

**HITELINTÉZET BANKKÉPVISELETÉNEK HARMADIK ORSZÁGBAN TÖRTÉNŐ LÉTESÍTÉSÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE, ILLETVE KÜLFÖLDI HITELINTÉZET
BANKKÉPVISELETÉNEK NYILVÁNTARTÁSBA VÉTELE**

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (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 űrlapon, 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 ügyintézéssel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatasi-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>

1. MAGYARORSZÁGI SZÉKHellyel RENDELKEZŐ HITELINTÉZET BANKKÉPVISELETÉNEK HARMADIK ORSZÁGBAN TÖRTÉNŐ LÉTESÍTÉSE

Az MNB engedélye szükséges magyarországi székhelyű hitelintézet bankképviselőjének harmadik országban történő létesítéséhez és a bankképviselő működésének megkezdéséhez (*a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról* szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) 44. §).

Az engedély iránti kérelemnek (elektronikus űrlapon) tartalmaznia kell:

- a) a bankképviselő megnevezését a képviselői jellegre való utalással (*elektronikus űrlapon*),
- b) a végezni kívánt tevékenységek részletes megjelölését (*elektronikus űrlapon*),
- c) a működés tervezett időtartamát (*elektronikus űrlapon*),
- d) az alkalmazni kívánt érdemi ügyintézők számát (*elektronikus űrlapon*), és szakmai önéletrajzát,
- e) a bankképviselő vezetőjének nevét (*elektronikus űrlapon*) és szakmai önéletrajzát (*Hpt. 45. § (1) bekezdés*),
- f) a kérelmező nyilatkozatát (*elektronikus űrlapon*), hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel (*MNBtv. 59. § (2) bekezdés*).

Az MNB a magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézet külföldi képviselőjének létesítésére irányuló engedélyezési eljárás során nyilvántartásba veszi:

- a) a hitelintézet bankképviselője létesítésének időpontját és helyét (*Hpt. 200. § (2) bekezdés i) pont*),
- b) a bankképviselő vezetésével megbízott személyek nevét (*Hpt. 200. § (2) bekezdés j) pont*),
- c) az előzőekben felsorolt adatokban történt változásokat (*Hpt. 200. § (2) bekezdés k) pont*).

2. KÜLFÖLDI SZÉKHellyű HITELINTÉZET BANKKÉPVISELETÉNEK MAGYARORSZÁGON TÖRTÉNŐ LÉTESÍTÉSE

A külföldi székhelyű hitelintézet bankképviselőjének Magyarországon történő létesítését az MNB-nek be kell jelenteni. A bejelentésnek tartalmaznia kell:

- a) a bankképviselő megnevezését a képviselői jellegre való utalással,
- b) a végezni kívánt tevékenységek részletes megjelölését,
- c) a működés tervezett időtartamát,
- d) az alkalmazni kívánt érdemi ügyintézők számát és szakmai önéletrajzát,
- e) a bankképviselő vezetőjének nevét és szakmai önéletrajzát. (*Hpt. 45. § (1) bekezdés*)

A bejelentésnek tartalmaznia kell továbbá a bejelentő hitelintézet illetékes felügyeleti hatóságától származó

- a) a bankképviselet létesítésére vonatkozó engedélyt, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatot vagy tudomásulvételt,
- b) nyilatkozatot, amely szerint a bankképviselet vezetőjének személyére nézve kizáró okot nem állapított meg (*Hpt. 45. § (2) bekezdés*).

Az MNB határozattal nyilvántartásba veszi a külföldi hitelintézet bankképviseleiteinek a következő adatait, ezért a bejelentésnek ezeket az adatokat is tartalmaznia kell:

- a) a képviselt hitelintézet neve, székhelye, tevékenységi köre, a tevékenység végzésének helyére vonatkozó adatok;
- b) a bankképviselet alapításának, engedélyének időpontja;
- c) a bankképviselet székhelye;
- d) a bankképviselet vezetőjének neve;
- e) a bankképviselet megnyitásának időpontja (*Hpt. 201. §*).

A Magyar Nemzeti Bank elnökének a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelete 1. § (11) bekezdése értelmében a külföldi székhelyű hitelintézet magyarországi bankképviseletének nyilvántartásba vételére irányuló eljárás lefolytatásának feltétele 500 000 forint összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése..

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

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

3. A BANKKÉPVISELETRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK

A bankképviselet kapcsolatot tarthat személyekkel és szervezetekkel, a jogszabályok keretei között adatokat és információkat szolgáltat a képviselt hitelintézetről, valamint elősegítheti annak szolgáltatásnyújtását és ügyfeleivel való kapcsolattartását, **de üzletszerű tevékenységet nem folytathat** (*Hpt. 43. § (1) bekezdés*).

A bankképviselet vezetője felelős az e törvényben a bankképviseletre meghatározott rendelkezések betartásáért (*Hpt. 46. § (1) bekezdés*).

A bankképviselet köteles 5 (öt) munkanapon belül bejelenteni az MNB-nek a bankképviselet áthelyezését vagy megszüntetését, illetve a képviselőt ellátó személy megváltozását (*Hpt. 46. § (2) bekezdés*).

Ha a bankképviselet a Hpt. 43. § (1) bekezdésében meghatározottaknak nem felel meg, az MNB a bankképviseletet törli a nyilvántartásából, és egyúttal eltiltja bankképviseleti tevékenységének gyakorlásától (*Hpt. 46. § (3) bekezdés*).

Utolsó módosítás: 2024. szeptember