

HITELINTÉZET TEVÉKENYSÉGI KÖRÉNEK MÓDOSÍTÁSA

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 (**MNB tv.**) 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 úrlapokon 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/letoltes/tajekoztato-az-egy-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

I. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

A hitelintézet tevékenységi körének pénzügyi szolgáltatással, kiegészítő pénzügyi szolgáltatással történő bővítéséhez az MNB engedélye szükséges. *(a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.). 14. § (1) bekezdés g) pont)*

1.1 Benyújtandó okiratok

Tevékenységi kör módosítása esetén a Hpt. 20. § (3) bekezdésében meghatározott iratokat szükséges a kérelem mellékleteként benyújtani, az alábbiak szerint:

- Nyilatkozatot az engedélyeztetni kívánt új tevékenységhez szükséges személyi, tárgyi, technikai feltételekről. *(Hpt. 67. § (1) bekezdésének c) és d) pontja) (elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat!)*
- A középtávú – 3 (három) évre vonatkozó – üzleti tervet, számokkal bemutatva a mérleg, az eredmény, a cash-flow oldalt, továbbá annak leírását, hogyan tervezi a tevékenységét a tevékenységi kör bővítésének függvényében, szöveges értékeléssel. *(Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pontja.)* Az üzleti terv elkészítésénél kérjük figyelembe venni a következő útmutatót is:
[„Útmutató a Pénzügyi vállalkozások számára az engedélyezés eljárások során benyújtandó üzleti tervek értékelésének szempontjairól”](#). Az útmutató az MNB honlapján az alábbi útvonalon érhető el:
Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Gyakran ismételt kérdések
- A tevékenységekre vonatkozó általános szerződési feltételt és üzletszabályzatot. Az Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek elkészítésén azok tartalmi elemeinek kidolgozásánál különös figyelemmel kell lenni a Hpt. által előírt és kötelezően alkalmazandó szabályokra, valamint az egyéb hatályos jogszabályokra is (a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény, Szerződéskötés általános szerződési feltételekkel), *(Hpt. 20. § (2) bekezdés e) pontja, Hpt. 276-278. §-ai)*
- Mindazon belső szabályzatokat, amelyek a tevékenységi kör bővítése miatt módosításra kerülnek.

- Nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy mikor kívánja megkezdeni a tevékenységet. *(Hpt. 20. § (2) bekezdés f) pont) (elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat!)*
- Nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy az adatszolgáltatás teljesítésére felkészült *(elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat!)* és az adatszolgáltató programok tesztfuttatási eredményét. *(Hpt. 20. § (2) bekezdés h) pont)*
- Az új tevékenységre vonatkozóan számviteli politika, részletes számviteli rendszerének tervezetét (ezeket és a hitelintézet további meglévő szabályzatait – amelyeket a tevékenységi kör bővítése engedélyezése iránti kérelem érint – a kérelmezett tevékenységi kör bővítésének megfelelő mértékben kell módosítani). *(Hpt. 20. § (2) bekezdés i) pont)*
- A pénzváltási tevékenység vonatkozásában a 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendeletben foglaltakat is figyelembe kell venni.
- A kérelmező hitelintézet nyilatkozatát, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. *(Mnbtv. 59. § (2) bekezdés) (elektronikus úrlapon megteendő nyilatkozat!)*

Utolsó módosítás: 2019. november