

Pénzügyi vállalkozás tevékenységi körének módosítása

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont 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 rendszerben (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 kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

A pénzügyi tevékenységi köre módosításának engedélyezése iránti eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus úrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a pénzügyi vállalkozások számára rendszeresített úrlapok között érhető el.

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>

Felhívjuk a figyelmet, hogy a pénzügyi vállalkozás tevékenységi köre bővítésének az minősül, ha a részére korábban engedélyezett tevékenységi körök gyakorlásán túlmenően újabb pénzügyi szolgáltatási tevékenységet kíván végezni. Fentiek szerint, ha a pénzügyi vállalkozás a Hpt. 7. § (3) bekezdés b)-n) pontjai alá tartozó olyan tevékenységet kíván végezni, amelyhez engedély nem szükséges, úgy az nem minősül tevékenységi köre bővítésének. Felhívjuk azonban szíves figyelmüket arra is, hogy a pénzügyi vállalkozások nem jogosultak a Hpt. 3. § (1) bekezdésének a) és d) pontjaiban, valamint a Hpt. 3. § (2) bekezdésének a) pontjában meghatározott tevékenységek végzésére.

A Hpt. 20. § (3) bekezdése értelmében már működő pénzügyi vállalkozás tevékenységi körének pénzügyi szolgáltatással történő bővítésére vonatkozó **engedély iránti kérelemhez (e-úrlapon) mellékelni kell** a tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételek meglétét bizonyító igazolást, valamint a Hpt. 20. § (2) bekezdés d)-f), h) és k)-m) pontjában foglaltakat – ha ezek benyújtására korábban még nem került sor – az alábbiak szerint.

1) A Számviteli politika és kötelező mellékletei (a kérelmezett tevékenységi kör bővítésének megfelelő mértékben kell módosítani azokat a már meglévő belső szabályzatokat, amelyeket a tevékenységi kör bővítésére vonatkozó kérelem érint):

☑ számlatükör és számlarend,

☑ eszközök és a források értékelési szabályzata,

☑ pénzkezelési szabályzat,

☑ ügyfél, illetve partnerminősítési szabályzat,

☑ kockázatvállalási szabályzat,

☑ értékvesztési és céltartalék-képzési szabályzat,

☑ önköltségszámítás rendjére vonatkozó szabályzat (Költségszámítási szabályzat),

☑ eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata,

☑ ügyletminősítési és értékelési szabályzat,

☑ fedezetértékelési szabályzat,

☑ szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzat (*a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól* szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet (Korm. **Rendelet**) 3. § (5) bekezdés),

☑ határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzat (*Korm. Rendelet 3. § (7) bekezdés*) - a szabályzatot azt megelőzően szükséges elkészíteni, mielőtt a Társaság ilyen ügyletet köt,

☑ ha a kérelmező anyavállalatnak minősülő pénzügyi intézmény, úgy az összevont (konszolidált) éves beszámoló összeállítására vonatkozó szabályzat (*Korm. Rendelet 3. § (9) bekezdés*).

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Korm. Rendelet 3. § (3) bekezdésében foglaltaknak megfelelően az eszközök és a források értékelési szabályzatában „Sajátos értékelési előírások” címen szerepeltetni szükséges:

☑ az ügyfél-, ill. partnerminősítés számviteli követelményeit,

☑ a fedezetértékelés számviteli követelményeit,

☑ az eszközminősítés számviteli követelményeit,

☑ az értékvesztéssel és céltartalék-képzéssel kapcsolatos számviteli követelményeket.

A belső szabályzatokat minden esetben a végezni kívánt tevékenységeknek, a számvitelről szóló 2000. évi C. tv. 14. §-ában és a Korm. Rendelet 3. §-ában foglaltaknak megfelelően kell elkészíteni.

2) Nyilatkozat az engedélyeztetni kívánt új tevékenységhez szükséges személyi, tárgyi, technikai feltételek leírása, beleértve a számítógépes irodatechnikai felszereltség meglétéről (*Hpt. 67. § (1) bekezdés c) és d) pontja*).

3) Középtávú – hároméves – üzleti terv, számokkal bemutatva a mérleg, az eredmény, a cash-flow oldalt, továbbá annak leírása, hogyan tervezi a pénzügyi vállalkozás a tevékenységét a tevékenységi kör bővítésének függvényében, szöveges értékeléssel. Az üzleti terv elkészítésénél kérjük figyelembe venni a Felügyelet 4/2005. számú módszertani útmutatójában foglaltakat is. (*Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés d) pont, továbbá a Felügyelet/Szabályozás/Felügyeleti szabályozó eszközök/Módszertani kézikönyvek oldalon található hivatkozott számú módszertani útmutató*)

4) Üzletszabályzat és általános szerződési feltételek – Amennyiben a pénzügyi vállalkozás tevékenységi körét több tevékenységgel kívánja bővíteni, úgy ezen dokumentumok tevékenységenként történő elkészítése szükséges. Az Üzletszabályzathoz és az általános szerződési feltételekhez csatolni szükséges az alkalmazni kívánt mintaszerződéseket és biztosítéki szerződéseket is. Az Üzletszabályzat és az általános szerződési feltételek elkészítésénél, azok tartalmi elemeinek kidolgozásánál különös figyelemmel kell lenni a Hpt. által előírt és kötelezően alkalmazandó szabályokra, valamint az egyéb hatályos jogszabályokra is (2013. évi V. törvény a polgári törvénykönyvről, fogyasztóvédelmi rendelkezések, stb.). [*Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés e) pont, Hpt. 276-284. §-ai*]

A panaszkezelésre vonatkozóan szabályozást a panaszkezelési szabályzattal összhangban szükséges kialakítani [*Hpt. 288. §, a befektetési vállalkozások, a pénzforgalmi intézmények, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények, az utalványkibocsátók, a pénzügyi intézmények és a független pénzügyi szolgáltatás közvetítők panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 435/2016.(XII.16.) Korm.rendelet (Korm.rendelet)*], továbbá Üzletszabályzatában a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét is meg kell jelölni (*Hpt. 288. § (5) bekezdés*).

A Korm. rendelet, az egyes pénzügyi szervezetek panaszkezelésének formájára és módjára vonatkozó részletes szabályokról szóló 46/2018. (XII. 17.) MNB rendelet, valamint a Magyar Nemzeti Bank 13/2015. (X. 16.) számú ajánlása a pénzügyi szervezetek panaszkezelési eljárásáról alapján a Társaságnak el kell készítenie a Panaszkezelési Szabályzatát is.

5) Nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a pénzügyi vállalkozás a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni (*Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés f) pont*). (*e-úrlapon megteendő nyilatkozat!*)

6) Nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült. (*Hpt. 18. § (1) bekezdés f) pont, Hpt. 20. § (2) bekezdés h) pont*) (*e-úrlapon megteendő nyilatkozat!*)

7) Nyilatkozat arról, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (*Mnb tv. 59. § (2) bekezdés*) (*e-úrlapon megteendő nyilatkozat!*)

Megjegyzendő, hogy a Hpt. 20. § (3) bekezdése szerint az engedélyezési eljárás lefolytatásához szükséges iratok benyújtásától el lehet tekinteni, ha azok benyújtására korábban már sor került. Erre figyelemmel a Hpt. 18. § (3) bekezdésében felsorolt iratok közül az MNB eltekint a h) pont alatti – az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményeit tartalmazó – irat, valamint az l) pont alatti – az MNB által elismert központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló – nyilatkozat bekérésétől, mivel ezeket egy már működő pénzügyi vállalkozás az MNB-nek benyújtotta.

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján a Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Gyakran ismételt kérdések között közzétett alábbi tájékoztatóra is:

„Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”.

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@mnbb.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@mnbb.hu).

2019. november