

Segédlet a pénzforgalmi intézmények tevékenységi engedélykérelmének mellékleteként elkészítendő prudenciális szabályzatokhoz

Az MNB a pénzforgalmi intézmények tevékenységi engedélykérelmei összeállításának megkönnyítése céljából elkészített egy segédletet, mely az egyes prudenciális szabályzatok tartalmi elemeinek felsorolását rögzíti.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy ezen segédlet csak a jogszabályok és egyéb szabályozó eszközök által előírt legfontosabb tartalmi elemek felsorolására szorítkozik, a kérelmezőnek azokat egyediesítenie kell saját szervezetének, az általa végezni kívánt tevékenységeknek és üzleti modelljének megfelelően. Amennyiben a kérelmező prudenciális szabályzatai a jogszabályoknak vagy egyéb szabályozó eszközöknek nem felelnek meg vagy a szabályzatok egymással nincsenek összhangban, az MNB hiánypótlási felhívást rendelhet el.

Szabályzat megnevezése	Tartalmi elemek	Tartalmi elemet előíró jogszabályhely	A kérelmező mely szabályzatának mely pontjában szerepel? ¹
Ügyfélpénz kezelési szabályzat (Befektetési szabályzat)	Ismertetni szükséges, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást nyújtó pénzforgalmi intézmény az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében azt az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (Fsztv.) 46 §-nak hogyan kíván megfelelni. Minimum elvárásként az alábbi tartalmi pontoknak szükséges szerepelnie a szabályzatban: - a pénzforgalmi intézmény nyilvántartásainak bemutatása az átvett ügyfélpénzekről - Az ügyfélpénz fedezetéül szolgáló pénzeszközök megnevezése, az ügyfélpénzeket tartalmazó számlák megnevezése, - ezen ügyfélpénzt tartalmazó számlák feletti munkavállalói jogosultságok megjelölése - a Fsztv. 46 § (3) bekezdése alapján a pénzforgalmi intézménynek a fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközöket, amelyekről az ügyfél legkésőbb az átvételt követő munkanap végéig nem rendelkezik - o hitelintézetnél vezetett letéti számlán helyezi el ▪ Ismertetni szükséges, milyen metodika alapján kerül kialakulásra a T+1 napon még az intézménynél lévő ügyfélpénz állomány ▪ Ismertetni szükséges, azt gyakorlati eljárást, amely biztosítja, hogy ezen összegek a megfelelő letéti számlán rendelkezésre álljanak, illetve amennyiben az ügyfél fizetési rendelkezést ad ezen letéti számlán lévő összegről annak a gyakorlati bemutatását - o olyan eszközbe helyezi el, amely CRR Harmadik rész II. Cím 2. Fejezetének alkalmazása szerinti 0 % kockázati súlyú eszköz ▪ Ismertetni szükséges azon 0%-os kockázatú súlyú eszközöket, amelyeket az intézmény használ	Fsztv. 46. §	

¹ A táblázat kitöltése és a kérelem mellékleteként történő benyújtása nem kötelező, de az segítséget jelenthet az MNB számára és felgyorsíthatja az engedélyezési eljárás lefolytatását.

	▪ Ismertetni szükséges az elhelyezés módját, gyakoriságát ▪ Ismertetni szükséges a felülvizsgálatok módját és gyakoriságát - Az Fsztv. 46 § (2) bekezdés alapján szükséges tarjuk bemutatni azon kontroll tevékenységeket, amelyek alapján ezen bekezdésben előírtaknak az intézmény megfelel ○ milyen gyakorisággal ellenőrzik az ügyfélpénzek teljeskörűségét meglétét ○ az ellenőrzésért felelős munkavállalók ○ felső vezetői riportok gyakorisága ○ ügyfélpénz hiány esetén vázolt szcenáriók bemutatása		
Szolgáltatás elkülönítési szabályzat	• részletesen szabályozást arra vonatkozóan, hogyan különíti el nyilvántartásában a pénzforgalmi szolgáltatással összefüggésben, valamint a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan az Fsztv. szerint végzett más pénzügyi szolgáltatások miatt keletkező eszközeit, forrásait, bevételeit, költségeit és ráfordításait • milyen módszertant alkalmaz azon tételek megosztásához, amelyek a pénzforgalmi szolgáltatás, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás nyújtásához és az attól eltérő tevékenységekhez egyaránt hozzárendelhetők	Az egyes pénz- és tőkepiaci szolgáltatásokat is végző egyéb vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet I. fejezet a pénzforgalmi szolgáltatók éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságai 5. § a pontja	
Érzékeny adatokhoz való hozzáférés jogosultsági szabályzat	A bejelentő ismerteti az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására bevezetett folyamatokat, és ezen belül: • az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat a számlainformáció összesítő szolgáltatás 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 módjáról adott ismertetést;	Az Iránymutatások a 2015/2366/EU irányelv 5. cikk (5) bekezdése alapján a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények engedélyezéséhez, valamint a	

	• a gyűjtött adatok várható belső és/vagy külső felhasználását, például a szerződő felek által; • az informatikai rendszert és a bevezetett műszaki biztonsági intézkedéseket, ideértve a titkosítást és/vagy a tokenizációt; • az érzékeny fizetési adatokhoz hozzáféréssel rendelkező személy(ek), testületek és/vagy bizottság(ok) megnevezését; • a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját; • az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési tervet.	számlainformációkat összesítő szolgáltatások nyilvántartásba vételéhez rendelkezésre bocsátandó információkról szóló Guidelines 4.2. rész 8. Iránymutatás pontja	
Közvetítő kiválasztási szabályzat	• Ismertetni szükséges a közvetítő által végezhető tevékenységeket • Ismertetni szükséges a közvetítő kiválasztásának szempontjait • Szükséges vizsgálni, hogy a pénzforgalmi közvetítő rendelkezik a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételekkel • Szabályozni szükséges Fsztv. 17. § i) pontja szerinti legalább éves ellenőrzés menetét, vizsgálati szempontokat, az erről készült jelentés FB elő való terjesztésének szabályozottságát	Fsztv. 17. §	