

## HITELINTÉZET MŰKÖDÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az elektronikus ügyintézással, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

### I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az alapítási engedély alapján a hitelintézet a banküzem létesítésével kapcsolatos tevékenységet végezhet. *(Hpt. 18. § (6) bekezdés)*

A hitelintézet alapítását engedélyező határozat érvényét veszti, ha a tevékenységi engedély iránti kérelmet a határozat kézhezvételétől számított 6 (hat) hónapon belül a hitelintézet nem nyújtja be az MNB-hez. A határidő elmulasztása miatt igazolásnak helye nincs. *(Hpt. 31. §)*

A hitelintézet működésének – pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységének – megkezdéséhez az MNB engedélye szükséges. *(Hpt. 14. § (1) bekezdés f) pont, 20. § (1) bekezdés) (elektronikus úrlapon!)*

### II. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

#### 2.1 A működési engedély iránti kérelemhez a következő iratokat kell csatolni

- Az induló tőkének a teljes befizetésére vonatkozó eredeti igazolást, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés a) pont)*
- Az a) pont szerinti összeg teljes vagy részleges felhasználása esetén igazolást, illetőleg nyilatkozatot arról, hogy a felhasználás az alapítás, illetőleg a működés megkezdése érdekében történt, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés b) pont) (elektronikus úrlapon!)*
- A hitelintézet jegyzett tőkéjében legalább 5 (öt) százalékos részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tulajdonos azonosítására alkalmas adatokat, valamint, ha a hitelintézetnek nincs befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja, akkor a hűsz legnagyobb részesedéssel vagy szavazati joggal rendelkező tag azonosítására alkalmas adatokat, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés c) pont)*
- A középtávú - az első három évre vonatkozó - üzleti tervet, ide nem értve a központi szervhez tartósan kapcsolt hitelintézetet, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pont első fordulat)*

- A működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó igazolásokat, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pont második fordulat) Személyi feltételként biztosítani szükséges, hogy a kérelmező rendelkezék a Hpt. által előírt vezető állású személyekkel, továbbá egyéb, a Hpt-ben meghatározott pozíciót betöltő személyekkel (belső ellenőr, compliance officer, adatvédelmi felelős, könyvvizsgáló)*
- A vezető állású személyek (ügyvezetők, igazgatósági és felügyelő bizottsági tagok) megfelelőségének megállapításához szükséges okiratokat (az okiratok részletes felsorolását „A hitelintézet vezető állású személyeinek megválasztása/kinevezése” című útmutató tartalmazza). A működési engedély megadásának további feltétele, hogy a hitelintézet rendelkezzen a Hpt.-ben meghatározott feltételeknek megfelelő vezető állású személyekkel, így legalább két ügyvezetővel, legalább három tagú igazgatósággal – melyben legalább két tag devizabelföldi – ideértve a szabad mozgás és tartózkodás jogával rendelkező személyt is –, és legalább egy éve állandó belföldi lakóhellyel rendelkezik –, valamint legalább három tagú felügyelő bizottsággal. A vezető állású személyek megválasztásának/kinevezésének engedélyezésére a hitelintézet tevékenységét engedélyező határozatban kerül sor. *(Hpt. 137. §, 139. §, 148. §, 149. § (1) bekezdés, 155. §, 156. §)*
- A folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó egy vagy több üzletszabályzatot, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés e) pont)*
- Nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés f) pont) (elektronikus úrlapon teendő nyilatkozat)*
- Az Országos Betétbiztosítási Alapnak megküldött csatlakozási nyilatkozat másolatát, kivéve, ha a Hpt. 209. § (3) bekezdésében foglaltak szerint harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe az MNB döntése alapján nem köteles csatlakozni az Országos Betétbiztosítási Alaphoz, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés g) pont)*
- Nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült, *(elektronikus úrlapon teendő nyilatkozat)* valamint az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményeit, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés h) pont)*
- Javadalmazási politika tárgyú szabályzatot, amely az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányos. *(Hpt. 107. § (1) bekezdés f) pont, 117-121. §.)*
- A kockázatvállalásokkal kapcsolatosan az alábbi tárgyú szabályzatokat és eljárásrendeket:
  - azon kockázat kezelése, amelynél a hitelintézet által alkalmazott, elismert hitelkockázat-mérséklési technikák a vártnál kevésbé hatékonyak bizonyulnak, *(Hpt. 108. § (5) bekezdés a) pont)*
  - az ügyféllel, a kapcsolatban álló ügyfelek csoportjával, a partnerrel (ideértve a központi szerződő felet is), az ugyanazon gazdasági ágazatbeli, régióbeli vagy ugyanazon tevékenységet folytató partnerekkel, ügyfelekkel szembeni kitétségekből, a hitelezésikockázat-mérséklés alkalmazásából származó kockázati koncentráció kezelése, *(Hpt. 108. § (5) bekezdés b) pont)*
  - a piaci kockázatok valamennyi lényeges forrásának és hatásának mérése és kezelése, és a rövid pozíció hosszú pozíciót megelőző esedékességéből fakadó likviditási hiány kockázatának kezelése, *(Hpt. 108. § (5) bekezdés c) pont)*
  - a nem kereskedési tevékenységet érintő, esetleges kamatváltozásokból származó kockázatok értékelése, mérése és kezelése, *(Hpt. 108. § (5) bekezdés d) pont)*
  - működési kockázatok – ideértve a modellkockázatot is – mérése, kezelése, valamint a vészhelyzeti és üzletmenet-folytonossági tervvel a folyamatos működés fenntartása, továbbá a súlyos üzletviteli fennakadásokból következő esetleges veszteségek mérséklése, *(Hpt. 108. § (5) bekezdés e) pont)*

- az egyes üzletágakhoz, devizanemekhez és a csoporthoz tartozó jogi személyekhez igazítva a likviditási kockázat megfelelő – akár egy napon belüli – időtávokon történő azonosítása, mérése, kezelése és nyomon követése, ideértve a likviditási költség-, nyereség- és kockázatallokációs eljárásokat is. *(Hpt. 108. § (5) bekezdés f) pont)*
- A fenti számviteli tárgyú szabályzatokon túlmenően a finanszírozási pozíciók azonosítására, mérésére, kezelésére és nyomon követésére vonatkozó belső szabályzat, amely tartalmazza az eszközökből, a forrásokból, a mérlegen kívüli tételekből – ideértve a függő kötelezettségeket is – eredő aktuális és várható pénzáramlásokat, valamint a hírnévkockázat esetleges hatásai miatti becsült pénzáramlásokat is. *(Hpt. 108. § (6) bekezdés c) pont)*
- A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete megfelelő stratégiát alakít ki és kockázattűrési mértéket határoz meg minden érintett üzletágra. Az eljárásrendeknek, szabályzatoknak arányban kell állniuk a hitelintézet méretével, tevékenységének összetettségével és körével, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület által meghatározott kockázatvállalási limitjeivel, valamint a hitelintézetnek azon EGT-államban betöltött rendszerszintű fontosságával, amelyekben pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végez. *(Hpt. 108. § (6) bekezdés a), b) pontjai)*
- A hitelintézet írásban rögzített hatékony eljárásrendekkel, szabályzatokkal rendelkezik:
  - azon értékpapírosítási ügyletekből eredő kockázatok értékelésére és kezelésére, amelyeknél a hitelintézet befektetőként, kezdeményezőként vagy szponzorként lép fel, ideértve a hírnévkockázatot – így különösen a bonyolult struktúrákból vagy termékekből eredő hírnévkockázatot – is, annak biztosítására, hogy az ügylet gazdasági tartalma teljes mértékben tükröződjön a kockázatok értékelésére és kezelésére vonatkozó döntésekben. *(Hpt. 108. § (5) bekezdés g) pont)*
  - a túlzott tőkeáttételi kockázat azonosítására, kezelésére és ellenőrzésére, különösen annak érdekében, hogy a hitelintézet elővigyázatosan kezelje a várt vagy realizált veszteségek miatti szavatolótőke-csökkenés okán bekövetkező tőkeáttétel növekedés kockázatát, és ezáltal ellenálljon a különböző stresszhelyzetekben jelentkező túlzott tőkeáttétel kockázatának *(Hpt. 108. § (5) bekezdés h) pont)*.
  - a hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenység jóváhagyási, módosítási, megújítási, refinanszírozási és monitoringozási folyamataira *(Hpt. 108. § (5) bekezdés i) pontja)*.
- Számviteli politikájának, részletes számviteli rendszerének tervezetét, *(Hpt. 20. § (2) bekezdés i) pont)*

A számviteli politika és kötelező mellékletei:

  - számlatükör és számlarend,
  - eszközök és források értékelési szabályzata,
  - ügyfél- és partnerminősítési szabályzat,
  - fedezetértékelési szabályzat,
  - eszközminősítési szabályzat,
  - értékvesztés és céltartalék képzés számviteli követelményei szerinti szabályzat,
  - pénz- és értékkezelési szabályzat,
  - az önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat (Költségszámítási szabályzat),
  - eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzata,
  - szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásáról, elszámoltatásának rendjéről, azok ellenőrzéséről szóló szabályzat,
  - befektetési szabályzat,
  - számlavezetéshez és betétgyűjtéshez kapcsolódó szabályzat,
  - a származékos ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat,

- anyavállalatnak minősülő intézmény esetén az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat.  
(Hpt. 67. § (1) bekezdés a) és b) pont, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 14. § (4)-(5) és (8) bekezdései, a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000.(XII.24) Korm. rendelet 3. §, valamint 7. számú melléklete, továbbá az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről szóló 40/2016. (X.11) MNB rendelet)

(A szabályzatokat minden esetben a végezni kívánt tevékenységeknek megfelelően kell elkészíteni.)

- Valamely, a hitelintézetek közötti fizetési rendszerhez való közvetlen csatlakozásról szóló nyilatkozatot (elektronikus űrlapon teendő nyilatkozat) és a csatlakozást biztosító informatikai rendszer könyvvizsgálói igazolását, vagy a közvetve történő csatlakozás elfogadásáról adott nyilatkozatot. (elektronikus űrlapon teendő nyilatkozat) (Hpt. 20. § (2) bekezdés j) pont)
- A központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozatot. (Hpt. 20. § (2) bekezdés k) pont, a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény) (elektronikus űrlapon teendő nyilatkozat!)
- A hitelintézet likviditását, fizetőképességét (szolvenciáját) súlyosan veszélyeztető állapot esetén alkalmazandó, a hitelintézet igazgatósága által elfogadott eljárás rendjét és ha a hitelintézetre nem terjed ki az összevont alapú felügyelet - a Hpt. 114. §-ában meghatározott egyedi helyreállítási tervét. (Hpt. 20. § (2) bekezdés l) pont)
- A szervezeti felépítését, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjét, illetőleg a szervezeti és működési szabályzatát, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza. (Hpt. 20. § (2) bekezdés m) pont)

A belső ellenőrzés szervezetét, hatáskörét, feladatait, a belső ellenőrrel szemben támasztott szakmai követelményt és eljárási szabályokat rögzítő belső szabályzatot. A bank és a szakosított hitelintézet független, közvetlenül a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület irányítása alatt álló belső ellenőrzési szervezeti egységet működtet. (Hpt. 154. § (1) bekezdés) A belső ellenőrzési rendszert a hitelintézet által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban kell kialakítani. (Hpt. 154. § (4) bekezdés)

A szövetkezeti hitelintézet legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. (a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (Szhítv.) 17/K. § (5) bekezdés)

A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével vagy ha a pénzügyi intézmény csak egy belső ellenőrt alkalmaz, akkor a belső ellenőrzési feladatok ellátásával megbízott személy végzettségének, hároméves szakmai gyakorlatának és büntetlen előéletének igazolását. (Hpt. 154. § (11) bekezdés)

- A korlátozásmentes birtoklási jog igazolását a székhelyen (tulajdoni lappal, bérleti/albérleti szerződéssel, stb.). (Hpt. 67. § (1) bekezdés d) pontja és (2) bekezdése)
- A kereskedési könyv vezetésére vonatkozó belső szabályzatát. (a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU Rendelete (CRR) 104. cikk)
- A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozásának megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatot. (2017. évi LIII. törvény (Pmt.) A hitelintézet működése csak az MNB által jóváhagyott szabályzat birtokában kezdhető meg. (Pmt. 65. § (2) bekezdés).
- A működéshez szükséges tárgyi feltételek és biztonsági követelmények folyamatos biztosítása érdekében készített bankbiztonsági szabályzatot, illetve az informatikai rendszer biztonságos működésével kapcsolatos szabályozási rendszer bemutatását.

A hitelintézetnek ki kell alakítania a pénzügyi szolgáltatási, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, és az azzal közvetlenül összefüggő tevékenységének ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét, valamint gondoskodnia kell az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről. A szabályozási rendszerben meg kell határozni az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és független ellenőrzés területén.

Az informatika alkalmazásából fakadó biztonsági kockázatok figyelembevételével az intézmény meghatározza a szervezeti és működési rendeket, a felelősségi, a nyilvántartási és a tájékoztatási szabályokat, a folyamatba épített ellenőrzési követelményeket és szabályokat.

Az intézmény kiépíti az informatikai rendszere biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszert és azt folyamatosan működteti. (42/2015. (III.12.) Korm. rend. 2-3. §-ai)

- A pénzügyi szolgáltatói tevékenység – a kiegészítő pénzügyi szolgáltatás kivételével – végzésére csak olyan informatikai rendszer felhasználásával kerülhet sor, amely biztosítja a rendszerelemek zártságát, és megakadályozza az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint az észrevétlen módosítását. Az informatikai rendszernek meg kell felelnie az általános információbiztonsági zártsági követelményeknek is. Ennek érdekében a hitelintézetnek adminisztratív, fizikai és logikai intézkedésekkel biztosítania kell az általános információbiztonsági zártsági követelmények teljesülését. Az informatikai rendszer követelményeknek való megfelelést külső szakértő (tanúsító szervezet) által, tanúsítással kell igazolni. A tanúsítvány a kiadását követő egy évig érvényes. (Hpt. 67/A. §, 42/2015. (III.12.) Korm. rend 5/A. §)
- Az a pénzügyi intézmény, amely már a működésének kezdetekor kiszervezésre irányuló szerződés keretében felhőszolgáltatást (cloud computing services) vesz igénybe, az MNB 2/2017. (I. 12.) ajánlásában foglaltakat köteles figyelembe venni.
- A pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkező könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződést, továbbá a könyvvizsgáló nyilatkozatát, hogy nem esik a Hpt.-ben meghatározott kizáró okok alá. (Hpt. 260. § (1)-(2) bekezdés)
- Szövetkezeti hitelintézet esetében a Szhitv.-ben meghatározott, az Integrációs Szervezethez benyújtott, csatlakozásról szóló nyilatkozatot. (Hpt. 20. § (2) bekezdés n) pontja),
- A Szanalási Alaphoz történő csatlakozásáról szóló nyilatkozata másolatát. (Hpt. 20. § (2) bekezdés p) pontja)
- A hitelintézet panaszkezelési szabályzatát. (Hpt. 20. § (2) bekezdés q) pontja)
- Jogi képviselő esetén: meghatalmazást (az általános közigazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény 14. §). Külföldi székhelyű kérelmező esetében nyilatkozatot a kérelmező kézbesítési megbízottjáról, aki csak Magyarországon bejegyzett ügyvéd, illetve ügyvédi iroda, vagy a kérelmező magyarországi bankképviselője lehet. (Hpt. 18. § (1) bekezdés e) pont)
- A kérelmező hitelintézet nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (MNBtv. 59. § (2) bekezdés) (elektronikus úrlapon nyilatkozat)

## 2.2. A tevékenységi engedély iránti kérelem elutasítása

A hitelintézet tevékenységi engedély iránti kérelmét az MNB elutasítja, ha a kérelmező:

- az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
- által alapítani kívánt pénzügyi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a társasági formára, cégformára, a tulajdonlásra, és az irányító testületekre vonatkozó törvényi követelményeknek,

- devizakülföldi, és nincs kézbesítési megbízottja, vagy
- a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé az összevont alapú felügyeleti feladatok ellátását,
- tevékenységével kapcsolatosan feltételezhető, hogy az erre vonatkozó jogszabályok értelmében pénzmosást vagy terrorizmus-finanszírozást követnek vagy követtek el, vagy kísérelnek vagy kíséreltek meg elkövetni, vagy hogy a szándékolt tevékenység növelheti ennek kockázatát. (Hpt. 30. § (1) bekezdés a)-e) pont, 30. § (3) bekezdés a) pont)
- a szükséges személyi és tárgyi feltételekkel nem rendelkezik,
- üzleti terve, az engedély iránti kérelemhez mellékelte egyéb irat, továbbá a Felügyelet rendelkezésére álló bármely okirat, adat vagy információ alapján megállapítható, hogy a kérelmező nem tud megfelelni a prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásoknak. (Hpt. 30. § (3) bekezdés b)-c) pont)

### 2.3 Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének működési engedélye

Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepének működési engedélye iránti kérelméhez fentiekén túlmenően – ha a fióktelep az MNB Hpt. 209. § (3) bekezdés szerinti engedélye alapján nem csatlakozik az Országos Betétbiztosítási Alaphoz – az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- a fióktelepnek az ügyfelek – biztosított betéti formákról történő – magyar nyelvű tájékoztatására vonatkozó kötelezettségvállalását,
- a harmadik országbeli hitelintézeti anyavállalatnak a betétesek Magyarországon történő kártalanítására vonatkozó kötelezettségvállalását,
- a kártalanítás feltételeit, módját, az eljárás menetének rendjét, illetőleg a kártalanítás kifizetését biztosító megállapodásokat. (Hpt. 20. §. (2) bekezdés o) pontja oa), ob), oc) alpontjai)

### III. IGAZGATÁSI SZOLGÁLTATÁSI DÍJ FIZETÉSE

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 14/2015. (V.13.) MNB rendelete a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló rendelet 1. §-a értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele

- bank, szakosított hitelintézet, valamint az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államon kívüli országban (harmadik ország) székhellyel rendelkező hitelintézet magyarországi fióktelepe esetében 1.300.000,- Ft,
- szövetkezeti hitelintézet esetében 900.000,- Ft összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információk az alábbi linken találhatóak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-által-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgalatasi-dijrol.pdf>

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít a kérelmező számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: [ptef@mnb.hu](mailto:ptef@mnb.hu)).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatosan keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9780; e-mail cím: [iff@mnb.hu](mailto:iff@mnb.hu)).

Utolsó módosítás: 2019. november