (megnevezését), lakcímét (székhelyét, telephelyét), az MNB döntésére irányuló kérelmét, továbbá meg lehet adni a hivatalos célokra használható elektronikus levélcímet vagy távközlési úton való elérhetőséget. A kérelemnek tartalmaznia kell a jelen tájékoztató különös részében az MNB egyes hatósági ügycsoportjaira vonatkozóan meghatározott adatokat, dokumentumokat is, és az egyes hatósági ügycsoportoknál esetlegesen előírt formai követelményeknek is meg kell felelnie.

### **A kérelem vizsgálata**

#### **9.**

Kérelemre induló eljárások esetén a beérkezett kérelem kapcsán az MNB megvizsgálja, hogy

- a) az ügy elintézésére az MNB-nek van-e joghatósága, hatásköre,

- b) azt az arra jogosult nyújtotta-e be,
- c) a kérelmet hiánytalanul, a jogszabályi követelményeknek megfelelően terjesztették-e be,
- d) ha az eljárás igazgatási szolgáltatási díj vagy illetékköteles, a kérelmező a jogszabályban előírt mértékű igazgatási szolgáltatási díjat megfizette-e, illetve az illetékekről szóló törvényben<sup>7</sup> (a továbbiakban: illetéktörvény) előírt mértékű eljárási illetéket lerőta-e.

#### **Áttétel**

##### **10.**

Ha az MNB a kérelem vizsgálata során hatáskörének hiányát állapítja meg, de a kérelem olyan magyar közigazgatási hatósági ügyre irányul, amelyben fennáll más közigazgatási hatóság hatásköre, az MNB a kérelmet és az ügyben keletkezett iratokat - az ügyfél egyidejű értesítése mellett - átteszi a hatáskörrel és illetékességgel rendelkező hatósághoz.

#### **Hiánypótlás**

##### **11.**

Ha az ügyfél kérelme nem felel meg a követelményeknek, továbbá az ügyfél vagy képviselője a jogszabályban előírt vagy az ügy érdemi eldöntéséhez nélkülözhetetlen iratot nem csatolja, az ilyen adatot nem közli - kivéve amely adatot a jogszabályilag rendszeresített nyilvántartásnak tartalmaznia kell -, a jogszabályban meghatározott igazgatási szolgáltatási díjat nem fizeti meg vagy az illetéktörvényben előírt mértékű illetéket nem rója le, az MNB határidő kitézése mellett hiánypótlásra hívja fel az ügyfelet, jelezve, hogy amennyiben a felhívásnak nem tesz eleget, az MNB a rendelkezésre álló adatok alapján dönt, vagy ha a nyilatkozattétel elmaradása akadályozza a tényállás tisztázását, illetve az illetéket, igazgatási szolgáltatási díjat az előírt határidőn belül sem rója le, az MNB az eljárást megszünteti.

#### **A kérelem érdemi vizsgálat nélküli elutasítása**

##### **12.**

Az MNB a kérelmet érdemi vizsgálat nélkül elutasítja, ha

- a) az eljárásra magyar hatóságnak nincs joghatósága,
- b) sem az MNB -nek, sem más hatóságnak nincs hatásköre a kérelem elbírálására,
- c) a kérelem nyilvánvalóan lehetetlen célra irányul,
- d) jogszabály a kérelem előterjesztésére határidőt vagy határnapot állapít meg, és a kérelem idő előtti vagy elkéssett,
- e) az MNB a kérelmet érdemben már elbírálta, és változatlan tényállás és jogi szabályozás mellett ugyanazon jog érvényesítésére irányuló újabb kérelmet nyújtottak be, és újrafelvételnek nincs helye,
- f) a kérelem nyilvánvalóan nem az előterjesztésére jogosulttól származik, vagy
- g) a kérelem tartalmából megállapítható, hogy az ügy nem hatósági ügy.

---

<sup>7</sup> 1990. évi XCIII. törvény

## Értesítés a kérelemre induló eljárás megindításáról

### 13.

(1) Ha nincs helye a kérelem áttételének vagy elutasításának, az MNB a kérelmet benyújtó ügyfelet kérésére, írásban értesíti a kérelem „befogadásáról”, azaz a hatósági eljárás megindításáról és a hatósági eljárással kapcsolatos adatokról.

(2) Mellőzheti az MNB az értesítést, ha az eljárás megindítása után 8 napon belül érdemben dönt, vagy a kérelmet érdemi vizsgálat nélkül elutasítja, vagy az eljárást megszünteti.

### A hatósági eljárások megindítása hivatalból

### 14.

(1) Az MNB hivatalból - akár harmadik személy, szerv bejelentése, kezdeményezése alapján - indítja meg a 4. pont (1) bekezdésének a) alpontja szerinti hatósági ellenőrzési eljárást, illetve jogosult hivatalból megindítani a 4. pont (1) bekezdésének c), d) és e) alpontjai szerinti engedély-visszavonási eljárást.

(2) Amennyiben az MNB a hatósági eljárást hivatalból megindítja, erről - a (3) és (4) bekezdésekben foglaltak kivételével - értesíti az ügyfelet, és egyben tájékoztatja a hatósági eljárással kapcsolatos adatokról.

(3) Az MNB az értesítést mellőzheti, amennyiben az a hatósági eljárás eredményességét veszélyeztetné.

(4) Amennyiben az MNB a jelen tájékoztató II. részének I. fejezetében ismertetettek szerint folyamatosan ellenőrzi az MNB rendeletekben előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését, az ügyfelet a hatósági ellenőrzés megkezdéséről nem tájékoztatja.

(5) Amennyiben az MNB a jelen tájékoztató II. részének I. fejezetében ismertetettek szerint a hatósági eljárás keretében helyszíni ellenőrzést tart, erről az ügyfelet előzetesen - a helyszíni ellenőrzés megkezdése előtt legalább 15 nappal - értesíti. Ha a helyszíni ellenőrzés eredményességét az előzetes értesítés veszélyeztetné, az MNB az ügyfelet a helyszíni ellenőrzés megkezdésekor szóban, vagy utólag írásban, a felvett jegyzőkönyvvel vagy hivatalos feljegyzéssel tájékoztatja.

(6) Az MNB a hivatalbóli eljárást kezdeményező személyt vagy szervezet kérelmére kizárólag a hatósági eljárás megindításának és lezárásának tényéről, valamint az alkalmazott intézkedésről tájékoztatja.

### Képviselő

### 15.

(1) A hatósági eljárás során az ügyfél helyett törvényes képviselője vagy az általa, illetve törvényes képviselője által meghatalmazott személy, továbbá az ügyfél és képviselője együtt is eljárhat.

(2) Ha az ügyfél helyett vagy mellett meghatalmazott képviselő jár el, a képviselői jogosultságát az alábbiak szerint köteles igazolni.

- a) A meghatalmazást írásba kell foglalni vagy jegyzőkönyvbe kell mondani. Írásbeli meghatalmazás esetében a meghatalmazott köteles eredeti meghatalmazását, vagy annak hitelesített másolatát az első kapcsolatfelvétel alkalmával az MNB-nek átadni az iratokhoz csatolás céljából.
- b) Az írásbeli meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. Az ügyvédnek adott meghatalmazáshoz, ha azt az ügyfél saját kezűleg írta alá, tanúk alkalmazása nem szükséges.

- c) A külföldön kiállított - közokiratba vagy hitelesített magánokiratba foglalt - meghatalmazás akkor fogadható el, ha azt a kiállítás helye szerinti államban működő magyar külképviselet diplomáciai felülhitelesítéssel látta el, és azt hiteles magyar fordítással ellátva nyújtották be.

(3) Az MNB a meghatalmazást visszautasítja, ha a képviseleti jog hiánypótlást követően sem kerül igazolásra.

(4) Ha az ügyfélnek van képviselője, az MNB az ügyfélnek címzett iratokat - az (5) bekezdésben foglaltak kivételével - a képviselőnek küldi meg.

(5) A Bank a személyes megjelenésre szóló idézést a megidézett ügyfél részére küldi meg. A Bank az eljárási képességgel rendelkező ügyfél kérésére akkor is az ügyfél számára küldi meg az iratokat, ha az ügyben képviselője van.

(6) Az ügyfél köteles az első kapcsolatfelvétel alkalmával - a kézbesítési meghatalmazás előterjesztésével együtt - kézbesítési meghatalmazottat megnevezni, akinek feladata, hogy az eljárásban keletkezett, az ügyféllel közlendő döntéseket és iratokat átvegye, és azokat az ügyfél részére továbbítsa, ha

- a) magyarországi lakcímmel vagy székhellyel nem rendelkezik és
- b) képviselőt nem nevezett meg, és
- c) elektronikus kapcsolattartásnak nincs helye.

#### **A tényállás megállapítása**

#### **16.**

(1) Az MNB a döntéshozatalhoz szükséges tényállás tisztázása érdekében, ha ehhez nem elegendőek a rendelkezésre álló adatok, hivatalból vagy kérelemre bizonyítási eljárást folytat le, amelynek során bizonyítási eszközöket szerez be, azokat értékeli, és ez alapján hozza meg döntését. Az MNB által hivatalosan ismert és a köztudomású tényeket nem kell bizonyítani.

(2) Az MNB hatósági eljárásában, az MNB tv-ben meghatározott alapvető feladatai ellátása érdekében a határozat vagy az eljárást megszüntető végzés meghozataláig terjedő időtartamra végzésben megtilthatja a jogsértő magatartás további folytatását, továbbá elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését, ha az MNB döntésének meghozatalához szükséges idő jelentős vagy helyrehozhatatlan kár veszélyét rejti magában.

(3) Az MNB szabadon választja meg az alkalmazandó bizonyítási eszközt.

(4) Az MNB a tényállás megállapítása szempontjából fontos tárgyi bizonyítási eszközt, kivételesen, akkor, ha másként nem állapítható meg a tényállás, és a tárgyi bizonyítási eszköz eredetben történő rendelkezésre állása másként nem biztosítható, jegyzőkönyv felvétele mellett végzéssel lefoglalhatja. A lefoglalást elrendelő, valamint a lefoglalás megszüntetése iránti kérelmet elutasító végzés ellen önálló jogorvoslatnak - bírósági felülvizsgálat - van helye, amelynek a végzés végrehajtására nincs halasztó hatálya.

(5) Az MNB a tényállás megállapítása céljából felhívhatja az ügyfelet okirat vagy más irat bemutatására, vagy ezek beszerzése érdekében más szervet is megkereshet. A külföldön kiállított közokiratot, illetőleg a külföldi bíróság, közigazgatási szerv, közjegyző vagy egyéb közhitelességgel felruházott személy által hitelesített magánokiratot az MNB csak akkor fogadja el, ha azt a kiállítás helye szerinti államban működő magyar külképviseleti hatóság diplomáciai felülhitelesítéssel látta el. A nem magyar nyelven kiállított okiratot az MNB csak hiteles magyar fordítással ellátva fogadja el.

(6) Az MNB jogosult a jegybanki ellenőrzés során próbaügyletet kötni. A próbaügylet körében ellenőrizhető ügylet legfeljebb a próbaügylet tárgyára vonatkozó szerződés aláírásáig, fizetési megbízás vagy bankjegyek és érmék átváltására irányuló próbaügylet esetén az átváltandó

bankjegyek és érmék átvételéig tarthat. Az MNB a próbaügylethez közreműködőt vehet igénybe, akit megbízólevéllel lát el.

(7) Az MNB - a (8) és (9) bekezdésben foglaltak kivételével - a helyszíni hatósági ellenőrzésről, az annak során tett megállapításokról, illetve bármely egyéb bizonyítási cselekményről jegyzőkönyvet készít. Az MNB a jegyzőkönyv egy példányát az ügyfélnek átadja, vagy a helyszíni hatósági ellenőrzés befejezését követően az ügyfél részére megküldi.

(8) Ha az MNB a helyszíni hatósági ellenőrzés során jogsértést nem állapít meg, jegyzőkönyv felvétele helyett hivatalos feljegyzést is készíthet a (6) bekezdésben meghatározottokról.

(9) Az MNB a pénzforgalmi és felvigyázási feladatai körében, az MNBtv. 65. § (2) bekezdés a), d) pontja és a (3) bekezdése alapján kiadott MNB rendeletekben<sup>8</sup> foglaltak teljesítésének ellenőrzése esetén a jegybanki ellenőrzés megállapításait vizsgálati jelentésben rögzíti.

A vizsgálati jelentés tartalmazza

- a) a vizsgálat tárgyának megjelölését,
- b) a megállapított tényállást és az azt alátámasztó bizonyítékokat,
- c) a tényállás értékelését.

Az MNB a vizsgálati jelentést az ellenőrzött szervezettel közli. Az ellenőrzött szervezet a vizsgálati jelentésre annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban észrevételeket tehet. Ha ez az időtartam az intézkedés eredményességét veszélyeztetné, az MNB rövidebb - de minimum 5 napos - határidőt is előírhat.

(10) A 14. pont (3)-(5) bekezdésében meghatározott esetben, azaz amennyiben az MNB nem értesítette az ügyfelet a hatósági eljárás megindításáról, de a hatósági eljárásban bizonyítási eljárást folytatott le, az MNB értesíti az ügyfelet, hogy az megismerhesse a bizonyítási eszközöket, azokra észrevételt tehesen, élni tudjon nyilatkozattételi jogával, és további bizonyításra irányuló indítványt terjeszthessen elő.

(11) A (10) bekezdésben foglaltakon túlmenően, az ügyfél jogosult a hatósági eljárás teljes tartama alatt nyilatkozatot tenni vagy azt megtagadni.

### **Igazolási kérelem**

#### **17.**

(1) Aki az eljárás során valamely határnapot, határidőt önhibáján kívül elmulasztott, igazolási kérelmet terjeszthet elő, amelyről az MNB végzéssel dönt. A bírósági felülvizsgálat iránti keresetindításra megállapított határidő elmulasztásával kapcsolatos igazolási kérelmet azonban akkor is a közigazgatási bíróság bírálja el, ha az ügyfél a keresetet az MNB-nél nyújtotta be.

(2) Érdemi vizsgálat nélkül elutasítja az MNB azt az igazolási kérelmet, amelyet 6 hónapon túl nyújtottak be, vagy amellyel egyidejűleg nem teljesítették az elmulasztott cselekményt, pedig ennek feltételei fennálltak.

(3) Érdemi vizsgálat alapján utasítja el az MNB azt a határidőben benyújtott igazolási kérelmet, amelyben a mulasztás okának valódiságát az ügyfél nem valószínűsítette, illetőleg nem tudja bizonyítani.

### **Az eljárás megszüntetése**

#### **18.**

(1) Az MNB az eljárást megszünteti, ha

---

<sup>8</sup> Jelentéjékoztató kibocsátásakor: 9/2009. (II. 27.) MNB, 10/2009. (II. 27.) MNB, 11/2009. (II. 27.) MNB, 18/2009. (VIII. 6.) MNB, 34/2009. (XII. 28.) MNB, 35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet

- a) a kérelem érdemi vizsgálat nélküli elutasításának lett volna helye (12. pont), az elutasítási ok azonban az eljárás megindítását követően jutott az MNB tudomására,
- b) az eljárás kérelemre indult és az ügyfél kérelmét visszavonta, kivéve ha az eljárás hivatalból is megindítható, és az MNB az eljárást hivatalból folytatja, vagy ha az eljárásban több kérelmező vesz részt, és nem mindegyikük vonta vissza kérelmét,
- c) az ügyfél halála vagy a jogi személy, illetve a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet megszűnése következtében az eljárás okafogyottá vált, és eljárásbeli jogutódlás sem következett be,
- d) az eljárás folytatására okot adó körülmény már nem áll fenn,
- e) az ügyfél a kérelmére indult eljárásban a képviselő visszautasítása esetén az MNB felhívása ellenére nem gondoskodik a képviselet-ellátásra alkalmas személy meghatalmazásáról vagy nem jár el személyesen, kivéve, ha az eljárás hivatalból is megindítható, és az MNB az eljárást hivatalból folytatja, vagy ha az eljárásban több kérelmező vesz részt, és ők személyesen járnak el vagy képviselőjüket az MNB nem utasította vissza,
- f) jogszabályváltozás miatt az ügy elbírálása a továbbiakban már nem hatósági hatáskörbe tartozik,
- g) a hatósági eljárásért illetéket vagy igazgatási szolgáltatási díjat kell fizetni és az ügyfél a fizetési kötelezettségének az MNB erre irányuló felhívása ellenére, az erre tűzött határidő alatt sem tesz eleget és költségmentességben sem részesül.

(2) Az MNB az eljárást megszüntetheti, ha az ügyfél a kérelmére indult eljárásban a hiánypótlásra való felhívásnak nem tett eleget, és az erre megállapított határidő meghosszabbítását sem kérte, illetve nyilatkozattételének elmaradása megakadályozta a tényállás tisztázását.

(3) Ha az ügyfél az eljárást megindító kérelmét a határozat jogerőre emelkedését megelőzően az (1) bekezdés b) pontja szerint visszavonja, az MNB a határozatát visszavonja.

### **Az eljárás felfüggesztése**

#### **19.**

(1) Az MNB az eljárást felfüggeszti, ha

- a) az ügy érdemi eldöntése olyan kérdés előzetes elbírálásától függ, amelyben az eljárás más szerv hatáskörébe tartozik,
- b) az ügy az MNB-nek az adott ügygel szorosan összefüggő más hatósági döntése nélkül megalapozottan nem dönthető el,
- c) a közigazgatási ügyekben eljáró bíróság az MNB-t új eljárásra kötelezi és ezzel a bírósági döntéssel szemben perújítási vagy felülvizsgálati kérelmet terjesztettek elő,
- d) a jogutód kiléte vitás, a kérelmező ügyfél kiesése esetén ennek eldöntéséig, egyéb esetekben felfüggesztheti.

(2) Ha a más szerv előtti eljárás megindítására az ügyfél jogosult, erre öt megfelelő határidő kitűzése mellett fel kell hívni. Ha az ügyfél a felhívásnak nem tesz eleget, az MNB az eljárást megszünteti, vagy a rendelkezésre álló adatok alapján dönt.

(3) Az eljárás felfüggesztését az ügyfél nem kérheti.

(4) Az eljárás felfüggesztésekor minden határidő megszakad, és az eljárás felfüggesztésének megszüntetésekor az ügyintézési határidő kivételével újra kezdődik. A felfüggesztés időtartama alatt megtett valamennyi eljárási cselekmény hatálytalan, kivéve azokat, amelyek a felfüggesztési ok megszüntetésére irányulnak. Az MNB az eljárás felfüggesztése esetén is dönthet úgy, hogy a

folyamatban lévő eljárási cselekményeket és az azok teljesítésére megállapított határidőket az eljárás felfüggesztése nem érinti.

## Ügyintézési határidő

### 20.

(1) Az ügyintézési határidő a kérelemnek az MNB-hez történő beérkezését követő napon, illetve az eljárás hivatalból történő megindításának napján (az első eljárási cselekmény napján) kezdődik.

(2) A MNB egyes hatósági ügycsoportjaira irányadó ügyintézési határidőt a jelen tájékoztató II. részének az adott hatósági ügycsoportra vonatkozó fejezete határozza meg.

(3) Ha az MNB az ügyintézési határidőt az ügyfélnek és az eljárás egyéb résztvevőjének fel nem róható okból túllépi, köteles az ügyfél által az eljárás lefolytatásáért megfizetett illetéknek vagy díjnak megfelelő összeget, ha pedig az ügyintézés időtartama meghaladja az irányadó ügyintézési határidő kétszeresét, az ügyfél által az eljárás lefolytatásáért megfizetett illetéknek vagy díjnak megfelelő összeg kétszeresét az ügyfél részére visszafizetni.

(4) Az ügyintézési határidőbe nem számít be:

- a) a tényállás tisztázáshoz szükséges adatnak valamely nyilvános, vagy hatóság, bíróság vagy a Magyar Országos Közjegyzői Kamara nyilvántartásában szereplő adat MNB általi beszerzéséhez szükséges idő,
- b) a hiánypótlásra, illetve a tényállás tisztázásához szükséges adatok közlésére irányuló felhívástól az annak teljesítéséig terjedő idő,
- c) az eljárás felfüggesztésének időtartama,
- d) a kérelem, a döntés és egyéb irat fordításának időtartama,
- e) az MNB működését legalább egy teljes napra ellehetetlenítő üzemzavar vagy más elháríthatatlan esemény időtartama,
- f) a hatósági megkeresés vagy a döntés postára adásának napjától annak kézbesítéséig terjedő időtartam, valamint a kézbesítési meghatalmazott útján történő közlés időtartama,
- g) a bizonyítási eljárás keretében beszerzett bizonyítékok ügyfél általi megismerésére az arra vonatkozóan észrevételezésre, nyilatkozattételre, bizonyítási indítvány előterjesztésére rendelkezésre álló 8 nap (amennyiben az ügyfél eljárás megindítására vonatkozó értesítésére nem került sor),
- h) a szakértői vélemény elkészítésének időtartama,
- i) az a nap, amikor a központi rendszer keretében működő elektronikus kézbesítési szolgáltató négy órát meghaladóan nem tudta ellátni a kézbesítési feladatait (üzemszüneti nap). Az üzemszüneti nap megállapításához a naptári napon belüli, nem egybefüggő üzemszüneteket össze kell számítani.

(5) Ha a központi rendszer kézbesítési szolgáltatása az eljárási cselekmény határnapján legalább 1 órán át folyamatosan nem volt elérhető, az ügyintézési határidő az üzemzavar elhárítását követő munkanapra tolódik át, amennyiben az üzemzavarra vonatkozó tájékoztatás a kormányzati portálon, az üzemeltetési információk között meghirdetésre került.

## Tájékoztatás

### 21.

(1) Az ügyfél bármilyen, az 5. pont (1) bekezdésében elismert kapcsolattartási formában, valamint elektronikus levél és telefon útján is kérhet tájékoztatást. Ennek során a tájékoztatást az MNB csak akkor tagadja meg, ha az ügyfél az MNB által kezelhető és ismert adatokkal (pl. név, lakcím illetve székhely, ügyszám stb.) nem azonosította magát és a tájékoztatás kérés nem az ügy irataiban levő adatra vonatkozik.

(2) Az MNB tájékoztatást csak olyan adatra vonatkozóan nyújt, amely nem veszélyezteti a hatósági eljárás eredményes lefolytatását. A szóban kért tájékoztatást azonnal, az írásban kért tájékoztatást pedig 8 napon belül adja meg. Az ügyfél által az ügy állására vonatkozóan elektronikus űrlap útján benyújtott tájékoztatáskérést haladéktalanul, de legkésőbb 5 napon belül a központi rendszer útján teljesíti, a természetes személy ügyfél részére ingyenesen, más esetben a 22. pont (9) bekezdésében meghatározott mértékű másolati illeték megfizetése mellett.

(3) A visszaélészerű tájékoztatáskérést az MNB nem teljesíti. Visszaélészerű joggyakorlásnak minősül különösen, ha az ügyféllel a tájékoztatáskérést megelőző 8 napon belül döntést közölt az MNB vagy olyan eljárási cselekmény történt, amelyen az ügyfél is részt vett.

(4) Az MNB az ügyfelet kérelmére a döntés közléséről való gondoskodással egyidejűleg elektronikus levélben tájékoztatja az adatok zárt kezelése tárgyában meghozott végzés kivételével

- az ügyféllel nem közlendő végzésről és
- a vele postai vagy hirdetményi úton közlendő döntések

szövegéről. Ebben az esetben a megküldésre kerülő döntéshez kötődő joghatások az 5. pont (1) szerinti írásbeli közléshez kapcsolódnak.

## Iratbetekintési jog

### 22.

(1) Az ügyfél személyesen, illetve képviselője útján - a (4) bekezdésben foglaltak kivételével - a hatósági eljárás bármely szakaszában, és a hatósági eljárás jogerős lezárását követően is betekinthez a hatósági eljárás során keletkezett iratokba, azokról másolatot, kivonatot készíthet vagy másolatot kérhet.

(2) A tanú csak a vallomását tartalmazó iratba, a szemletárgy birtokosa a szemléről készített iratba tekinthez be.

(3) Harmadik személy akkor tekinthez be a személyes adatot vagy védett adatot tartalmazó iratba, ha igazolja, hogy az adat megismerése joga érvényesítéséhez, illetve jogszabályon vagy hatósági határozaton alapuló kötelezettsége teljesítéséhez szükséges, valamint ha a védett adat megismerésének törvényi feltételei fennállnak.

(4) Nem lehet betekinteni

- a) a határozat, végzés tervezetébe,
- b) az olyan iratba, amelyből következtetés vonható le annak a személynek a kilétére (pl. tanú, bejelentő), akire vonatkozóan a hatóság a természetes személyazonosító adatok és a lakcím zárt kezelését rendelte el,
- c) felhasználói vagy megismerési engedély hiányában a minősített adatot tartalmazó iratba, továbbá

- d) az egyéb védett adatot tartalmazó iratba, ha azt az érintett adat védelmét szabályozó törvény kizárja, vagy ha a védett adat megismerésének hiánya nem akadályozza az iratbetekintésre jogosult személyt törvényben biztosított jogai gyakorlásában.

(5) Az ügyfél az adatok megjelölésével kérheti az iratbetekintési jog korlátozását üzleti és más méltányolható magánérdekének védelmének. Az MNB a kérelemnek - a körülmények körültként mérlegelése alapján, végzéssel - akkor ad helyt, ha az adatok megismerésének hiánya az iratbetekintési jogosultakat nem akadályozza jogaik gyakorlásában.

(6) Az iratbetekintési jogi biztosítása érdekében az MNB megismerhetlenné teszi azokat a személyes és védett adatokat, valamint az ügyfél által az (5) bekezdés szerint megjelölt adatokat, amelyek megismerésére az iratbetekintésre jogosult személy egyébként nem jogosult.

(7) Az iratbetekintési jog korlátozásáról vagy kizárásáról az MNB a (4)-(6) bekezdésekben foglaltak vizsgálatát követően végzésben dönt, amellyel szemben az iratbetekintést kérő személy önálló jogorvoslattal élhet.

(8) Ha az MNB hivatalból nem tudja megállapítani, hogy az iratbetekintési kérelem benyújtásakor az iratbetekintés (5) bekezdés szerinti korlátozásának az okai fennállnak-e, az üzleti és más méltányolható magánérdek alapján védelemre jogosultat nyilatkozattételre hívja fel. Az iratbetekintés nem tagadható meg, ha a jogosult határidőben nem nyilatkozik.

(9) Az iratbetekintésre jogosult az iratokba csak az ügyintéző jelenlétében tekinthet be, illetőleg készíthet azokról másolatot, kivonatot. A másolatot, kivonatot az MNB kérelemre hitelesíti, jelenleg oldalanként 100 forint illetékbélyegben lerótt illeték ellenében. A másolat, kivonat készítése illetékköteles, a kérelmező az oldalanként magyar nyelvű másolat esetében 100 forint, idegen nyelvű másolat esetében 300 forint illetéket átvételkor illetékbélyegben rója le. A már egyszer hitelesített másolatra, kivonatra vezetett olyan záradék, amely azt bizonyítja, hogy az eredeti iraton változás nem történt, vagy azt kiegészítik, 1000 forint illeték alá esik.

#### **A döntéshozatal**

##### **23.**

(1) Az MNB az ügy érdemében határozatot hoz, az eljárás során felmerült minden egyéb kérdésben végzést bocsát ki.

(2) Az MNB a határozatokat külön dokumentumba foglalja, a végzések külön dokumentumba és jegyzőkönyvbe is foglalhatók.

#### **A döntés közlése és nyilvánosságra hozatala**

##### **24.**

(1) Az MNB a határozatát közli az ügyféllel és azzal, akire nézve az jogot vagy kötelezettséget állapít meg, és a jogszabályban meghatározott más hatósággal vagy állami szervvel. Az MNB a végzést azzal közli, akire nézve az rendelkezést tartalmaz, valamint azzal, akinek az jogát vagy jogos érdekét érinti, továbbá jogszabályban meghatározott személlyel vagy szervvel. Az MNB az ügyfél kérelmére egy alkalommal külön illeték vagy díj felszámítása nélkül ad ki másolatot a vele nem közölt végzésről.

(2) Az MNB a döntést postai úton, elektronikus kapcsolattartás esetén a központi elektronikus szolgáltató rendszeren keresztül, kézbesítési meghatalmazott útján, a (4) bekezdésben részletezett feltételek esetén hirdetmény útján, vagy az MNB kézbesítője útján közli. Az önálló jogorvoslattal nem támadható végzés, továbbá ha azt a döntés közlésének jogosultja előzetesen kérte vagy ahhoz hozzájárult, a határozat és az önálló jogorvoslattal megtámadható végzés telefax útján is közölhető.

(3) A döntés közlésének napja az a nap, amelyen azt írásban közölték. Az ügyfél részére szóló, de a kézbesítési meghatalmazottal szabályszerűen közölt döntés a közlést követő 5. munkanapon minősül

az ügyféllel közöltnek. Hirdetmény útján közölt döntést a kifüggesztését követő 15. napon kell közöltnek tekinteni. Elektronikus kapcsolattartásról papír alapúra történő áttérés esetén a döntés közlésének napja a második - postai úton történt - közlés napja.

(4) Hirdetmény útján történő közlésnek van helye, ha

a) az ügyfél lakcíme illetve székhelye ismeretlen, vagy a neki küldött postai küldemény „ismeretlen helyre költözött” jelzéssel érkezett vissza, és a lakcím illetve székhely felkutatás nem járt eredménnyel,

b) az ügyfél jogutódja ismeretlen,

c) egyéb közlési mód alkalmazása elháríthatatlan akadályba ütközik vagy alkalmazása eleve eredménytelennek mutatkozik.

(6) Az MNB az ügyfelet kérelmére - a döntés közléséről való gondoskodással egyidejűleg - elektronikus levélben tájékoztatja a vele nem közlendő végzések, valamint a vele postai úton közlendő döntések szövegéről.

(7) Az MNB a személyes adatot vagy védett adatot nem tartalmazó döntését részben vagy egészben a honlapján vagy egyéb módon közzéteheti.

### **A döntés teljesítésének ellenőrzése**

#### **25.**

Az MNB a hivatalból indult eljárásaiban ellenőrzi a jogerős és végrehajtható döntésben elrendelt kötelezettség teljesítését. Ha a teljesítés az MNB rendelkezésére álló adatokból nem állapítható meg, szükség esetén az MNB a teljesítési határidő leteltét követően hatósági ellenőrzést tart.

### **A döntés kijavítása, kiegészítése**

#### **26.**

Ha a döntés valamely jogi jelentőségű tény helytelen rögzítése miatt (név-, szám- vagy más elírás, számítási hiba) javításra szorul, az MNB a hibát kérelemre vagy hivatalból kijavítja, ha az a döntés érdemi részét nem érinti. A kijavítást illetve a kiegészítést az MNB azzal közli, akivel a kijavítandó illetve kiegészítendő döntést közölte.

### **Jogorvoslat és döntés-felülvizsgálat**

#### **Bírósági felülvizsgálat**

#### **27.**

(1) Az MNB hatósági eljárásban hozott döntése ellen fellebbezésnek nincs helye. Az ügyfél a határozat és az önálló jogorvoslattal megtámadható végzés bírósági felülvizsgálatát kérheti a Fővárosi Törvényszéktől, a döntés közlésétől számított 30 napon belül, jogszabálysértésre hivatkozással. A törvényszék a felülvizsgálat iránti keresetet, kérelmet a polgári perrendtartásról szóló törvénynek a közigazgatási perekre vonatkozó szabályai szerint, 30 napon belül bírálja el. A törvényszék a pert tárgyaláson kívül bírálja el, a felek bármelyikének kérelmére azonban tárgyalást tart; az ügyfél a tárgyalás tartása iránti kérelmét a keresetlevélben terjesztheti elő<sup>9</sup>.

(2) Az MNB a hozzá benyújtott keresetlevél kézhezvételét követően értesíti azokat, akiknek jogát vagy jogos érdekét a felülvizsgálat érinti.

(3) A keresetlevelet és az ügy iratait a keresetlevél MNB-be érkezésétől számított 15 napon belül az MNB a Fővárosi Törvényszékhez továbbítja. Amennyiben a keresetlevél a végrehajtás

---

<sup>9</sup> A tárgyalás tartása iránti kérelem lehetősége a 2011. március 1-jét követően indult hatósági eljárásokban meghozott döntések bírósági felülvizsgálata esetén áll fenn.

felfüggesztésére irányuló kérelmet is tartalmaz, a Fővárosi Törvényszéknek való megküldési határidő 8 nap.

### **Újrafelvételi eljárás**

#### **28.**

(1) Ha az ügyfélnek a jogerős határozattal lezárt ügyben a határozat jogerőre emelkedését követően jutott tudomására a határozat meghozatala előtt már meglévő, az eljárásban még el nem bírált és az ügy elbírálása szempontjából lényeges tény, adat vagy más bizonyíték, a tudomásszerzéstől számított 15 napon belül újrafelvételi kérelmet nyújthat be, feltéve, hogy elbírálása esetén az ügyfélre kedvezőbb határozatot eredményezett volna.

(2) Az újrafelvételi eljárásban az MNB jogerős határozatát módosíthatja, visszavonhatja, vagy az utóbb ismertté vált tényállásnak megfelelő új döntést hozhat.

(3) Az MNB az újrafelvételi kérelmet érdemi vizsgálat nélkül elutasítja, ha

- a) az a jogerős határozat meghozatala után bekövetkezett tényen, illetve a jogi szabályozásban bekövetkezett változáson alapul,
- b) az ügyben bírósági felülvizsgálat van folyamatban, vagy a bírósági felülvizsgálat során a közigazgatási ügyekben eljáró bíróság határozatot hozott,
- c) a határozat jogerőre emelkedésétől számítva 6 hónap eltelt,
- d) azt törvény kizárja.

### **A döntés módosítása vagy visszavonása**

#### **29.**

(1) Ha az MNB megállapítja, hogy a Fővárosi Bíróság által el nem bírált döntése jogszabályt sért, a döntését egy ízben, a döntés közlésétől számított 1 éven belül módosítja, vagy visszavonja. Az MNB a döntést közli azzal, akivel a módosított vagy visszavont döntést közölte.

(2) Ha a döntés bírósági felülvizsgálata folyamatban van, a döntés az érdemi ellenkérelem előterjesztéséig vonható vissza.

### **A döntés jogereje, végrehajtás**

#### **30.**

(1) A döntés a közlés napjával emelkedik jogerőre és a teljesítési határidő leteltét követően végrehajthatóvá válik.

(2) Amennyiben az MNB a döntés teljesítésének 25. pont szerinti ellenőrzése során a rendelkezésre álló adatokból, illetve a lefolytatott hatósági ellenőrzés alapján megállapítja, hogy a végrehajtható döntésben elrendelt kötelezettség teljesítése határidőre nem vagy csak részben, vagy nem az előírásoknak megfelelően történt, hivatalból

a) intézkedik a pénzfizetésre szóló határozatból eredő lejárt tartozás közvetlen kielégítés útján - számlák közötti átvezetéssel - , vagy ha a kötelezett az MNB-nél nem rendelkezik fizetési számlával, hatósági átutalás útján történő behajtása iránt;

b) súlyosabb intézkedést alkalmaz, ha a kötelezett nem pénzfizetésre szóló határozatot, hanem egyéb intézkedést nem teljesít önkéntesen.

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### I. fejezet

### AZ MNB HATÓSÁGI ELLENŐRZÉSE

#### Az MNB hatósági ellenőrzési hatásköre, illetékessége

##### 1.

(1) A hatáskör gyakorlója az MNB elnöke, átruházott hatáskörben a hatósági ellenőrzési eljárást lefolytató szervezeti egységek:

- a) MNB Készpénzlogisztika
- az MNBtv. pénzkibocsátásra vonatkozó rendelkezései,
  - a Hpt. pénzfeldolgozási tevékenység végzésének feltételeire vonatkozó rendelkezései,
  - az MNBtv. 65. § (1) bekezdésének e)-i) pontja, valamint (2) bekezdésének b) és c) pontja alapján kiadott MNB rendeletek,
  - a jegybanki információs rendszerhez az MNB Készpénzlogisztika bankszakmai kezdeményezésére, MNB rendeletben elrendelt adatszolgáltatási kötelezettségre vonatkozó szakmai előírások megtartásának, valamint
  - az MNB-nek az előző alpontokban hivatkozott jogszabályokon alapuló hatósági határozataiban foglaltak végrehajtásának hatósági ellenőrzése tekintetében.
- b) MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás
- az MNBtv. pénzforgalomra és felvigyázásra vonatkozó rendelkezései,
  - a Hpt.-nek a fizetési rendszer működtetése kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzésének feltételeire vonatkozó rendelkezései,
  - a Pmt.-nek a pénzfeldolgozási tevékenységet mint kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző szolgáltatókra vonatkozó rendelkezései,
  - a Tvt.-nek a kijelölt rendszerre és a rendszer üzemeltetőre vonatkozó rendelkezései
  - az MNBtv. 65. § (2) bekezdésének a) és d) pontja, valamint (3) bekezdése alapján kiadott MNB rendeletek megtartásának, továbbá
  - az MNB-nek az előző alpontokban hivatkozott jogszabályokon alapuló hatósági határozataiban, továbbá szakhatósági állásfoglalásaiban foglaltak végrehajtásának, valamint
  - a Tpt. és a Hpt. alapján kiszervezett tevékenységet végzők hatósági ellenőrzése tekintetében.
- c) MNB Pénzügyi elemzések
- az MNBtv. kötelező jegybanki tartalékra vonatkozó rendelkezései, valamint
  - az MNBtv. 65. § (1) bekezdésének b) és c) pontja alapján kiadott MNB rendeletek megtartásának, továbbá
  - az MNB-nek az előző alpontokban hivatkozott jogszabályokon alapuló hatósági határozataiban foglaltak végrehajtásának hatósági ellenőrzése tekintetében.
- d) MNB Statisztika
- az MNBtv. jegybanki információs rendszerre vonatkozó rendelkezései, valamint

- a jegybanki információs rendszerhez információszolgáltatást előíró MNB rendeletnek vagy egyéb jogszabálynak az MNB más szervezeti egységének ellenőrzési hatáskörébe nem utalt rendelkezései megtartásának, valamint
- az MNB-nek az előző alpontokban hivatkozott jogszabályokon alapuló hatósági határozataiban foglaltak végrehajtásának hatósági ellenőrzése vonatkozásában.

(2) Illetékességi terület: országos

(3) Hatáskörrel rendelkező szervezeti egységek hivatali elérhetősége:

a) MNB Készpénzlogisztika  
tel.: +36 1 421-3386 és +36 1 421-3367

fax: +36 1 421-3391

e-mail: [kplellenorzes@mnbb.hu](mailto:kplellenorzes@mnbb.hu)

b) MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás

<b>Ügyintéző:</b>	Delikat László (Pmt.. MNBtv., illetve a pénzforgalom lebonyolításáról szóló MNBr. alapján végzett ellenőrzés)	Gábrriel-Lajos Brigitta (központi szerződő félre, központi értéktárra, illetve Tpt. szerinti elszámolóházra vonatkozó MNBr-ek)	Tanai Eszter (egyéb, más ügyintézőnél nem nevesített tárgykörök)
<b>Hivatali elérhetőség (telefon/fax/ e-mail):</b>	+36 1 428-2600/1261 +36 1 428-2536 <a href="mailto:delikatl@mnbb.hu">delikatl@mnbb.hu</a>	+36 1 428-2600/2358 +36 1 428-2536 <a href="mailto:lajosb@mnbb.hu">lajosb@mnbb.hu</a>	+36 1 428-2600/1135 +36 1 428-2536 <a href="mailto:tanaie@mnbb.hu">tanaie@mnbb.hu</a>

c) MNB Statisztika  
tel.: +36 1 428-2600/2616

fax: +36 1 428-2540

e-mail: [Statisztika\\_fm@mnbb.hu](mailto:Statisztika_fm@mnbb.hu)

### A hatósági ellenőrzés általános szabályai

#### 2.

(1) A hatósági ellenőrzést az MNB hivatalból, éves ellenőrzési terv, illetve ellenőrzési politika alapján végzi.

(2) A hatósági ellenőrzés keretében az MNB folyamatosan ellenőrzi a jogszabályban meghatározott, az MNB részére teljesítendő adatszolgáltatásból származó adatokat, valamint az (1) bekezdés szerinti éves ellenőrzési tervnek, illetve ellenőrzési politikának megfelelően, továbbá szükség szerint - akár harmadik személy, szerv bejelentése, kezdeményezése alapján - eseti jelleggel helyszíni és helyszínen kívüli hatósági ellenőrzési eljárást folytat le.

(3) Az MNB által lefolytatott helyszínen kívüli és helyszíni hatósági ellenőrzési eljárások típusai:

- célvizsgálat: egy vagy több szabály betartásának ellenőrzése egy adott ügyfélnél,
- témavizsgálat: egy tárgykör sorozatban, több ügyfélnél történő vizsgálata,

- utóellenőrzés: a MNB jogerős és végrehajtható határozatában foglaltak teljesítésének nyomon követése, ellenőrzése.

(4) Az MNB hatósági ellenőrzése során az MNB hatósági eljárásainak általános, jelen tájékoztató I. részében ismertetett szabályait az e fejezetben foglaltakkal együtt alkalmazza.

### **Ügyintézési határidő**

#### **3.**

(1) Az MNB a jogszabályon alapuló adatszolgáltatásokat folyamatosan ellenőrzi, nincs általánosan kötelező ügyintézési határidő.

(2) Az MNB a helyszínen kívüli, illetve a helyszíni hatósági ellenőrzési eljárást - a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel - annak megindításától számított 6 hónapon belül zárja le. E határidőt - annak lejártá előtt, indokolt esetben, egy alkalommal - a hatósági ellenőrzési eljárást lefolytató MNB szervezeti egység vezetője legfeljebb 30 nappal meghosszabbíthatja.

(3) Az MNB pénzforgalmi és felvigyázási feladatai körében, az MNBtv. 65. § (2) bekezdés a), d) pontja és (3) bekezdése alapján kiadott MNB rendeletekben foglaltak ellenőrzése esetén a jegybanki ellenőrzés időtartama legfeljebb 8 hónap lehet. Az MNB a I. rész 16. pont (9) bekezdése szerinti vizsgálati jelentést legkésőbb az ellenőrzés befejezését követő második hónap végéig készíti el, döntését pedig annak ügyfél általi észrevételezését követően, az észrevételek kézhezvételétől, illetve az észrevételezési határidő eredménytelen elteltétől számított 45 napon belül hozza meg. A döntés meghozatalára előírt határidő indokolt esetben, egy alkalommal, legfeljebb 30 nappal meghosszabbítható.

### **Jogszabályon alapuló adatszolgáltatások folyamatos hatósági ellenőrzése**

#### **4.**

(1) Az MNB - az ellenőrzés folyamatos jellegére tekintettel - a jogszabályban elrendelt adatszolgáltatások teljesítésének folyamatos hatósági ellenőrzéséről az ügyfelet külön nem értesíti.

(2) Az MNB a folyamatos hatósági ellenőrzés keretében - adatbefogadó és -feldolgozó rendszereibe beépített szabályokkal, illetve statisztikai elemző módszerekkel - formai, tartalmi és szakmai szempontú ellenőrzést végez.

(3) Az adatszolgáltatások teljesítésére vonatkozó előírások megszegése esetén az MNB-nek az adatszolgáltatóval közvetlenül kapcsolatban álló alkalmazottai a teljesítési határidő elmulasztását, továbbá a felmerült, de a feldolgozás során még javítható hibát közvetlenül - az MNB elektronikus adatbefogadó rendszerének (EBEAD) kommunikációs felületén, telefonon vagy egyéb rövid úton (e-mail-ben) - jelzik az adatszolgáltatónak, kérve a mulasztás pótlását, illetve a hiba kijavítását.

(3) Amennyiben az adatszolgáltató a (3) bekezdés szerinti közvetlen kapcsolatfelvétel eredményeként nem pótolja a mulasztását, illetve nem javítja a hibát, vagy a hiba súlyossága azt indokolja, az MNB az MNBtv. 25. § (1) bekezdése szerint intézkedést alkalmaz, illetve bírságot szab ki.

### **A helyszínen kívüli és a helyszíni hatósági ellenőrzési eljárás lefolytatása**

#### **5.**

(1) A hatósági ellenőrzési eljárás megindításáról az MNB - a (2) bekezdésben foglaltak kivételével - értesíti az ügyfelet, szükség esetén bekérve az ellenőrzés tárgyköréhez tartozó, az ellenőrzés eredményes lefolytatásához szükséges dokumentumokat, adatokat, beszámolókat, mérlegeket, bizonylatokat és egyéb vizsgálati anyagokat.

(2) A hatósági ellenőrzési eljárás megindításáról, illetve a helyszíni ellenőrzésről szóló értesítést az MNB mellőzi, ha az az eljárás eredményességét veszélyezteti. Ebben az esetben, amennyiben a hatósági ellenőrzési eljárás keretében helyszíni ellenőrzésre is sor kerül, az MNB az ügyfelet a helyszíni ellenőrzésről annak megkezdésekor szóban, vagy utólag írásban (a jegyzőkönyvvel, illetve a hivatalos feljegyzéssel) tájékoztatja.

(3) A hatósági ellenőrzés keretében az MNB a tényállás megállapításához szükséges adatokat, beszámolókat, mérlegeket, bizonylatokat és egyéb vizsgálati anyagokat kér be az ügyfélől, illetve ha a vizsgált okmányok hitelességének, teljességének megállapítása vagy a vizsgálati megállapítások kiegészítése miatt az szükségessé válik, egyéb - szintén az MNB hatósági ellenőrzési tevékenységének hatálya alá tartozó - szervezettől.

(4) A helyszíni hatósági ellenőrzés keretében az MNB megbízólevéllel ellátott, ellenőrzést végző alkalmazottai az ügyfél székhelyére, telephelyére, egyéb létesítményébe beléphetnek, ott az ellenőrzés tárgyával összefüggő bármely iratot, tárgyat vagy munkafolyamatot megvizsgálhatnak, az ügyfél helyszínen tartózkodó bármely képviselőjétől, munkavállalójától felvilágosítást kérhetnek, a helyszínről, iratról, tárgyról vagy munkafolyamatokról fényképet vagy kép-és hangfelvételt készíthetnek, mintavételt eszközölhetnek, próbaügyeletet köthetnek, egyéb bizonyítást folytathatnak le, informatikai eszköz útján végzett ellenőrzés esetén hozzáférési joguk van az ügyfél informatikai rendszerében kezelt adatokhoz.

A helyszíni hatósági ellenőrzés megkezdésekor az MNB ellenőrzést végző alkalmazottja a megbízólevél eredeti példányát az átvétel tényének igazoltatása mellett személyesen átadja az ellenőrzött szervezet vezetőjének vagy képviselőjének, és személyazonosságát hitelt érdemlően igazolja.

(5) Helyszíni hatósági ellenőrzési eljárás esetén a vizsgálatvezető, illetve a vizsgálatot végző(k) a helyszíni hatósági ellenőrzésről, az annak során tett megállapításokról, az ügyfél által tett nyilatkozatról - a (6) bekezdésben foglaltak kivételével - jegyzőkönyvet készít (készítenek). Amennyiben a helyszíni hatósági ellenőrzés keretében az MNB jogsértést nem állapít meg, jegyzőkönyv felvétele helyett hivatalos feljegyzés készíthető.

A jegyzőkönyv, továbbá az ügyfél kérése esetén a hivatalos feljegyzés egy példányát a helyszíni hatósági ellenőrzés befejezését követően az MNB megküldi az ügyfélnek, aki arra 8 napon belül észrevételt, nyilatkozatot tehet.

(6) Az MNB a pénzforgalmi és felvigyázási feladatai körében, az MNBtv. 65. § (2) bekezdés a), d) pontja és a (3) bekezdése alapján kiadott MNB rendeletekben<sup>10</sup> foglaltak teljesítésének ellenőrzése esetén a jegybanki ellenőrzés megállapításait vizsgálati jelentésben rögzíti.

A vizsgálati jelentés tartalmazza

- a) a vizsgálat tárgyának megjelölését,
- b) a megállapított tényállást és az azt alátámasztó bizonyítékokat,
- c) a tényállás értékelését.

Az MNB a vizsgálati jelentést az ellenőrzött szervezettel közli. Az ellenőrzött szervezet a vizsgálati jelentésre annak kézhezvételétől számított 15 napon belül írásban észrevételeket tehet. Ha ez az időtartam az intézkedés eredményességét veszélyeztetné, az MNB rövidebb - de minimum 5 napos - határidőt is előírhat.

(7) Az MNB a hatósági ellenőrzési eljárás keretében lefoglalhat dokumentumot és más egyéb dolgot, ha a tényállás másként nem tisztázható vagy az jelentős késedelemmel járna, vagy a lefoglalás mellőzése a tényállás tisztázásának sikerét veszélyeztetné (pl.: a bizonyíték eredeti állapotának megőrzése másképp - pl. az ügyfél képviselője által hitelesített fénymásolat útján - nem biztosítható). A lefoglalást elrendelő végzés ellen önálló jogorvoslatnak van helye, amelynek a végzés végrehajtására nincs halasztó hatálya.

Ha a dolog átadására köteles személy felszólításra nem adja át a dolgot, az MNB a lefoglalást a rendőrség közreműködésével foganatosítja, és a dolog átadására köteles személyt eljárási bírsággal sújthatja.

<sup>10</sup> Jelentőtájékoztató kibocsátásakor: 9/2009. (II. 27.) MNB, 10/2009. (II. 27.) MNB, 11/2009. (II. 27.) MNB, 18/2009. (VIII. 6.) MNB, 34/2009. (XII. 28.) MNB, 35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet

(8) Amennyiben a hatósági ellenőrzési eljárás keretében az MNB jogszabálysértést nem állapít meg, a hatósági ellenőrzési eljárást intézkedés alkalmazása nélkül zárja le és erről értesíti az ügyfelet. Az MNB ellenőrzési hatáskörébe tartozó jogszabály megsértésének megállapítása esetén az MNB az MNBtv. 25. § (1) bekezdésében foglaltak szerint intézkedést alkalmaz, illetve bírságot szab ki.

**A hatósági ellenőrzés eredményeképpen hozott döntések,  
a szankcionálási eljárás**

**6.**

Az MNB-nek a 2012. január 1-jén folyamatban lévő hatósági ellenőrzési eljárásai során hozott döntéseiről, a szankcionálási eljárásról szóló tájékoztatója az MNB honlapján, a következő elérési útvonalon érhető el:

[http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/A\\_jegybank/kozerdeku\\_informaciok/tevekenysege\\_mukodesre\\_adatok/mnbhu\\_mnbhu\\_teljesitmenyeskapacitas\\_20100115/mnbszankcionalasi\\_politika.pdf](http://www.mnb.hu/Root/Dokumentumtar/MNB/A_jegybank/kozerdeku_informaciok/tevekenysege_mukodesre_adatok/mnbhu_mnbhu_teljesitmenyeskapacitas_20100115/mnbszankcionalasi_politika.pdf)

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### II. fejezet

#### A pénzforgalmi elszámolóházak üzletszabályzata és szabályzatai, valamint módosításuk jóváhagyása

(1) A hatósági hatáskör gyakorlója az **MNB elnöke**, átruházott hatáskörben a hatósági eljárást lefolytató szervezeti egység: **MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás**.

Illetékességi terület: országos.

Ügyintéző: Tanai Eszter (GIRO Zrt.), Brosch Judit (egyéb)

<b>Ügyintéző:</b>	Tanai Eszter (GIRO Zrt.)	Brosch Judit (egyéb)
<b>Hivatali elérhetőség (telefon/fax/e-mail):</b>	+36 1 428-2600/1135 +36 1 428-2536 <a href="mailto:tanaie@mnb.hu">tanaie@mnb.hu</a>	+36 1 428-2600/1407 +36 1 428-2536 <a href="mailto:broschj@mnb.hu">broschj@mnb.hu</a>

(2) Az illeték mértéke: az illetéktörvényben az első fokú hatósági eljárásra előírt általános tételű eljárási illeték, azaz 3000 forint.

Az illeték lerovásának módja: - illetékbélyeggel a papír alapon benyújtott kérelmen,  
- elektronikus úton benyújtott kérelem esetében átutalással a következő számlaszámra: 19017004-01770000-30901002.

(3) Az eljárást megindító okirat: **kérelem**.

A kérelem benyújtásának módja (helye, ideje):

postai úton: Magyar Nemzeti Bank  
Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás  
1850 Budapest

elektronikus úton: „MNB Általános Űrlap<sup>11</sup>” alkalmazásával az MNB hivatali kapuján keresztül

(4) Az ügyintézés határideje: 30 nap, amely a határidő lejárta előtt, egy alkalommal, indokolt esetben legfeljebb 30 nappal meghosszabbítható.

(5) A pénzforgalmi elszámolóház  
- fizetési rendszer működtetését szabályozó üzletszabályzatának,  
- rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó szabályzatának és  
- díjszabályzatának, valamint

ezek módosításának a hatálybalépéséhez az MNB jóváhagyása szükséges.

(6) A kérelmet az üzletszabályzat, szabályzat (illetve annak módosítása) tervezett hatálybalépését legalább 30 nappal megelőzően kell benyújtani.

<sup>11</sup> letölthető: a kormányzati portálról és az MNB honlapjáról

(7) Az MNB - a kérelemhez két példányban mellékelte - szabályzatok jóváhagyása során a *fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló MNB rendeletben*<sup>12</sup>, foglaltak alapján dönt a kérelem jóváhagyásáról vagy elutasításáról.

(8) A pénzforgalmi elszámolóház az MNB által engedélyezett üzletszabályzatát vagy üzletszabályzat módosítását legkésőbb az MNB engedélyének hatálybalépése napján, egységes szerkezetben a honlapján közzéteszi.

(9) Az MNB-nek a pénzforgalmi elszámolóházak üzletszabályzata és szabályzatai, valamint módosításuk jóváhagyása során az MNB hatósági eljárásainak általános szabályai az e fejezetben foglaltakkal együtt alkalmazandók.

### **A jóváhagyás iránti kérelem mellékletei**

A pénzforgalmi elszámolóházak üzletszabályzata és szabályzatai, valamint módosításuk jóváhagyása iránti kérelemhez a következőket kell mellékelni:

1. a hatályba léptetni kívánt üzletszabályzat, szabályzat korrektúrázott szövegét,
2. a hatályba léptetni kívánt üzletszabályzatot, szabályzatot két példányban,
3. a kérelmezőnek az üzletszabályzat, szabályzat jóváhagyására jogkörrel rendelkező testülete jóváhagyását tanúsító okiratot vagy annak hiteles másolatát,
4. a jóváhagyás iránti kérelmet a változások bemutatásával és azok indokolásával; díjszabályzat esetében az indokolásban a díjkalkulációt is részletesen be kell mutatni.

---

<sup>12</sup> 34/2009. (XII. 28.) MNB rendelet

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### III. fejezet

#### A Magyar Nemzeti Bank engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatások engedélyezése, az engedély módosítása és visszavonása

**A fizetési rendszer működtetése kiegészítő pénzügyi szolgáltatás engedélyezésére, az engedély módosítására, valamint az engedély visszavonására irányuló eljárás**

#### 1.

(1) A hatósági hatáskör gyakorlója az **MNB elnöke**, átruházott hatáskörben a hatósági eljárást lefolytató szervezeti egység: **MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás**.

Illetékességi terület: országos.

Ügyintéző: Brosch Judit

Ügyintéző:	Brosch Judit
Hivatali elérhetőség (telefon/fax/e-mail):	+36 1 428-2600/1407 +36 1 428-2536 <a href="mailto:broschj@mnbb.hu">broschj@mnbb.hu</a>

(2) Illeték mértéke: az illetéktörvényben az első fokú hatósági eljárásra előírt általános tételű eljárási illeték, azaz 3000 forint.

Illeték lerovásának módja: - illetékbélyeggel, a papír alapon benyújtott kérelmen,  
- elektronikus úton benyújtott kérelem esetén átutalással a következő számlaszámra: 19017004-01770000-30901002.

(3) Az eljárást megindító okirat: **kérelem, az engedély visszavonása hivatalból is kezdeményezhető.**

A kérelem benyújtásának módja (helye, ideje):

postai úton: Magyar Nemzeti Bank  
Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás  
1850 Budapest

elektronikus úton: „MNB Általános Űrlap<sup>13</sup>” alkalmazásával az MNB hivatali kapuján keresztül

(4) Az ügyintézés határideje: 30 nap, amely a határidő lejárta előtt, egy alkalommal, indokolt esetben legfeljebb 30 nappal meghosszabbítható.

Az engedély iránti kérelem mellékletei

#### 2.

(1) A fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tevékenység **engedélyezése iránti kérelemhez** mellékelni kell:

a) a kérelmező létesítő okiratát,

<sup>13</sup> letölthető: a kormányzati portálról és az MNB honlapjáról

- b) a kérelmező bejegyzéséről szóló cégbíróági végzést - ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette -, bejegyzett cég esetében 3 hónapról nem régebbi cégkivonatot,
- c) 30 napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő személynek, már működő cég esetén a kérelmezőnek az adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben 30 napnál régebben lejárt tartozása nincs; az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
- d) a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,
- e) a kérelmező szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjének bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza,
- f) külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda lehet,
- g) annak igazolását, hogy a kérelmező rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
- h) az induló tőke teljes összegének befizetésére vonatkozó igazolást,
- i) a h) pontban említett összeg teljes vagy részleges felhasználása esetén igazolást, illetőleg nyilatkozatot arról, hogy a felhasználás milyen mértékben történt az alapítás, illetőleg a működés megkezdése érdekében,
- j) a középtávú - az első három évre vonatkozó - üzleti tervet,
- k) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
- l) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a szolgáltatási tevékenységét mikor kívánja megkezdeni,
- m) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült.

(2) A **hitelintézetnek** nem kell igazolnia a szolgáltatás engedélyezése iránti eljárásban az (1) bekezdés a)-f) és h)-i) pontjában említett feltételek meglétét.

(3) Ha **külföldi vállalkozás fióktelepe** útján kíván az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végezni, az (1) bekezdés d)-m) pontjában foglaltakon túlmenően az engedélyezés iránti kérelemhez mellékelni kell:

- a) a külföldi vállalkozás alapító okiratát;
- b) a külföldi vállalkozás 3 hónapról nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi vállalkozást a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték;
- c) a külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát;
- d) 30 napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy a külföldi vállalkozásnak a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs; az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban;
- e) a külföldi vállalkozás előző gazdasági évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredménykimutatását;
- f) nyilatkozatot arról, hogy a külföldi vállalkozásnak milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak;
- g) a külföldi vállalkozás tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt a külföldi vállalkozás kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett;
- h) 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;
- i) a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti felügyeleti hatóság által engedélyezett tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi;
- j) a fióktelep vezető állású személyének döntési jogkörét, valamint a kérelmező azon testületeit, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek;

k) a székhely szerinti felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, illetőleg ellátásával kapcsolatban.

(4) A szolgáltatásnak **fióktelep** által történő folytatásához az MNB az engedélyt abban az esetben adja meg - az (1) bekezdés d)-m) pontjában és a (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése mellett -, ha

- a) - külföldi pénzügyi intézmény kérelmező esetén - érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van a PSZÁF és a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóság között;
- b) a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal;
- c) a kérelmező külföldi vállalkozás rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal;
- d) a kérelmező külföldi vállalkozás nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért;
- e) a kérelmező külföldi vállalkozás benyújtja a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét;
- f) külföldi pénzügyi intézmény kérelmező esetén a kérelmező székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmények prudens, biztonságos működését.

(5) **Már működő fióktelep** esetén az engedélyezés iránti kérelemhez - a (3) bekezdésben felsoroltak helyett, ha azokat a PSZÁF vagy az MNB előtt korábban folyt engedélyezési eljárásban már bemutatták - a külföldi vállalkozás alapító okiratát és a fióktelep bejegyzéséről szóló cégbírósi végzést, ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette, bejegyzett fióktelep esetében 3 hónapnál nem régebbi cégkivonatot kell becsatolni. Az MNB a kérelmezőt bármikor felhívhatja a (3) bekezdésben meghatározott feltételek igazolására.

(6) Ha a kérelmező az (1) bekezdés a)-b) pontjában meghatározott adatokat nem mellékelte, az MNB adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető hatósághoz vagy bírósághoz. Ha pedig a kérelmező az (1) bekezdés c) pontjában, illetve a (3) bekezdés d) pontjában meghatározott, valamely magyarországi köztartozására vonatkozó adatot nem igazolja, az MNB megkeresi a köztartozásról nyilvántartást vezető szervet. A nyilvántartást vezető szerv a lejárt, meg nem fizetett köztartozás fennállásáról vagy annak hiányáról tájékoztatja az MNB-t.

(7) Az előzőeken túl a kérelemhez mellékelni kell

- a) a vezető állású személy esetén a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított - büntetlen előéletet igazoló - hatósági bizonyítványt, vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot
- b) a klíringtagokkal kötendő elszámolásforgalmi szerződés tervezetét,
- c) az elszámolásforgalom lebonyolítását végző átutalási rendszer, valamint a biztonsági és informatikai rendszer működtetésére vonatkozó belső szabályzatokat és ügyviteli utasításokat,
- d) a pénzforgalmi elszámolóház üzletszabályzatát és szabályzatait,
- e) az adattovábbító és kommunikációs rendszerek (hálózatok) részletes leírását,
- f) üzletmenet folytonossági tervet.

(8) A fizetési rendszer működtetésére vonatkozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatás végzésére pénzügyi vállalkozás, pénzforgalmi intézmény (a továbbiakban együtt: pénzforgalmi elszámolóház) az engedélyt akkor kaphatja meg, ha igazolja, hogy

a) legalább ötszázmillió forint jegyzett és befizetett tőkével rendelkezik,

b) a fizetési rendszer működtetését pénzügyi vállalkozás esetében - cégjegyzékben feltüntetett - főtevékenységként végzi, egyéb tevékenysége a főtevékenységet kiegészíti, vagy a főtevékenység ellátását nem befolyásolja hátrányosan,

c) részvénytársaságként vagy részvénytársaság fióktelepeként működik.

(9) A pénzforgalmi elszámolóházban tulajdoni részesedést kizárólag az MNB, hitelintézet, pénzforgalmi elszámolóház, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénzt-kibocsátó intézmény, valamint a Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezet szerezhethet.

(10) Ha a pénzforgalmi elszámolóház a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást *kizárólag készpénz-helyettesítő fizetési eszközökkel végzett fizetési műveletek tekintetében végzi*, a kérelmező az engedélyt akkor is megkaphatja, ha igazolja, hogy - a (8) bekezdésben foglaltaktól eltérően - legalább százötvenmillió forint jegyzett és befizetett tőkével rendelkezik.

(11) Az engedély további feltétele az, hogy a kérelmező megfeleljen a külön jogszabályban előírt személyi, illetőleg tárgyi feltételeknek, azaz *a fizetési rendszer működtetésére vonatkozó tárgyi, technikai, biztonsági és üzletmenet folytonossági követelményekről szóló MNB rendeletnek<sup>14</sup> és a fizetési rendszer működtetését végző szervezetek üzletszabályzatára és szabályzataira vonatkozó követelményekről szóló MNB rendeletnek<sup>15</sup>.*

(12) MNB az engedélyezési eljárás során az egyes engedélyezési feltételek meglétét a helyszínen is megvizsgálhatja. Az MNB az engedélyezési feltételek helyszíni vizsgálata során az MNB hatósági ellenőrzésére vonatkozó szabályok szerint jár el azzal, hogy az ellenőrzésről a kérelmezőt minden esetben előzetesen értesíti, az ellenőrzésre a az engedélyezésre előírt határidő figyelembevételével kerül sor, és arról minden esetben jegyzőkönyv készül.

(13) Az MNB az engedélyt meghatározott időre, feltételhez kötötten, valamint korlátozott tevékenységi körrel, területi korlátozással, a szolgáltatási tevékenységen belül pedig üzletági vagy termékkorlátozással is megadhatja.

(14) A kiegészítő pénzügyi szolgáltatások engedélyezéséről szóló határozatát az MNB közli a PSZÁF-fal. A PSZÁF a határozat alapján a jogi személyt nyilvántartásba veszi.

(15) Az **engedély módosítására** irányuló eljárásban az engedélyezésre irányadó szabályokat kell megfelelően alkalmazni (a módosítási kérelem elbírálásához szükséges dokumentumokat kell becsatolni, nem pedig az engedélyezés esetére előírt valamennyit).

### Az engedély visszavonása

#### 3.

- (1) A fizetési rendszer működtetésére vonatkozó engedélyt az MNB visszavonja, ha
- a) azt az MNB megtévesztésével vagy más jogszabályt sértő módon szerezték meg,
  - b) a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó szolgáltató (a továbbiakban: szolgáltató) törvény által tiltott tevékenységet folytat,
  - c) a szolgáltató már nem felel meg a tevékenységre vonatkozó jogszabály vagy MNB rendelet előírásainak,
  - d) a szolgáltató tevékenységi engedélyét visszaadja,
  - e) a székhely szerinti felügyeleti hatóság a külföldi vállalkozás engedélyét visszavonta.

Az ügyfélnek a tevékenységi **engedély visszaadása** esetén bizonyítania kell, hogy a kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs.

- (2) Az MNB a szolgáltató engedélyét visszavonhatja, ha
- a) a szolgáltató súlyosan megsértette a számvitelre, illetve ellenőrzésre vonatkozó, továbbá a tevékenységre vonatkozó jogszabály vagy MNB rendelet, valamint az MNB és a PSZÁF határozataiban foglalt előírásokat,
  - b) olyan körülmény áll fenn, amely miatt a szolgáltató e törvény hatálya alá tartozó működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat,
  - c) a szolgáltató az engedély kézhezvételétől számított 1 hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
  - d) a szolgáltató 3 hónapon keresztül nem folytat szolgáltatási tevékenységet,
  - e) fennáll a veszélye annak, hogy a szolgáltató nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,

<sup>14</sup> 35/2009. (XII. 28.) MNB rendelet

<sup>15</sup> 34/2009. (XII. 28.) MNB rendelet

- f)* a szolgáltató nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
- g)* a szolgáltató ellen felszámolási vagy végelszámolási eljárás indult,
- h)* fióktelep esetén a 1. pont (3) bekezdésének *a)*-*b)*, *d)*-*k)* pontjában, valamint (4)-(5) bekezdésében felsorolt feltételek valamelyike már nem teljesül.

4.

A kiegészítő pénzügyi szolgáltatások engedélyezése során az MNB hatósági eljárásainak általános szabályai az e fejezetben foglaltakkal együtt alkalmazandók.

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### IV. fejezet

#### A Magyar Nemzeti Bank engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatások engedélyezése, az engedély módosítása és visszavonása

#### Pénzfeldolgozási tevékenység engedélyezése, és ezen engedély visszavonása

##### 1.

(1) A hatósági hatáskör gyakorlója az **MNB elnöke**, átruházott hatáskörben a hatósági eljárást lefolytató szervezeti egység: **MNB Készpénzlogisztika**.

Illetékességi terület: országos

<b>Ügyintéző:</b>	Ferincz Judit	Belházyné Illés Ágnes
<b>Hivatali elérhetőség:</b>	+ 36 1 421 3386 <a href="mailto:ferinczj@mnbb.hu">ferinczj@mnbb.hu</a>	+ 36 1 421 3367 <a href="mailto:belhazynea@mnbb.hu">belhazynea@mnbb.hu</a>

(2) Az illeték mértéke: az illetéktörvényben az első fokú hatósági eljárásra előírt általános tételű eljárási illeték, jelenleg 3000 forint.

Illeték lerovásának módja: - illetékbélyeggel, a papír alapon benyújtott kérelmen,  
- elektronikus úton benyújtott kérelem esetén átutalással a következő számlaszámra: 19017004-01770000-30901002.

(3) Az eljárást megindító okirat: **kérelem, az engedély visszavonása hivatalból is kezdeményezhető**

A kérelem benyújtásának módja (helye, ideje):

postai úton: Magyar Nemzeti Bank  
Készpénzlogisztika  
1850 Budapest

elektronikus úton: „MNB Általános Űrlap<sup>16</sup>” alkalmazásával az MNB hivatali kapuján keresztül

(4) Az ügyintézés határideje: 30 nap, amely a határidő lejárta előtt, egy alkalommal, indokolt esetben legfeljebb 30 nappal meghosszabbítható.

Az engedély iránti kérelem mellékletei

##### 2.

(1) A **pénzfeldolgozási tevékenység engedélyezése iránti kérelmet pénzügyi intézmény, vagy pénzügyi intézménynek nem minősülő, jogi személyiséggel rendelkező gazdasági társaság vagy szervezet nyújthat be. A kérelemhez mellékelni kell:**

- a kérelmező létesítő okiratát,
- a kérelmező bejegyzéséről szóló cégbírósági végzést - ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette -, bejegyzett cég esetében 3 hónapnál nem régebbi cégkivonatot,
- 30 napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy az alapításban részt vevő személynek, már működő cég esetén a kérelmezőnek az adóhatósággal, vámhatósággal,

<sup>16</sup> letölthető: a kormányzati portálról és az MNB honlapjáról

illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben 30 napnál régebben lejárt tartozása nincs; az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,

d) a tervezett működési terület (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,

e) a kérelmező szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjének bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza,

f) külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda lehet,

g) annak igazolását, hogy a kérelmező rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,

h) az induló tőke teljes összegének befizetésére vonatkozó igazolást,

i) a h) pontban említett összeg teljes vagy részleges felhasználása esetén igazolást, illetőleg nyilatkozatot arról, hogy a felhasználás milyen mértékben történt az alapítás, illetőleg a működés megkezdése érdekében,

j) a középtávú - az első három évre vonatkozó - üzleti tervet,

k) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,

l) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a szolgáltatási tevékenységét mikor kívánja megkezdeni,

m) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült.

(2) A **hitelintézetnek** nem kell igazolnia a szolgáltatás engedélyezése iránti eljárásban az (1) bekezdés a)-f) és h)-i) pontjában említett feltételek meglétét.

(3) Ha **külföldi vállalkozás fióktelepe** útján kíván az MNB engedélyezési hatáskörébe tartozó kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végezni, az (1) bekezdés d)-m) pontjában foglaltakon túlmenően az engedélyezés iránti kérelemhez mellékelni kell:

a) a külföldi vállalkozás alapító okiratát;

b) a külföldi vállalkozás 3 hónapnál nem régebbi eredeti cégkivonatát vagy igazolást arról, hogy a külföldi vállalkozást a vállalati (gazdasági) nyilvántartásba bejegyezték;

c) a külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóságtól származó engedélyének másolatát;

d) 30 napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy a külföldi vállalkozásnak a magyarországi és a székhelye szerinti államban lévő adóhatósággal, vámhatósággal, illetve társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs; az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban;

e) a külföldi vállalkozás előző gazdasági évre vonatkozó, könyvvizsgáló által hitelesített mérlegét és eredménykimutatását;

f) nyilatkozatot arról, hogy a külföldi vállalkozásnak milyen mérlegen kívüli kötelezettségei vannak;

g) a külföldi vállalkozás tulajdonosi szerkezetének, valamint azon körülményeknek a részletes leírását, amelyek miatt a külföldi vállalkozás kapcsolatban álló személyek csoportjához tartozónak minősül, továbbá az irányító vállalat előző évre vonatkozó konszolidált éves beszámolóját, ha az irányító vállalat konszolidált beszámoló készítésére kötelezett;

h) 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;

i) a kérelmező által folytatott, a székhely szerinti felügyeleti hatóság által engedélyezett tevékenységek megjelölését, valamint azokat a helyeket, ahol ezeket a tevékenységeket végzi;

j) a fióktelep vezető állású személyének döntési jogkörét, valamint a kérelmező azon testületeit, amelyek hozzájárulása nélkül bizonyos döntések nem érvényesek;

k) a székhely szerinti felügyeleti hatóság nyilatkozatát arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, illetőleg ellátásával kapcsolatban.

(4) A szolgáltatásnak **fióktelep** által történő folytatásához az MNB az engedélyt abban az esetben adja meg - az (1) bekezdés d)-m) pontjában és a (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülése mellett -, ha

- a) - külföldi pénzügyi intézmény kérelmező esetén - érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás van a PSZÁF és a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti felügyeleti hatóság között;
- b) a kérelmező külföldi vállalkozás székhelye szerinti állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal;
- c) a kérelmező külföldi vállalkozás rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabályzattal;
- d) a kérelmező külföldi vállalkozás nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért;
- e) a kérelmező külföldi vállalkozás benyújtja a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét;
- f) külföldi pénzügyi intézmény kérelmező esetén a kérelmező székhelye szerinti állam jogszabályai biztosítják a pénzügyi intézmények prudens, biztonságos működését.

(5) **Már működő fióktelep** esetén az engedélyezés iránti kérelemhez - a (3) bekezdésben felsoroltak helyett, ha azokat a PSZÁF vagy az MNB előtt korábban folyt engedélyezési eljárásban már bemutatták - a külföldi vállalkozás alapító okiratát és a fióktelep bejegyzéséről szóló cégbíróági végzést, ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette, bejegyzett fióktelep esetében 3 hónapnál nem régebbi cégkivonatot kell becsatolni. Az MNB a kérelmezőt bármikor felhívhatja a (3) bekezdésben meghatározott feltételek igazolására.

(6) Ha a kérelmező az (1) bekezdés a)-b) pontjában meghatározott adatokat nem mellékeli, az MNB adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető hatósághoz vagy bírósághoz. Ha pedig a kérelmező az (1) bekezdés c) pontjában, illetve a (3) bekezdés d) pontjában meghatározott, valamely magyarországi köztartozására vonatkozó adatot nem igazolja, az MNB megkeresi a köztartozásról nyilvántartást vezető szervet. A nyilvántartást vezető szerv a lejárt, meg nem fizetett köztartozás fennállásáról vagy annak hiányáról tájékoztatja az MNB-t.

(7) Az előzőeken túl a kérelemhez mellékelni kell

- a) a vezető állású személy, a pénzfeldolgozási tevékenység irányításáért közvetlenül felelős vezető, valamint a pénzfeldolgozási tevékenységet közvetlenül végző személy esetén a bünyügyi nyilvántartó szerv által kiállított - büntetlen előéletet igazoló - hatósági bizonyítványt, vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
- b) az a) pont alatti személyek tekintetében a vámhatóság szabálysértési hivatalának igazolását arról, hogy a kérelem benyújtását megelőző két éven belül jogerős határozatban megállapított, tulajdon elleni, pénzügyi szabálysértést nem követtek el,
- c) a vezető állású személy iskolai végzettségét igazoló okiratokat,
- d) a felelősségbiztosítás megkötését igazoló okmány eredeti vagy közjegyzővel hitelesített másolatát,
- e) nyilatkozatot arról, hogy az engedélyt kérő működése során megtartja a pénzfeldolgozási tevékenység folytatására vonatkozó jogszabályban foglaltakat,
- f) a tevékenység végzésére vonatkozó belső ügyviteli szabályzatot, valamint biztonsági szabályzatot (a bankjegyek feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 2/2009. (I. 23.) MNB rendelet és az érmék feldolgozásáról, forgalmazásáról, valamint hamisítás elleni védelmével kapcsolatos technikai feladatokról szóló 3/2009. (I. 23.) MNB rendelet előírásaival összhangban),
- g) a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatot (Az MNB a szabályzat kidolgozásához mintaszabályzatot bocsát az ügyfél rendelkezésére a Pmt. 33. § (3) bekezdésének megfelelően).
- h) annak igazolását, hogy a kérelmező legalább húszmillió forint jegyzett tőkével rendelkezik, és
- i) annak igazolását, hogy a kérelmező a káreseményenként ötvenmillió forint összegű felelősségbiztosítással rendelkezik.

(8) MNB az engedélyezési eljárás során az egyes engedélyezési feltételek meglétét a helyszínen is megvizsgálhatja. Az MNB az engedélyezési feltételek helyszíni vizsgálata során az MNB hatósági ellenőrzésére vonatkozó szabályok szerint jár el azzal, hogy az ellenőrzésről a kérelmezőt minden

esetben előzetesen értesíti, az ellenőrzésre a az engedélyezésre előírt határidő figyelembevételével kerül sor, és arról minden esetben jegyzőkönyv készül.

(9) Az MNB az engedélyt meghatározott időre, feltételhez kötötten, valamint korlátozott tevékenységi körrel, területi korlátozással, a szolgáltatási tevékenységen belül pedig üzletági vagy termékkorlátozással is megadhatja.

(10) A kiegészítő pénzügyi szolgáltatások engedélyezéséről szóló határozatát az MNB közli a PSZÁF-fal. A PSZÁF a határozat alapján a jogi személyt nyilvántartásba veszi.

### Az engedély visszavonása

#### 3.

- (1) A pénzfeldolgozási tevékenységre vonatkozó engedélyt az MNB visszavonja, ha
- a) azt az MNB megtevesztésével vagy más jogszabályt sértő módon szerezték meg,
  - b) a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nyújtó szolgáltató (a továbbiakban: szolgáltató) törvény által tiltott tevékenységet folytat,
  - c) a szolgáltató már nem felel meg a tevékenységre vonatkozó jogszabály vagy MNB rendelet előírásainak,
  - d) a szolgáltató tevékenységi engedélyét visszaadja,
  - e) a székhely szerinti felügyeleti hatóság a külföldi vállalkozás engedélyét visszavonta.

Az ügyfélnek a tevékenységi **engedély visszaadása** esetén bizonyítania kell, hogy a kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs.

- (2) Az MNB a szolgáltató engedélyét visszavonhatja, ha
- a) a szolgáltató súlyosan megsértette a számvitelre, illetve ellenőrzésre vonatkozó, továbbá a tevékenységre vonatkozó jogszabály vagy MNB rendelet, valamint az MNB és a PSZÁF határozataiban foglalt előírásokat,
  - b) olyan körülmény áll fenn, amely miatt a szolgáltató e törvény hatálya alá tartozó működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat,
  - c) a szolgáltató az engedély kézhezvételétől számított 1 hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
  - d) a szolgáltató 3 hónapon keresztül nem folytat szolgáltatási tevékenységet,
  - e) fennáll a veszélye annak, hogy a szolgáltató nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
  - f) a szolgáltató nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
  - g) a szolgáltató ellen felszámolási vagy végelszámolási eljárás indult,
  - h) fióktelep esetén a 1. pont (3) bekezdésének a)-b), d)-k) pontjában, valamint (4)-(5) bekezdésében felsorolt feltételek valamelyike már nem teljesül.

#### 4.

A kiegészítő pénzügyi szolgáltatások engedélyezése során az MNB hatósági eljárásainak általános szabályai az e fejezetben foglaltakkal együtt alkalmazandók.

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### V. fejezet

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény szerinti kijelölés, valamint annak a visszavonása

(1) A hatósági hatáskör gyakorlója az **MNB elnöke**, átruházott hatáskörben a hatósági eljárást lefolytató szervezeti egység: **MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás**.

Illetékességi terület: országos.

Ügyintéző: Bartha Lajos

Ügyintéző:	Bartha Lajos
Hivatali elérhetőség (telefon/fax/e-mail):	+36 1 428-2600/2686 +36 1 428-2536 <a href="mailto:barthal@mnbb.hu">barthal@mnbb.hu</a>

(2) Illeték: a kijelölő hatóság eljárása illetékmentes.

(3) Az eljárást megindító okirat: **kérelem**.

A kérelem benyújtásának módja (helye, ideje):

postai úton: Magyar Nemzeti Bank  
Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás  
1850 Budapest

elektronikus úton: „MNB Általános Űrlap<sup>17</sup>” alkalmazásával az MNB hivatali kapuján keresztül

(4) Az ügyintézés határideje: **3 hónap**, amely a határidő lejárta előtt, egy alkalommal, indokolt esetben legfeljebb 30 nappal meghosszabbítható.

(5) A kijelölés iránti kérelemhez mellékelni kell:

- a rendszerben résztvevő elszámoló fél hatósági tevékenységi engedélyét,
- a rendszert létrehozó és működését szabályozó megállapodást,
- a rendszer résztvevőinek alapító okiratát, és a közvetett résztvevők azonosításához szükséges adatokat
- bejegyzett cég esetében 3 hónavnál nem régebbi cégkivonatot, bejegyzés hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette.

(6) Az MNB a kérelem elbírálása során vizsgálja, hogy a kérelem és mellékletei megfelelnek-e a Tvt. előírásainak, továbbá

- a kérelmet a rendszerüzemeltető nyújtotta-e be,
- (rendszer kijelölése esetén) a rendszer résztvevői a kijelölés alapjául szolgáló megállapodást cégszerűen írták-e alá.

(7) Az ügyfél az adott rendszer és rendszerüzemeltető kijelölésének tényéről hatósági bizonyítvány kiadását kérheti.

<sup>17</sup> letölthető: a kormányzati portálról és az MNB honlapjáról

A hatósági bizonyítvány tartalmazza:

- az MNB elnevezését, az ügyszámot és ügyintézőt,
- kinek és milyen nyilvántartás alapján került kiállításra,
- a kiállítás helyét, idejét, a hatáskör gyakorlójának nevét és beosztását (valamint a kiadmányozó ugyanezen adatait).

(8) Az ügyfél illeték lerovása mellett - vagy elektronikus kapcsolattartás esetén: a 19017004-01770000-30901002 számlaszámra átutalással történő illetékfizetéssel - hitelesített (szó szerinti) másolatot vagy (egyszerűsített) kivonatot kérhet a bejegyzett adatról.

(9) Amennyiben a kijelölt rendszer vagy rendszerüzemeltető nem a Tvt. és a kijelölés alapjául szolgáló megállapodás szerint működik, az MNB a **kijelölést visszavonhatja**.

(10) Az MNB a visszavonás tárgyában történő döntést megelőzően hivatalból hatósági ellenőrzést tart.

(11) A kijelölési eljárás során az MNB hatósági eljárásainak általános szabályai az e fejezetben foglaltakkal együtt alkalmazandók.

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### VI. fejezet

#### **Forgalomban lévő magyar törvényes fizetőeszköztől utánzat készítésének, készítettésének engedélyezése**

(1) A hatósági hatáskör gyakorlója az **MNB elnöke**, átruházott hatáskörben a hatósági eljárást lefolytató szervezeti egység: **MNB Kézpénzlogisztika**.

Illetékességi terület: országos.

<b>Ügyintéző:</b>	Ferincz Judit	Belházyne Illés Ágnes
<b>Hivatali elérhetőség:</b>	+36 1 421-3386 <a href="mailto:ferinczj@mnbb.hu">ferinczj@mnbb.hu</a> utanzat@mnbb.hu	+36 1 421-3367 <a href="mailto:belhazynea@mnbb.hu">belhazynea@mnbb.hu</a> utanzat@mnbb.hu

(2) Igazgatási szolgáltatási díj mértéke: az engedélyezési eljárás díjmentes.

(3) Az eljárást megindító okirat: kérelem.

A kérelem benyújtásának módja (helye, ideje):

postai úton: Magyar Nemzeti Bank  
Kézpénzlogisztika  
1850 Budapest

elektronikus úton: „MNB Általános Űrlap<sup>18</sup>” alkalmazásával az MNB hivatali kapuján keresztül

Ügyintézéshez alkalmazott letölthető formanyomtatványok: a bankjegy-, illetve érmeutánzatokról szóló MNB rendeletek<sup>19</sup> mellékletében lévő nyomtatványok.

(4) Ügyintézés határideje: 30 nap, amely a határidő lejártá előtt, egy alkalommal, indokolt esetben legfeljebb 30 nappal meghosszabbítható.

(5) A kérelmet az utánzat készítőjének vagy - ha az utánzatot annak tényleges előállítója használja fel - készítőjének kell benyújtania.

(6) Az utánzat készítése, készítettése iránti kérelemhez mellékelni kell a forintbankjegy-, illetve forintérme-utánzat grafikai tervét vagy képét.

(7) Az utánzat készítésének engedélyezésére irányuló eljárás során az MNB hatósági eljárásainak általános szabályai az e fejezetben foglaltakkal együtt alkalmazandók.

<sup>18</sup> letölthető: a kormányzati portálról és az MNB honlapjáról

<sup>19</sup> a forint- és az eurobankjegyek utánzatáról szóló 2/2010. (I. 28.) MNB rendelet és a forint- és az euroérmék utánzatáról szóló 3/2010. (I. 28.) MNB rendelet

## II. RÉSZ

### AZ MNB HATÓSÁGI ÜGYCSOPORTJAI

#### VIII. fejezet

##### Az MNB szakhatósági közreműködése

(1) A hatósági hatáskör gyakorlója az **MNB elnöke**, átruházott hatáskörben a szakhatósági eljárást lefolytató szervezeti egység: **MNB Pénzforgalom és értékpapír-elszámolás**.

Illetékességi terület: országos.

Ügyintéző: Brosch Judit (Hpt.), Lajos Brigitta (Tpt.)

<b>Ügyintéző:</b>	Brosch Judit (Hpt.)	Lajos Brigitta (Tpt.)
<b>Hivatali elérhetőség (telefon/fax/e-mail):</b>	+36 1 428-2600/1407 +36 1 428-2536 <a href="mailto:broschj@mnb.hu">broschj@mnb.hu</a>	+36 1 428-2600/2358 +36 1 428-2536 <a href="mailto:lajosb@mnb.hu">lajosb@mnb.hu</a>

(2) Az illeték mértéke: az illetéktörvényben az első fokú hatósági eljárásra előírt általános tételű eljárási illeték, jelenleg 3000 forint.

Az illeték lerovásának módja: az alapeljárás illetékével/ igazgatási szolgáltatási díjával egyidejűleg a PSZÁF-nál.

(3) Az eljárást megindító okirat: **kizárólag PSZÁF megkeresése**.

(4) Az ügyintézés határideje: 15 nap, mely egy alkalommal, indokolt esetben legfeljebb 15 nappal meghosszabbítható.

(5) Az MNB a PSZÁF megkeresésére a következő esetekben folytat le szakhatósági eljárást:  
**a Tpt. alapján**, az elszámolási rendszer hatékony és megbízható működésével kapcsolatos kérdésekben

- az elszámolóházi tevékenység engedélyezési eljárásban,
- a központi értéktári tevékenység engedélyezési eljárásban,
- a központi szerződő fél tevékenység engedélyezési eljárásban,
- az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet üzletszabályzatának és szabályzatának engedélyezési eljárásában,
- a központi értéktár szabályzatainak engedélyezési eljárásában,
- a központi szerződő fél szabályzatainak engedélyezési eljárásában,

##### **a Hpt. alapján**

- a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység engedélyezési eljárásában a működési terv vonatkozásában és a pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításával kapcsolatos kérdésekben,
- elektronikuspénz kibocsátási és olyan papír alapú készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátási tevékenység és az ezzel kapcsolatos szolgáltatás nyújtásának engedélyezése iránti eljárásban, amely nem minősül pénzforgalmi szolgáltatásnak,
- a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységi engedélyének visszavonására irányuló eljárásban olyan körülmény megítélésének vonatkozásában, amely súlyosan veszélyezteti a fizetési rendszer stabilitását, az ügyfelek érdekeit, vagy akadályozza a pénzforgalmat.

(6) Szükség esetén az MNB - a PSZÁF egyidejű értesítése mellett - hiánypótlásra hívja fel az ügyfelet. Amennyiben az ügyfél a kérelmére indult eljárásban a hiánypótlási felhívásnak nem tesz

eleget, az MNB a mulasztásról értesíti a PSZÁF-ot, amely az eljárást megszünteti, amennyiben az eljárás hivatalbóli folytatásának nincs helye.

(7) Az MNB a szakhatósági állásfoglalást egy példányban a megkereső hatóságnak, a PSZÁF-nak küldi meg. Az állásfoglalás ellen önálló jogorvoslatnak nincs helye, az a PSZÁF határozat elleni jogorvoslat keretében támadható meg.

(8) A szakhatósági közreműködés során az MNB hatósági eljárásainak általános szabályai - kivéve az eljárás megindításával, a kérelem vizsgálatával, a kérelem érdemi vizsgálat nélküli elutasításával, a döntés közlésével és nyilvánosságra hozatalával, a szankcionálással, a jogorvoslatokkal kapcsolatos rendelkezéseket - az e fejezetben foglaltakkal együtt értelemszerűen alkalmazandók.