

## PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY TEVÉKENYSÉGÉNEK 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 a Magyar Nemzeti Bank (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-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-magyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

Az engedélyezési útmutató az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvényben (Fsztv.) meghatározott előírásokon túlmenően tartalmazza az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBH) által „*Iránymutatások a 2015/2366/EU irányelv 5. cikk (5) bekezdése alapján a pénzforgalmi intézmények és az elektronikus pénz-kibocsátó intézmények engedélyezéséhez, valamint a számlainformációkat összesítő szolgáltatások nyilvántartásba vételéhez rendelkezésre bocsátandó információkról*” (Guidelines) címmel kibocsátott dokumentumban foglaltakat is, amelyek betartását az MNB – felügyeleti gyakorlatába beépítve - az eljárása során az intézményektől elvárja.

### I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Pénzforgalmi intézmény az a vállalkozás, amely az e törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység végzésére - ideértve a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag számlainformációs szolgáltatást (előzetes bejelentés alapján) végző vállalkozást is -, de nem rendelkezik engedéllyel az elektronikus pénz-kibocsátási tevékenység végzésére. (az Fsztv. 5. § (1) bekezdés a) pont)

Ha törvény másként nem rendelkezik, pénzforgalmi intézmény kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB törvény alapján kiadott engedélyével végezhet pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet. (Fsztv. 4. § (1) bekezdés)

A pénzforgalmi intézmény létrejöttéhez az Fsztv. idevágó kifejezett rendelkezése hiányában – nem kell alapítási engedély, hanem csupán az általa végezni kívánt tevékenység engedélyköteles azzal, hogy a társaság a hatósági engedélyhez kötött tevékenységét csak a tevékenységi engedély kiadását követően kezdheti meg.

## II. A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

A pénzforgalmi intézmény az alábbiakban felsorolt tevékenységeket folytathatja.

*(hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény (Hpt.) 6. § (1) bekezdés 87. a-g) pontjaiban meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások)*

### 2.1. Pénzforgalmi szolgáltatások

A Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. a-h) pontjai által meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások:

- a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- az előző pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz – ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt – kibocsátása, valamint fizetési műveletek elfogadása,
- a készpénzátutalás,
- a fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatás,
- a számlainformációs szolgáltatás.

### 2.2. Egyéb, MNB engedélyhez kötött tevékenységek

Pénzforgalmi intézmény a hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre kizárólag ügyfelei számára,

- fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítése,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása,
- pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódóan végezheti, abban az esetben, ha
- a pénzkölcsönnyújtás kizárólag a pénzforgalmi intézmény saját pénzeszközeiből történik és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódik,
- pénzkölcsön nem nyújtható a pénzforgalmi intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,
- a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és
- a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje megfelel a törvényben meghatározott követelményeknek. *(Fsztv. 5. § (2) bekezdés a-b) pontjai, 6. § (1) bekezdés a-d) pontjai)*

A pénzforgalmi intézmény hitelnyújtására és pénzkölcsön nyújtására az Fsztv. 65. §-a és a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezései alkalmazandóak. *(Fsztv. 6. § (2) bekezdés)*

A pénzforgalmi intézmény engedélyt kaphat fizetési rendszer működtetése tevékenység végzésére. *(Fsztv. 5. § (3) bekezdés)*

### 2.3. Egyéb, MNB engedélyhez nem kötött tevékenységek

A 2.1.-2.2. pontokban felsoroltakon kívül a pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan jogosult a pénzforgalmi szolgáltatás működtetésével összefüggő és egyéb, szorosan kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások nyújtására, ideértve a fizetési műveletek teljesítésének biztosítását, a fizetési művelet tárgyát képező pénz átváltását, letéti szolgáltatást, valamint az adatok tárolását és feldolgozását is. *(Fsztv. 5. § (4) bekezdés)*

A pénzforgalmi intézmény törvény eltérő rendelkezése hiányában egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy a fent felsoroltakon kívül más pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet nem végezhet. *(Fsztv. 5. § (1) bekezdés b) pont)*

### **III. A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYRE VONATKOZÓ SZERVEZETI SZABÁLYOK/INDULÓ TŐKE**

#### **3.1. Szervezeti szabályok**

Pénzforgalmi intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény fióktelepeként működhet. *(Fsztv. 10. § (1) bekezdés)*

- részvénytársasági formában és a korlátolt felelősségű társaságként működő pénzforgalmi intézményre a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény **(Ptk.)** gazdasági társaságokra, korlátolt felelősségű társaságokra és a részvénytársaságokra vonatkozó rendelkezéseit,
- a szövetkezeti formában működő pénzforgalmi intézményre a Ptk. szövetkezetekre vonatkozó előírásait,
- a fióktelep formájában működő pénzforgalmi intézményre a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. *(Fsztv. 10. § (3) bekezdés)*

#### **3.2. Induló tőke összege**

A pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységéhez - a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - legalább harminchétmillió-ötszázezer forint induló tőkével rendelkezik. *(Fsztv. 11. § (1) bekezdés)*

Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzátutalást végez, legalább hatmillió forint induló tőkével rendelkezik. *(Fsztv. 11. § (2) bekezdés)*

Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást végez, legalább tizenötmillió forint induló tőkével rendelkezik. *(Fsztv. 11. § (3) bekezdés)*

A pénzforgalmi intézmény alapításához az induló tőkét kizárólag pénzben lehet befizetni. Az induló tőkét kizárólag olyan hitelintézetnél lehet befizetni, és a működés megkezdéséig olyan hitelintézetnél vezetett fizetési számlán lehet tartani, amely nem vesz részt az alapításban, amelyben az alapítónak nincs tulajdona, és amely az alapítóban nem rendelkezik tulajdonnal. *(Fsztv. 11. § (6) bekezdés)*

### **IV. A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNNYEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK**

#### **4.1. Személyi és tárgyi feltételek**

A pénzforgalmi intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet csak

- jogszabálynak megfelelő számviteli rend és nyilvántartási rend,
- a prudens működésnek megfelelő belső szabályzat,
- a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzéséhez szükséges személyi feltételek,
- a tevékenység végzésére alkalmas informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség,
- ellenőrzési eljárások és rendszerek,
- vagyonbiztosítás,
- a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint
- áttekinthető szervezeti felépítés

**(személyi és tárgyi feltételek)** megléte esetén kezdheti meg és folytathatja. *(Fsztv. 12. § (1)-(2) bekezdései)*

Fizetés-kezdeményszerzési szolgáltatást végző pénzforgalmi intézménynek, rendelkeznie kell olyan szakmai felelősségbiztosítással vagy más hasonló garanciával, amely biztosítja, hogy eleget tudjon tenni a pénzforgalmi

szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 43., 49., 50., 52/A. és 54. §-ában foglalt helyállási kötelezettségének.

A számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézménynek rendelkeznie kell olyan szakmai felelősségbiztosítással vagy más hasonló garanciával, amely biztosítja, hogy eleget tudjon tenni a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval vagy az ügyféllel szemben fennálló kötelezettségének a fizetési számlára vonatkozó információkhoz való jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő hozzáférés vagy ezen információk jóvá nem hagyott vagy csalárd módon történő használata esetén. (Fsztv. 13/A. § (1)-(2) bekezdései)

A személyi és tárgyi feltételeket székhely-, telephelyváltozás esetén, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység módosításakor is biztosítani kell. (Fsztv. 12. § (2) bekezdés)

#### **4.2. A pénzforgalmi intézmény tulajdonosára vonatkozó követelmények**

A pénzforgalmi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

- aki független a pénzforgalmi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint
- akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzforgalmi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását. (Fsztv. 13. § bekezdés a-b) pontjai)

#### **4.3. A tevékenységi engedély iránti kérelem**

Az engedély iránti kérelmet előzetesen, az ERA rendszerben elérhető, az adott beadvány céljára rendszeresített elektronikus úrlapon kell benyújtani.

A kérelmezőnek valós, teljes, pontos és naprakész információkat kell benyújtania és a vonatkozó iránymutatásokban előírt összes rendelkezésnek meg kell felelnie. A kérelmező által megadott információk részletezettségének arányosnak kell lennie a kérelmező méretével és belső szervezetével, valamint a kérelmező által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. (Guidelines 4.1. rész 1.2. pont)

Ha a kérelem olyan információt tartalmaz, illetve olyan információra épül, amely az MNB rendelkezésére áll, de az adott információ már nem helytálló, pontos vagy hiánytalan, a bejelentőnek haladéktalanul be kell nyújtania az MNB-hez a bejelentés aktualizált változatát. Ebben meg kell jelölni az érintett információt, annak helyét az eredeti kérelemben, megindokolni, hogy az információ miért nem helyes, pontos vagy hiánytalan többé, megadni a naprakész információt, és megerősíteni, hogy a kérelemben található többi információ továbbra is helytálló, pontos és hiánytalan. (Guidelines 4.4. rész 1.5. pont)

A 2015/2366/EU irányelvnek (PSD2) megfelelően a pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és az irányításért felelős tisztségviselőinek az intézmény méretétől, belső szervezetétől, tevékenységének természetétől, körétől, összetettségétől és kockázatosságától, valamint az adott beosztással járó jogosultságoktól és feladatoktól függetlenül jó hírnévvel, és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal kell rendelkezniük. (Guidelines 4.1. rész 1.2. pont)

A kérelmező által benyújtott minden adat a kérelem elbírálásához szükséges, ezeket az MNB a vonatkozó uniós jogszabályok és a hozzáféréshez, helyesbítéshez, visszavonáshoz, illetve az ellentmondáshoz fűződő jog gyakorlására vonatkozó nemzeti előírások és eljárási szabályok sérelme nélkül a PSD2 Irányelv szerinti szakmai titoktartási kötelezettségeknek megfelelően kezeli. (Guidelines PSD2 4.1. rész 1.5. pont)

#### **4.4. A tevékenységi engedély iránti kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumok**

A pénzforgalmi intézmény (kérelmező) tevékenységre jogosító engedélye iránti kérelméhez mellékeli:

- a kérelmező működési tervét, amely tartalmazza a végezni kívánt pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység pontos meghatározását is,

- középtávú - az első három évre vonatkozó - előzetes költségvetést is tartalmazó üzleti tervet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó tényeket,
- igazolást az induló tőke teljes összegének rendelkezésre állásáról,
- az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében az Fsztv. 46. §-ban foglalt feltételek biztosításának leírását, ideértve az ügyfélpénzek elkülönített nyilvántartására alkalmas informatikai rendszer részletes leírását és a rendszer alkalmasságáról készített könyvvizsgálói igazolást is,
- a kérelmező vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerének leírását, ideértve az adminisztratív, a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is, bemutatva ezen vállalatirányítási, ellenőrzési eljárások arányosságát, helyénvalóságát és megbízhatóságát,
- a kérelmező könyvvizsgálójának megnevezését,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatokat, eljárásrendeket,
- a kérelmező szervezeti felépítésének és felelősségi köreinek bemutatását, szervezeti és működési szabályzatát, valamint az általános szerződési feltételeit tartalmazó szabályzatait,
- ha a kérelmező pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységére pénzforgalmi közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszerveznél, ennek bemutatását, ideértve a kérelmező azon vállalását, hogy a közvetítőt, a fióktelepet, valamint a kiszervezett tevékenységet végzőt legalább évente ellenőrzi,
- ha a kérelmező fizetési rendszerhez csatlakozik, a csatlakozásról szóló nyilatkozatot (Úrlapon), és a fizetési rendszerben történő részvételének leírását,
- a kérelmező vezető állású személyének az 1. számú mellékletben meghatározott azonosító adatait és az Fsztv. 29. §-ban meghatározott feltételek meglétét igazoló dokumentumokat,
- a kérelmező létesítő okiratát,
- a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása,
- a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy egyéb üzleti tevékenysége nem veszélyezteti az pénzforgalmi intézmény működését (Úrlapon),
- a kérelmező harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
- az Fsztv. 8. §-ban foglalt hitel- és pénzkölcsön nyújtására, valamint készpénz-helyettesítő fizetési eszköz kibocsátására vonatkozó kérelem esetén a kérelmező a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásáról szóló nyilatkozatát,
- nyilatkozatot arról, hogy a kérelmezőnek milyen - a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak (Úrlapon),
- a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások leírását, ideértve a Pft. 55/B. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettségnek megfelelően kialakított eseményjelentési eljárást is,
- az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás leírását,
- az üzletmenet-folytonosság biztosítását célzó intézkedések leírását, amely tartalmazza a kritikus műveletek egyértelmű azonosítását, a hatékony készenléti terveket, valamint az e tervek megfelelőségének és hatékonyságának rendszeres tesztelésére és felülvizsgálatára szolgáló eljárást,
- a teljesítményre, a műveletekre és a csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elvek és fogalom meghatározások leírását,
- a biztonsági elvek leírását, ezen belül a nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatos részletes kockázatértékelés, valamint azoknak a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérés-éklési intézkedéseknek a leírását, amelyek biztosítják az ügyfelek megfelelő védelmét az azonosított kockázatokkal szemben, ideértve a csalást, valamint az érzékeny és személyes adatok illegális felhasználását,
- a panaszkezelési szabályzatát, valamint
- a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valóságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez (Úrlapon). *(Fsztv. 17. § (1) bekezdés a-x) pontjai)*

A kérelmező mellékeli azon auditrendszer és szervezeti intézkedések leírását, amelyek a pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybe vevők érdekeinek védelmét, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésének folytonosságát és megbízhatóságát biztosító valamennyi ésszerű intézkedés megtételéhez szükségesek.

A részletes kockázatértékeléshez, valamint a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedésekhez kapcsolódóan a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedések leírásakor a kérelmező bemutatja, hogy azok hogyan biztosítják a magas szintű műszaki biztonságot és adatvédelmet, ideértve a kérelmező által, illetve a kérelmező működésének egy részét vagy egészét kiszervezett tevékenységként végző vállalkozás által alkalmazott szoftvereket, valamint informatikai rendszereket. Ezen intézkedések között a Pft. 55/A. §-ában meghatározott biztonsági intézkedéseknek is szerepelniük kell. *(Fsztv. 17. § (2) és (2a) bekezdései)*

A pénzügyi szolgáltatási tevékenység és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély kiadásának feltételeként a kérelmező nyilatkozatot ad arról, hogy a pénzforgalmi intézmény irányítása Magyarország területén létesített főirodában történik. *(Fsztv. 17. § (4) bekezdés)*

A kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel (Űrlapon). *(MNBtv. 59. § (2) bekezdés)*

#### **4.5. A pénzforgalmi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó dokumentumok**

Ha a kérelmezőnek – 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) 4. cikk 36. pontjában meghatározott – befolyásoló részesedéssel<sup>1</sup> rendelkező tulajdonosa van, a 4.4. pontban felsoroltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli:

- a tulajdonos 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait,
- a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolását,
- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonosnak személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező állami adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban
- a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény működését,
- természetes személy tulajdonos esetén harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,
- nem természetes személy tulajdonos esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörlési eljárás alatt, valamint vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
- nem természetes személy tulajdonos esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá - amennyiben ez lehetséges - a tényleges tulajdonosai részletes bemutatását, valamint, ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását,
- nem természetes személy tulajdonos esetén nyilatkozatot arról, hogy milyen - a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,
- a kérelmezővel szoros kapcsolatban álló személy nyilatkozatát arról, hogy a szoros kapcsolatban álló személy vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend lehetővé teszi a felügyeleti feladatok ellátását, valamint

---

<sup>1</sup> 36. »befolyásoló részesedés«: olyan közvetlen vagy közvetett részesedés egy vállalkozásban, amely a tőke vagy a szavazati jogok legalább 10%-át képviseli, illetve amely lehetővé teszi számottevő befolyás gyakorlását annak a vállalkozásnak az irányítása felett;

- a tulajdonos teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.  
(Fsztv. 17. § (3) bekezdés a-j) pontjai)

#### **4.6. Gyakorlati tudnivalók a működési engedély iránti kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumokkal kapcsolatosan**

- az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében az Fsztv. 46. § (1)-(3) bekezdésében foglalt feltételek alátámasztásául be kell nyújtani a pénzforgalmi intézmény és az EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet között az elektronikuspénz-kibocsátása ellenében átvett és vissza nem váltott pénzeszköz letéti számlára, vagy biztonságos, alacsony kockázatú eszközbe történő elhelyezésére vonatkozóan létrejött szerződés(ek)e)t,
- ha a kérelmező fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozik, csatolni szükséges a rendszer üzemeltetőjének igazolását arról, hogy a kérelmező felkészült a rendszer tagsággal járó kötelezettségek teljesítésére (GIRO, VIBER),
- a kérelmező számviteli eljárásai bemutatásának ki kell terjedni a Számviteli politikára és annak a Számviteli törvény által előírt mellékleteire – eszközök és a források leltárkészítési és leltározási szabályzata, eszközök és a források értékelési szabályzata, önköltségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat, pénzkezelési szabályzat, továbbá
- az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 17/A. § (4) bekezdés a-b) pontjaiban előírt szolgáltatás elkülönítési szabályzatra, és a szigorú számadású bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzatra is.

#### **4.7. A Guidelines előírásai a Kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumok tartalmával kapcsolatban:**

##### **4.7.1. Azonosító adatok**

A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó azonosító adatok az alábbi információkat tartalmazzák:

- a kérelmező cégneve, illetve kereskedelmi neve, ha eltérő;
- annak jelzése, hogy a kérelmező nyilvántartásba vétele már megtörtént vagy folyamatban van;
- a kérelmező nemzeti azonosítószáma (ha van ilyen);
- a kérelmező jogállása, valamint a jogállását igazoló alapszabálya (annak tervezete) és/vagy alapító iratai;
- a kérelmező székhelyének és bejegyzett telephelyének címe;
- a kérelmező elektronikus címe és honlapja (ha van ilyen);
- a kérelem benyújtásáért és az engedélyezési eljárásért felelős személy(ek) neve, kapcsolati adatai;
- utalás arra, hogy a kérelmező tartozott-e valaha a pénzügyi szektorban működő illetékes hatóság felügyelete alá, illetve jelenleg ilyen hatóság felügyelete alatt áll-e;
- azok a kereskedelmi szövetségek, amelyekhez az elektronikuspénz- vagy a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatosan a kérelmező terve szerint adott esetben csatlakozni fog;
- a bejegyzett létesítő okirat, illetve adott esetben a kereskedelmi nyilvántartás nemleges igazolását arról, hogy a társaság által használt név rendelkezésre áll;
- amennyiben a nemzeti jogszabályok alapján szükséges, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményként történő engedélyezés díja megfizetésének vagy az összeg letétbe helyezésének igazolása.

##### **4.7.2. Működési terv**

A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó működési terv az alábbi információkat tartalmazza:

- a nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatások fajtájának lépésről-lépésre történő ismertetését, ideértve annak indokolását, hogy a nyújtandó szolgáltatásokat a kérelmező hogyan sorolta be a PSD2 irányelv I. mellékletében felsorolt pénzforgalmi szolgáltatások egyes jogi kategóriáiba.
- nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező birtokolja-e valamikor az ügyfelek pénzeszközeit vagy sem;
- a különféle pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásának ismertetését a résztvevő felek adataival együtt, ideértve minden egyes nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan az alábbiakat:

- i. a pénzeszközök mozgásának diagramját, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást szándékozik nyújtani;
- ii. az elszámolásra vonatkozó megállapodásokat, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást szándékozik nyújtani;
- iii. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő felek közötti szerződések tervezetét, ideértve adott esetben a fizetési kártya-rendszerekkel kötött szerződéseket; iv. a feldolgozási időket.
- a keretszerződés tervezetének egy példányát a PSD2 irányelv 4. cikk (21) bekezdésében meghatározottak szerint;
- azoknak a különböző telephelyeknek a számát, ahonnan a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani és/vagy adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységeket folytatni szándékozik;
- adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások ismertetését;
- egy nyilatkozatot arról, hogy a kérelmezőnek szándékában áll-e hitelt nyújtani, és amennyiben igen, milyen korlátok között;
- egy nyilatkozatot arról, hogy az engedély megadását követően a kérelmező más tagállamban, illetve egyéb harmadik országban is szándékozik-e pénzforgalmi szolgáltatást nyújtani;
- utalást arra, hogy a kérelmező a következő három évben szándékozik-e a 2015/2366 irányelv 18. cikkében hivatkozott üzleti tevékenységeket nyújtani, illetve ezeket már nyújtja-e, a tevékenységek típusának és várható forgalmának ismertetésével együtt;
- az EBH által a 2015/2366 irányelv 5. cikk (4) bekezdése alapján a szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia minimális pénzüsszegének meghatározására vonatkozó kritériumokról kiadott iránymutatásokban meghatározott információt azokban az esetekben, amikor a kérelmező a 7. és a 8. szolgáltatást (megbízásos online átutalások és számlainformációk összesítése) is nyújtani kívánja.

#### **4.7.3. Üzleti terv**

A kérelemhez benyújtott üzleti terv az alábbiakat tartalmazza:

- marketingtervet az alábbi információkkal:
- a társaság versenyhelyzetének elemzése a pénzforgalmi piac, illetve érintett szegmensében;
- a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők, a marketinganyagok és a forgalmazási csatornák ismertetése;
- az előző három évben már működő vállalkozásokra vonatkozóan auditált éves beszámolóit, illetve az auditált éves beszámolóval még nem rendelkező társaságok pénzügyi helyzetének összefoglalását;
- az első három pénzügyi évre tervezett költségvetés kalkulációját, amely bemutatja, hogy a kérelmező képes a megbízható működéshez szükséges megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat és eljárásokat alkalmazni. A tervezett költségvetés tartalmazza:
  - i. eredménykimutatást, mérlegtervet, cél- és stressz forgatókönyvekkel, valamint ezek alapfeltételezései mellett együtt, például az ügyletek volumene és értéke, az ügyfelek száma, az árazás, az egy ügyletre jutó átlagösszeg, a nyereségességi küszöb várható emelkedése;
  - ii. magyarázatot a bevétel és a kiadások főbb összetevőiről, a pénzügyi adósságokról és a tőkeeszközökről;
  - iii. a következő három évre becsült pénzforgalom grafikonját és részletes bontását;
- tájékoztatást a szavatolótőkéiről, ideértve az induló tőke összegét és összetételét részletes bontásban a PSD2. irányelv 7. cikkében meghatározottak szerint;
- a minimális szavatolótőkére vonatkozó tájékoztatást és annak a PSD2 irányelv 9. cikkében hivatkozott módszer(ek) alapján elkészített kalkulációját az illetékes hatóság által meghatározottak szerint, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást kíván nyújtani, ideértve:
  - i. a szavatolótőke előrejelzését éves bontásban az elkövetkező három évre az alkalmazott módszer szerint,
  - ii. a szavatolótőke éves előrejelzését az elkövetkező három évre az alkalmazott módszer szerint.



#### **4.7.4. Az induló tőke igazolása**

A kérelmező az általa befizetett indulótőke (azaz a PSD2 irányelv I. mellékletében szereplő 1-5. szolgáltatás esetében 125 000 euró, a 6. szolgáltatás esetében 20 000 euró és a 7. szolgáltatás esetében 50 000 euró) rendelkezésre állását az alábbi dokumentumok benyújtásával igazolja:

- működő vállalkozás esetében a kérelmező tőkéjének összegét igazoló hiteles számlakivonat vagy közhiteles nyilvántartás;
- bejegyzés alatt álló vállalkozás esetében a kérelmező számlavezető bankja által a pénzeszközök elhelyezéséről kibocsátott számlakivonat.

#### **4.7.5. A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelmét szolgáló intézkedések (kizárólag az 1-6. szolgáltatásra vonatkozóan)**

- Amennyiben a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelme érdekében a pénzeszközöket egy hitelintézetnél elkülönített számlán letétbe helyezi vagy biztonságos, likvid, alacsony kockázatú eszközökbe fekteti, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza: a) adott esetben annak a befektetési szabályzatnak az ismertetését, amely garantálja, hogy a kiválasztott eszközök likvidek, biztonságosak és alacsony kockázatúak;
- azoknak a személyeknek a számát és funkcióit, akik az ügyfélpénzek védelme érdekében használt számlákhoz hozzáférhetnek;
- annak az adminisztrációs és egyeztetési folyamatnak ismertetését, amely garantálja, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközei a saját érdekükben, különös tekintettel a fizetési képtelenség esetére, el lettek különítve a pénzforgalmi intézmény egyéb hitelezőinek követeléseitől;
- a hitelintézeti szerződés tervezetének egy példányát;
- a pénzforgalmi intézmény kifejezett nyilatkozatát arról, hogy a PSD2 irányelv 10. cikkében foglaltaknak megfelel.
- Amennyiben a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelmére biztosítási kötvényt vált, illetve biztosítótársaságtól vagy hitelintézettől más hasonló garanciát szerez, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza az alábbiakat: - annak megerősítését, hogy a biztosítóval vagy hitelintézettel kötött biztosítási szerződés, illetve az említett intézmények által vállalt más, azzal egyenértékű garancia nem a kérelmezővel azonos csoportba tartozó jogalanytól származik;
- annak az egyeztetési folyamatnak az adatait, amelyek garantálják, hogy a biztosítóval vagy hitelintézettel kötött biztosítási szerződés, illetve az említett intézmények által vállalt más, azzal egyenértékű garancia a kérelmező védelmi kötelezettségeit mindenkor fedezi;
- a fedezet futamidejét és megújítását a biztosítási szerződés (tervezetének) vagy azzal egyenértékű garancia (tervezetének) egy példányát.

#### **4.7.6. Vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusok**

A kérelmező ismerteti a vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusokat, ezen belül:

- a kérelmező által azonosított kockázatok kimutatását, ideértve a kockázatok típusát és a kockázatok felmérése és megelőzése érdekében a kérelmező által alkalmazott eljárásokat;
- az időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárásokat, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és a hozzárendelt humán erőforrásokat;
- a kérelmező pénzügyi információinak nyilvántartására és a jelentésre alkalmazott számviteli eljárásokat;
- a belső kontroll funkciókért felelős személy(ek) kilétét, ideértve az időszakos, folyamatos ellenőrzésért és megfelelés biztosításért felelős személyeket és ezen személyek friss önéletrajzát;
- annak a könyvvizsgálónak a megnevezését, aki a 2006/43/EU irányelv szerint nem jog szerinti könyvvizsgáló;
- a vezető testület, illetve adott esetben bármely egyéb felügyeleti testület vagy bizottság összetételét;
- annak a módszernek az ismertetését, amelyet a pénzforgalmi intézmény a kiszervezett funkciók monitoring alá vonására és ellenőrzésére alkalmaz annak érdekében, hogy belső ellenőrzésének minősége ne romoljon;

- a közvetítők és a fiókok monitoring alá vonására és ellenőrzésére a kérelmező által a belső ellenőrzése keretében alkalmazott módszer ismertetését;
- ha a kérelmező egy másik EU tagállamban szabályozott jogalany leányvállalata, a csoport irányításának ismertetését.

#### **4.7.7. A biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások**

A kérelmező az alábbi tartalommal ismerteti a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárást:

- a csalás megelőzését szolgáló szervezeti intézkedések és eszközök;
- a csalás, technikai kérdések és/vagy követeléskezelés esetén az ügyfeleknek nyújtott segítségért felelős személyek és testületek részletes adatai;
- csalás esetén a jelentési útvonal;
- az ügyfélkapcsolati pont, ideértve annak nevét és email címét;
- az események bejelentésére vonatkozó eljárás, ideértve ezeknek a bejelentéseknek közlését belső és külső szervekkel, többek között a jelentős események bejelentését az illetékes nemzeti hatóságnak a PSD2 irányelv 96. cikke szerint, illetve az események bejelentésére vonatkozóan a hivatkozott cikkben rögzített EBH iránymutatások alapján.
- a biztonsági kockázatok csökkentése érdekében alkalmazott monitoring eszközök és a nyomon követésükhöz bevezetett intézkedések és eljárások.

#### **4.7.8. Az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás**

A kérelmező ismerteti az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására bevezetett folyamatokról, és ezen belül ismerteti:

- az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat a pénzforgalmi intézmény üzleti modelljének összefüggésében;
- az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés engedélyezésére bevezetett eljárásokat;
- a monitoring eszközének ismertetését;
- a jogosultsági szabályzatot, részletezve minden releváns infrastrukturális elemhez és rendszerhez, így az adatbázisokhoz és háttértároló infrastruktúrákhoz való hozzáférést;
- a gyűjtött adatok iktatásának módját, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalásokat kíván szolgáltatni;
- a gyűjtött adatok várható belső és/vagy külső felhasználását (például a szerződő felek által) kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalásokat kíván szolgáltatni;
- az informatikai rendszert és a bevezetett műszaki biztonsági intézkedéseket, ideértve a titkosítást és/vagy a tokenizációt;
- az érzékeny fizetési adatokhoz hozzáféréssel rendelkező személyek, testületek és/vagy bizottságok megnevezését;
- a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját;
- az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési tervet.

#### **4.7.9. Üzletmenet folytonossági intézkedések**

A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti az üzletmenet folytonossági intézkedéseket:

- üzleti hatástanulmány, ideértve az üzleti folyamatokat és a helyreállítás céljait, például a helyreállítási időkre, helyreállítási pontokra kitűzött célokat és a védett eszközöket;
- a tartalék telephely azonosító adatai, az informatika infrastruktúrához való hozzáférés, valamint a lényeges szoftverek és a katasztrófa, illetve zavar esetén a helyreállításhoz szükséges adatok;
- annak magyarázata, hogyan fogja kezelni a kérelmező a jelentős folytonossági eseményeket és zavarokat, például a lényeges rendszerek meghibásodását, az alapvető adatok elvesztését, a telephely hozzáférhetetlenné válását és a lényeges személyek kiesését;

- milyen gyakran szándékozik a kérelmező az üzletmenet folytonossági és katasztrófa helyreállítási terveit ellenőrizni, ideértve az ellenőrzés során megállapított eredmények nyilvántartásának módját;
- a kérelmező által olyan esetekben alkalmazandó kockázatcsökkentő intézkedések ismertetése, amikor a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtása megszűnik, és gondoskodnia kell a függőben levő fizetési ügyletek végrehajtásáról és a szerződések megszüntetéséről.

#### **4.7.10. A teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elvek és fogalom meghatározások leírása**

A kérelmező az alábbi információkat megadva ismerteti a teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elveket és fogalom meghatározásokat:

A kérelmező az alábbi információkat megadva ismerteti a teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elveket és fogalom meghatározásokat:

- az ügyfelekre, a pénzforgalmi szolgáltatás típusára, a csatornára, az eszközre, a joghatóságokra és a devizákra vonatkozóan gyűjtött adatok típusa;
- a gyűjtés terjedelme az érintett tevékenységek és jogalanyok, így a fiókok, közvetítők és forgalmazók megjelölésével;
- a gyűjtés eszköze;
- a gyűjtés célja;
- a gyűjtés gyakorisága;
- igazoló dokumentumok, például a rendszer működését ismertető kézikönyv.

#### **4.7.11. A biztonsági elvek leírása**

A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti a biztonsági szabályzatát:

- a kérelmező által nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatás(ok) kockázatainak részletes felmérése, amely kiterjed a csalás kockázatára és azokra a biztonság-ellenőrzési és kockázat csökkentési intézkedésekre, amelyeket a kérelmező azért vezetett be, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások felhasználóit a beazonosított kockázatoktól megfelelően védje;
- az informatikai rendszerek ismertetése az alábbi tartalom szerint:
  - i. a rendszerek architektúrája és hálózati elemeik;
  - ii. a nyújtott üzleti tevékenységeket támogató üzleti informatikai rendszerek (például a kérelmező honlapja, tárcái, a fizetési motor, a kockázatok és a csalásokat kezelő motor és az ügyfélszámolás);
  - iii. a kérelmezőnél a szervezetet és az ügyvitelt támogató informatikai rendszerek (például a számviteli, a törvényes beszámolási rendszerek, a munkaerő-gazdálkodás, az ügyfélkapcsolatok kezelése, az e-mail szerverek és a belső fájlserverek);
  - iv. információt arról, hogy e rendszereket a kérelmező vagy a kérelmező csoportja használja-e már, amennyiben még nem használ, abban az esetben a használat megkezdésének becsült dátuma; c) az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalányaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalóikkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását;
- az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalányaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalóikkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását;
- a c) pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy a kérelmező az ilyen hozzáférés felett milyen ellenőrzéssel rendelkezik, továbbá az egyes ellenőrzések jellegét és gyakoriságát – például technikai vagy szervezeti, megelőző vagy feltáró, valós időben végzett monitoring vagy rendszeres vizsgálat(például a csoporttól elkülönített aktív könyvtár használata, a kommunikációs vonalak megnyitása/lezárása, a biztonsági berendezések konfigurálása, a kulcsok és az ügyfélazonosító igazolványok létrehozása, a rendszer monitoring, hitelesítés, a kommunikáció titkossága, a behatolások érzékelése; vírusirtó rendszerek és naplók);
- az informatikai rendszerekhez való belső hozzáférést irányító logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok az alábbi tartalommal:

- i. az egyes intézkedések műszaki és szervezeti jellege és gyakorisága, tehát annak jelzése, hogy az intézkedés megelőző vagy feltáró, és végrehajtása valós időben történik-e;
  - ii. hogyan kezelik a klienskörnyezet elkülönítését, ha a kérelmező informatikai rendszerei osztottak;
- kérelmező telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság;
- az informatikai rendszerek biztonsága az alábbi tartalom szerint:
  - i. az ügyfél-hitelesítési eljárás betekintés és tranzakció kezdeményezésre irányuló hozzáférés esetén, továbbá az összes mögöttes készpénz-helyettesítő fizetési eszköznél
  - ii. annak magyarázata, hogy az első kapcsolatfelvétel és a megújítás idején hogyan biztosítja a pénzforgalmi szolgáltatást jogszerűen igénybe vevő számára a biztonságos teljesítést és a hitelesítési tényezők integritását
  - iii. azoknak a rendszereknek és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket a kérelmező az ügyletek elemzése és a gyanús vagy szokatlan ügyletek azonosítása érdekében bevezetett;
- részletes kockázatértékelés a kérelmező pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozóan (például a csalásról, az alkalmazás fájlban elmagyarázott ellenőrző és enyhítő intézkedésekre mutató hivatkozással annak bemutatására, hogy a kockázatok kezelése megtörtént);
- a kérelmező informatikai rendszereire vonatkozó fő írásos eljárások felsorolása, illetve a még formálisan be nem vezetett eljárások esetén a véglegesítés becsült időpontja.

#### **4.7.12. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek teljesítését szolgáló belső ellenőrzési mechanizmusok**

A kérelmező által e kötelezettségek teljesítésére kialakított belső ellenőrzési mechanizmusok ismertetése adott esetben az alábbi információkat tartalmazza:

- a kérelmező értékelését az üzleti tevékenységével kapcsolatos pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatokról, ideértve a kérelmező ügyfélkörével, a nyújtott termékekkel és szolgáltatásokkal, az igénybe vett forgalmazási csatornákkal és a működés földrajzi területével kapcsolatos kockázatokat;
- a kérelmező által a kockázatok csökkentése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése érdekében bevezetett intézkedéseket, ideértve a kérelmező kockázatértékelési folyamatát, az ügyfélátvilágításra vonatkozó követelményeknek megfelelően, a gyanús ügyletek és tevékenységek feltárása és bejelentése érdekében kialakított szabályzatokat és eljárásokat;
- azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy fiókjai és közvetítői is teljesítsék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeket, ideértve azokat az eseteket, amikor a közvetítő vagy a fiók egy másik tagállamban található;
- azokat az intézkedéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy munkavállalói és közvetítői a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos ügyekről megfelelő képzésben részesüljenek;
- annak a személynek az azonosító adatait, aki a kérelmezőnél a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények betartásáért felelős, valamint annak igazolását, hogy ez a személy rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos szakértelemmel a feladat az eredményes ellátásához;
- azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos szabályzatai és eljárásai mindenkor naprakészek, hatékonyak és relevánsak legyenek;
- azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy közvetítői miatt a kérelmező a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása terén ne legyen kitéve nagyobb kockázatnak;
- a kérelmező munkavállalói számára a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez rendelkezésre álló kézikönyvet.

#### **4.7.13. A kérelmezőben közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonosságuk és alkalmasságuk értékelése**

A kérelmező pénzforgalmi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága és alkalmasságának bizonyítása érdekében a kérelmező a 2007/44/EK irányelvvel bevezetett és a pénzügyi szektorbeli befolyásoló részesedések szerzésének és növelésének felügyeleti értékeléséről szóló közös iránymutatásban (JC/GL/2016/01) meghatározott kritériumok alapján végzett értékeléstől függetlenül nyújtja be az alábbi információkat:

- ha a kérelmező egy cégcsoporthoz tartozik, a csoport leírását az anyavállalat feltüntetésével;
- a kérelmező tulajdonosi szerkezetét bemutató grafikon, ideértve:
  - i) a kérelmező részvénytőkéjéből jelenleg vagy a jövőben közvetlenül részesedő egyes személyek nevét és részesedésének arányát (tőke/szavazati jog), külön szerepeltetve a befolyásoló részesedéssel rendelkező személyeket és e minősítés indoklását;
  - ii) a kérelmező részvénytőkéjéből jelenleg vagy a jövőben közvetetten részesedő egyes személyek nevét és részesedésének arányát (tőke/szavazati jogok), külön szerepeltetve a közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező személyeket és e minősítés indoklását;
- mindazoknak a személyeknek és egyéb jogalanyoknak a felsorolását, akiknek a kérelmező tőkéjében jelenleg befolyásoló részesedése van, illetve engedély megadása esetén ilyen részesedése lesz, külön megjelölve mindegyik személynél, illetve jogalanynál:
  - i. a jegyzett vagy jegyezni kívánt részvények és egyéb részesedések számát és típusát;
  - ii. e részvények, illetve egyéb részesedések névértékét.

Olyan esetekben, amikor a kérelmező részvénytőkéjében befolyásoló részesedéssel természetes személy rendelkezik, illetve engedélyezés esetén természetes személy fog azzal rendelkezni, a kérelem az adott személy személyazonosságára és alkalmasságára vonatkozóan jelezze az összes alább felsorolt információt:

- a személy neve, születési neve, születési helye és ideje, (jelenlegi és korábbi) állampolgársága, azonosító száma (ha rendelkezésre áll) vagy útleveleszáma, a hivatalos személyazonosító okmány másolata;
- részletes önéletrajz, amely tartalmazza az oktatást és képzést, korábbi szakmai tapasztalatokat, valamint minden jelenleg végzett szakmai tevékenységet vagy ellátott egyéb vonatkozó feladatkört;
- dokumentumokkal alátámasztott nyilatkozatot, amely az adott személyre vonatkozóan az alábbi információkat tartalmazza:
  - i. a letöltött büntetések közlésére vonatkozó nemzeti jogszabályok követelményeinek függvényében az adott személy ellen bűnügyben hozott és nem érvénytelenített elmarasztaló ítéleteket;
  - ii. az értékelési vagy engedélyezési folyamat szempontjából jelentőséggel bíró ügyekben hozott olyan polgári vagy közigazgatási határozatokat, amelyek az adott személyt elmarasztalják, valamint a törvények illetve a jogszabályok megsértése miatt kivetett közigazgatási bírság vagy amiatt végrehajtott egyéb intézkedést (ideértve a vezető tisztségviselői tisztségre való alkalmatlanság megállapítását), amennyiben az adott határozatot nem érvénytelenítették, illetve ellene fellebbezés nincs folyamatban vagy annak nincs helye;
    - iii. a csőd-, fizetéseképtelenségi és hasonló eljárásokat;
    - iv. a folyamatban lévő bűnügyi eljárásokat;
  - v. a pénzforgalmi intézmény tevékenysége megkezdésének engedélyezése, illetve a pénzforgalmi intézmény megbízható és prudens irányítása szempontjából jelentősnek minősíthető ügyekben az adott személy ellen folyamatban vagy érvényben lévő polgári vagy közigazgatási vizsgálatot, végrehajtási eljárást, szankciót vagy egyéb végrehajtási határozatot;
  - vi. amennyiben beszerezhető, olyan hivatalos igazolást vagy egyéb azzal egyenértékű okmányt, amely tanúsítja, hogy a i)-v) alpontokban írt események az adott személy tekintetében megtörténtek-e;
  - vii. bejegyzést, engedélyt, tagságot vagy szakma, tevékenység, illetve hivatás folytatására vonatkozó engedélyt elutasító határozatot;
  - bejegyzést, engedélyt, tagságot vagy szakma, tevékenység, illetve hivatás folytatására vonatkozó engedélyt visszavonó, megsemmisítő vagy megszüntető határozatot;
  - ix. hatóság vagy a pénzügyi szolgáltatások ágazatán belül az állami szektorhoz tartozó szervezet, szakmai testület vagy szövetség kizáró határozatát;
  - x. vezetői mulasztás miatt vezető tisztségviselő felelősségének megállapítása bűnügyben elmarasztaló ítéletben vagy eljárásban, közigazgatási eljárásban, szankcióval vagy végrehajtható határozattal (például csalás, tisztességtelen eljárás, vesztegetés, pénzmosás, terrorizmus finanszírozása vagy egyéb pénzügyi bűncselekmény), illetve az ilyen események megelőzését célzó megfelelő szabályzatok és eljárások bevezetésének elmulasztása tárgyában hozott egyéb végrehajtható határozat hatálya alatt álló szervezetnél az

állítólagos cselekmény megvalósulása idején betöltött felelős pozíció, a cselekmények és az adott személy esetleges érintettségének részleteivel együtt;

xi. munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból való elbocsátást, vagy kezelői jogviszonyból való eltávolítást (kivéve, ha az adott jogviszony az eltelt idő miatt lejárt) illetve bármely hasonló helyzetet; d) azoknak a vállalkozásoknak a felsorolását, amelyek az adott személy irányítása vagy befolyása alatt állnak, és amelyekről a kérelmező megfelelő és alapos vizsgálatot elvégezve tudomást szerzett; ezen vállalkozásokban fennálló közvetlen vagy közvetett részesedés mértékét; ezek (aktív, megszűnt stb.) jogállását; és a fizetésképtelenségi vagy más hasonló eljárások ismertetését;

- amennyiben az adott személy hírnevéről az pénzügyi szektorral foglalkozó illetékes hatóság korábban értékelést készített, ennek a hatóságnak a megnevezését és az értékelés eredményét;
- a személy aktuális pénzügyi helyzetére vonatkozó információt, ideértve a bevételeire és forrására, eszközeire és kötelezettségeire, adott vagy kapott biztosítékaira és garanciáira vonatkozó részletes adatokat;
- a 2015/849/EU irányelv 3. cikk (9) bekezdésében meghatározott kiemelt közszereplőhöz fűződő bármilyen kapcsolatot.

Amennyiben a kérelmezőben valamely személy vagy szervezet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy engedély megadása esetén azzal rendelkezni fog (ideértve a jogi személyiséggel nem rendelkező jogalanyokat, amelyek a részesedést saját néven tartják vagy azt saját néven kellene tartaniuk), a kérelem az adott jogi személyiség vagy szervezet személyazonosságára és alkalmasságára vonatkozó alábbi információkat tartalmazza:

- név;
- ha a jogi személy vagy szervezet a központi nyilvántartásban, kereskedelmi nyilvántartásban, cégjegyzékben vagy a fentiekkel azonos célt szolgáló hasonló nyilvántartásban szerepel, amennyiben lehetséges, a létezését igazoló dokumentum másolata, egyébként pedig a nyilvántartásba vételről kiadott igazolás;
- hivatalos helyiségének, illetve, ha eltérő, központjának és székhelyének a címe;
- elérhetőségek;
- a társasági dokumentumokat, illetve a szervezet jogi formájának főbb jogi jellegzetességeiről magyarázatot adó összefoglalót ott, amennyiben a személy vagy a szervezet egy másik tagállamban van bejegyezve;
- azt, hogy a jogi személy vagy szervezet tartozott-e valaha, illetve jelenleg tartozik-e a pénzügyi szektorért felelős illetékes hatóság vagy egyéb kormányzati szerv felügyelete alá;
- mennyiben beszerezhető, az a)-e) pontokban írt információkat tanúsító, az érintett illetékes hatóság által kiadott hivatalos igazolás vagy egyéb egyenértékű dokumentum;
- a 15. iránymutatás (2) c), (2) d) (2) e), (2) f) és (2) g) pontjában hivatkozott információkat a jogi személy vagy szervezet vonatkozásában;
- a jogi személy vagy a szervezet üzleti tevékenységét ténylegesen irányító egyes személyek adatait tartalmazó listát, amelyben szerepel a személy neve, születési helye és ideje, címe és (amennyiben létezik) nemzeti azonosítója valamint egy részletes önéletrajz (amely rögzíti az iskolai végzettséget és a képzést, a szakmai tapasztalatot, a jelenleg végzett szakmai tevékenységeket és egyéb lényeges funkciókat), a 15. iránymutatás (2) c) és (2) d) pontjában írt információkkal együtt minden egyes ilyen személy vonatkozásában;
- a jogi személy tulajdonosi szerkezetét, megjelölve legalább a nevet, a születés helyét és idejét, a címet és amennyiben létezik) a nemzeti azonosítót vagy regisztrációs számot, továbbá azt a hányadot, amely a közvetlen és közvetett részvényeseket vagy tagokat, illetve a 2015/849/EU irányelv 3. cikk (6) bekezdése szerinti tényleges tulajdonosokat a tulajdoni hányadból és a szavazati jogokból megilleti,
- annak a szabályozott pénzügyi csoportnak az ismertetését, amelynek a kérelmező része, vagy részévé válhat, a csoporton belül megjelölve az anyavállalatot, valamint a hitelezési, biztosítási tevékenységgel és az értékpapírokkal foglalkozó szervezetet; ezek illetékes hatóságainak nevét (egyedi és összevont alapon); és
- a 2006/43/EK irányelvbe meghatározott jog szerinti könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég által jóváhagyott éves pénzügyi kimutatásokat egyedi és, adott esetben, csoport szinten összevont (konszolidált), illetve szubkonszolidált alapon az elmúlt három pénzügyi évről, amennyiben a jogi személy vagy szervezet az adott időszakban működött (illetve három évnél rövidebb időszak esetén, arról az időszokról, amikor a jogi személy vagy szervezet működött, és pénzügyi kimutatást készített), az alábbi tételekkel együtt:

i. a mérleg;

ii. az eredménykimutatás;

az éves beszámoló és kiegészítő mellékletek, valamint a jogi személy bármilyen egyéb dokumentuma, amelyet a megfelelő nyilvántartásban vagy az illetékes hatóságnál nyilvántartásba vett;

- ha a jogi személy még nem működött annyi ideje ahhoz, hogy kötelezhető lenne a kérelem benyújtását közvetlenül megelőző három pénzügyi évről pénzügyi kimutatások készítésére, a kérelemben a már rendelkezésre álló pénzügyi kimutatásokat kell bemutatni;
- ha a jogi személy vagy szervezet központja harmadik országban található, általános tájékoztatás a harmadik ország felügyeleti rendszeréről a jogi személyre vagy szervezetre vonatkozóan, ideértve annak jelzését, hogy a harmadik országban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemben alkalmazott rendszer milyen mértékben felel meg a Pénzügyi Akció Munkacsoport ajánlásainak;
- a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, például a kollektív befektetési vállalkozás, az állami befektetési alap vagy a vagyongazdálkodó esetében a kérelem az alábbi információkat tartalmazza:
  - i. az eszközkezelők, valamint a kedvezményezettnek, illetve előfizetőnek minősülő személyeknek a megnevezését,
  - ii. a szervezetalapító és -irányító dokumentum egy példányát, amely tartalmazza a befektetési szabályzatot, valamint a szervezetre vonatkozó érvényes befektetési korlátozásokat.

A kérelemben minden olyan természetes vagy jogi személyre, illetve szervezetre nézve szerepeltetni kell az alábbi információkat, aki/amely a kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve az engedélyezés után rendelkezni fog:

- adatokat arról, hogy az adott személy vagy szervezet milyen pénzügyi vagy üzleti okok miatt tulajdonolja a részesedést, és azzal kapcsolatban milyen stratégiája van, ideértve a részesedés megtartásának tervezett idejét, a részesedés belátható időn belüli növelésének, csökkentésének vagy fenntartásának szándékát;
- adatokat arról, hogy a személynek vagy a szervezetnek milyen szándékai vannak a kérelmezővel kapcsolatban, milyen befolyást kíván gyakorolni a kérelmezőre, például annak osztalékpolitikájára, stratégiai fejlesztésére és erőforrásainak kiosztására, és szándékában áll-e aktív kisebbségi részvényesként fellépni, továbbá e szándék indoklását.
- információt arról, hogy a személy vagy a szervezet hajlandó-e további saját tőkével támogatni a kérelmezőt, ha az a tevékenységeinek fejlesztéséhez szükséges vagy pénzügyi nehézségek esetén;
- a más részvényesekkel vagy tagokkal a kérelmezőre vonatkozóan megkötött tervezett részvényesi vagy tagi megállapodás tartalmát;
- elemzést arról, hogy a tervezett befolyásoló részesedés (például a személy és a kérelmező közötti szoros kapcsolatok folytán) érinti-e a kérelmezőnek azon képességét, hogy az illetékes hatóságoknak időszerű, pontos tájékoztatást adjon;
- a vezető testület és vagy a felső vezetés minden olyan tagjának azonosító adatait, akik a kérelmező üzleti tevékenységét irányítani fogják, és akiket az adott részvényesek vagy tagok maguk, illetve az ő jelölésük alapján neveztek ki, továbbá a 16. iránymutatásban megjelölt és korábban még meg nem adott információkat.

A kérelem részletes magyarázatot tartalmaz arról, hogy a kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkező egyes személyek vagy szervezetek a részesedést milyen konkrét forrásból finanszírozzák, ideértve:

- a magán pénzügyi források adatait rendelkezésre állással és forrásokkal együtt (hogy az illetékes hatóság meggyőződhesse a forrásokat keletkeztető tevékenység jogszerűségéről),
- a pénzügyi piacokhoz való hozzáférés adatait a kibocsátandó pénzügyi eszközök adataival együtt;
- a kölcsöntőke használatára vonatkozó információt, ideértve a hitelezők nevét és a nyújtott hitelkeretek adatait (például a lejáratokat, feltételeket, értékpapír fedezeteket és garanciákat), továbbá a kölcsön visszafizetésére fordított bevételek forrását; ha a hitelező nem hitelintézet, illetve hitelezésre jogosult pénzügyi intézmény, a kérelmező adjon tájékoztatást az illetékes hatóságok részére a kölcsöntőke eredetéről;
- információt az olyan egyéb személyekkel kötött megállapodásokról, akik a kérelmező részvényesei vagy tagjai.

#### **4.7.14. A pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése**

A pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonosságára és alkalmasságuk értékelésére vonatkozóan a kérelmező az alábbi információkat adja meg:

- személyes adatok, ideértve:

- i. teljes név, nem, születési hely és idő, cím és állampolgárság, személyi azonosító szám vagy a személyi azonosító igazolvány, illetve azzal egyenértékű okmány másolata;
  - ii. az értékelendő beosztás részletei, annak megjelölése, hogy a vezető testületben betöltött pozíció ügyvezetői vagy nem-ügyvezetői pozíció. Itt az alábbi adatokat is javasolt meg adni: - a megbízólevél, megbízási szerződés, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlat vagy a vonatkozó tervezetek, értelemszerűen;
  - iii. a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama;
  - iv. az egyén fő feladatainak és kötelezettségeinek ismertetése;
- adott esetben tájékoztatás a kérelmező által lefolytatott alkalmassági értékelésről, amely tartalmazza az adott személyről az intézmény által lefolytatott alkalmasság értékelés eredményének adatait, például a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, az alkalmasság értékeléséről készített beszámolót vagy egyéb dokumentumokat;
  - az ismeretek, képességek és a tapasztalat igazolását, amely tartalmazza a személy önéletrajzát, benne a végzettség és szakmai tapasztalat ismertetését, ideértve az tudományos fokozatot, egyéb vonatkozó képzést, mindazoknak a szervezeteknek a nevét és jellegét, amelyeknél az adott egyén munkát végez vagy végzett, valamint az ellátott funkciók jellegét és időtartamát, különös tekintettel a betölteni kívánt pozícióval járó tevékenységekre;
  - a jó hírnév, a becsület és a feddhetetlenség igazolását, amely tartalmazza:
    - i. a bűnügyi nyilvántartás, büncselekménnyel kapcsolatban folyó nyomozás vagy büntetőeljárás, , a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyek és fegyelmi intézkedések, ideértve a vállalatigazgatói tisztségből való eltávolítást, csőd-, fizetéseképtelenségi és hasonló eljárásokat, hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal vagy azzal egyenértékű okirattal igazolva, hogy büncselekmény miatt elmarasztaló ítéletre, nyomozásra és eljárásra, például harmadik fél által végzett vizsgálatra, illetve az Európai Unióban bejegyzett jogász vagy közjegyző vallomására nem került sor;
    - ii. nyilatkozat arról, hogy az adott személy ellen van-e folyamatban büntetőeljárás, illetve az általa irányított bármely szervezet adósként részt vett-e fizetéseképtelenségi vagy hasonló eljárásban;
    - iii. tájékoztatás az alábbiakról: - felügyelő hatóság olyan vizsgálata, végrehajtási eljárása vagy szankciója, amelyben az adott egyén közvetlenül vagy közvetve érintett volt;
  - tevékenység végzéséhez, szakma vagy hivatás gyakorlásához szükséges nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély megtagadása; vagy az adott nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély visszavonása, érvénytelenítése vagy megszüntetése; vagy szabályozói vagy kormányzati szerv vagy szakmai testület vagy egyesület általi kizárás;
  - elbocsátás munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból, vagyongazdálkodási jogviszonyból, illetve felszólítás arra, hogy az ilyen pozíciót betöltő személy munkaviszonyáról mondjon le, a létszámcsökkentés esetét kivéve;
  - hogy egy másik illetékes hatóság már készített-e már értékelést az adott személy hírnevéről, illetve róla, mint felvásárlóról vagy mint intézményvezetőről, ideértve az adott illetékes hatóság kilétét, az értékelés dátumát, eredményének tanúsítását, és szükség esetén az adott egyén hozzájárulását az ilyen információ felkutatásához és feldolgozásához, és a kapott tájékoztatásnak az alkalmassági értékelés céljára való felhasználásához;
  - hogy az egyénről készült-e korábban értékelés egy másik, nem pénzügyi szektor megbízásából, ideértve az adott hatóság kilétét és az értékelés eredményének tanúsítását.

#### **4.7.15. A 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben meghatározott jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek megnevezése**

A kérelmezőnek adott esetben fel kell tüntetnie 2006/43/EK irányelvben meghatározott jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek azonosító adatait, a könyvvizsgálók nevével, címével és kapcsolati adataival együtt.

#### **4.7.16. A megbízásos online átutalásra és a számlainformációk összesítésére szóló szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló, felelősségre vonatkozó garancia**

A megbízásos online átutalást és a számlainformációk összesítését, mint tevékenységet folytatni kívánó kérelmező az alábbi információk benyújtásával igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia meglétét, amely megfelel a szakmai felelősségbiztosítás vagy egyéb hasonló garancia minimális



pénzösszegének megállapítási módjáról szóló EBH iránymutatásoknak (EBA/GL/2017/08) és a PSD2 irányelv 5. cikk (2) és (3) bekezdésének:

- az összes releváns kötelezettségeket bemutató biztosítási szerződés vagy egyéb egyenértékű dokumentum, amely igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló garancia meglétét, amelynél a fedezet összege megfelel a fent hivatkozott EBH iránymutatásoknak;
- annak dokumentálása, hogy a kérelmező által a minimális összeg kiszámítására alkalmazott módszer megfelel a fent hivatkozott EHB iránymutatásnak, ideértve az abban meghatározott képlet összes vonatkozó elemét.

## V. SZEMÉLYI FELTÉTELEK

A pénzforgalmi intézményeknél az Fsztv. által nevesített személyi körbe tartozik a **vezető állású személy, a belső ellenőr**, továbbá a könyvvizsgáló.

### 5.1. Pénzforgalmi intézmény vezető állású személyei

Az Fsztv. 3. § 40. a) pontjában foglaltak alapján pénzforgalmi intézmény esetében vezető állású személynek minősül:

- a pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
- az Fsztv. 3. § 40. c) pontja szerint az ügyvezető.

Az Fsztv. 15. § (1) bekezdésében és 29. § (1) bekezdésében foglaltak alapján az MNB előzetes engedélyével választható meg, vagy nevezhető ki a pénzforgalmi intézménynél a vezető állású személy.

A vezető állású személyek engedélyezésének részletes feltételeit a „Pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető állású személyeinek megválasztása/kinevezése” című engedélyezési útmutató tartalmazza.

### 5.2. A belső ellenőr

A pénzforgalmi intézmény legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. *(Fsztv. 32. § (2) bekezdés)*

A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, vagy ha a pénzforgalmi intézmény csak egy belső ellenőrt alkalmaz, a belső ellenőrzési feladatok ellátásával csak olyan személy bízható meg, aki

- szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel,
- legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik, valamint
- büntetlen előéletű. *(Fsztv. 32. § (5) bekezdés a-c) pontjai)*

5.3. A pénzforgalmi intézménynek annak megállapítása érdekében, hogy a belső ellenőr a vonatkozó előírásoknak megfelel-e az alábbi dokumentumokat szükséges a jelölt személytől bekérnie:

- a szakirányú felsőfokú iskolai végzettséget/a mérlegképes könyvelői szakképesítést igazoló eredeti okirat, vagy annak közjegyző által hitelesített másolata,
- a legalább három év szakmai gyakorlat igazolására munkáltatói igazolás(ok),
- a büntetlen előélet igazolására eredeti, 90 napnál nem régebbi keltű, bővített tartalmú, erkölcsi bizonyítvány

Az Fsztv. 32. § (6) bekezdés a-d) pontjaiban foglaltak szerint szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki

- a felsőoktatásról szóló 1993. évi LXXX. törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy a felsőoktatásról szóló 2005. évi CXXXIX. törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,
- jogász szakképzettséget,
- könyvvizsgálói képesítést, vagy felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítést szerzett.

A pénzforgalmi közvetítő igénybevételére vonatkozó előírásokat a „Pénzügyi közvetítői engedélyek” című útmutató tartalmazza részletesen.

#### 5.4. A könyvvizsgálóra vonatkozó szabályok

A pénzforgalmi intézménynek meg kell küldenie az MNB számára a könyvvizsgálóval – az éves beszámoló könyvvizsgálatára – kötött szerződést, a könyvvizsgáló nyilatkozatát az Fsztv. 35. § (1) bekezdés a-d) pontjaiban meghatározott feltételekre és valamennyi, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést. (Fsztv. 37. § (1) bekezdés)

Pénzforgalmi intézmény esetében könyvvizsgálói feladatok ellátására csak akkor adható az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező, bejegyzett könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) részére megbízás, ha

- a könyvvizsgáló (könyvvizsgálói társaság) pénzügyi intézményi minősítéssel rendelkezik,
- a könyvvizsgáló nem rendelkezik a pénzforgalmi intézményben közvetlen, vagy közvetett tulajdonnal,
- a könyvvizsgálónak nincs a pénzforgalmi intézménnyel szemben fennálló kölcsöntartozása, és
- a pénzforgalmi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tagja a könyvvizsgáló cégben közvetlen, vagy közvetett tulajdonnal nem rendelkezik. (Fsztv. 35. § (1) bekezdés a-d) pontjai)

Az (1) bekezdés c)-d) pontjában foglalt korlátozások a könyvvizsgáló közeli hozzátartozójára is alkalmazandóak. (Fsztv. 35. § (2) bekezdés)

#### VI. Az MNB a pénzforgalmi intézmény tevékenységére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező

- az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
- által működtetni kívánt pénzforgalmi intézmény nem felel meg az induló tőkére, a szervezeti, személyi feltételekre, a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokra vonatkozó követelményeknek,
- által működtetni kívánt pénzforgalmi intézménnyel szoros kapcsolatban álló személy, vagy a szoros kapcsolatban álló személyre vonatkozó harmadik országbeli jogrend nem teszi lehetővé a felügyeleti feladatok hatékony ellátását, vagy
- 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 pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabályi előírásoknak,
- 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. (Fsztv. 20. §)

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett lenti tájékoztatóra is, mely az alábbi menüpontban érhető el:

Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Gyakran ismételt kérdések

[Tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf](#)

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 14/2015. (V. 13.) MNB rendelet 3. § (1) bekezdése értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele pénzforgalmi intézmény esetében 1.100.000,- 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-egyes-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-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: 2020. augusztus