

PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY ÁLTAL FIZETÉSI MŰVELET ÉRDEKÉBEN ÁTVETT PÉNZESZKÖZ SZERZŐDÉSES ÁLLOMÁNYÁNAK ÁTRUHÁZÁSA

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 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.

A Pénzforgalmi intézmény által fizetési művelet érdekében átvett pénzeszköz szerződéses állományának átruházása iránti engedélyezési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a pénzforgalmi intézmények számára rendszeresített űrlapok 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>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

A pénzforgalmi intézmény által fizetési művelet érdekében átvett pénzeszköz szerződéses állománya - az átadó és az átvevő pénzforgalmi intézmény közötti megállapodás alapján – az MNB engedélyével átruházható.

Az állományátruházás során a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szerződésátruházásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni azzal az eltéréssel, hogy az állományátruházáshoz nem szükséges a szerződő fél jognyilatkozata és a szerződés biztosítéka nem szűnik meg.

Az MNB engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló törvény szerinti engedélyét. *(az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (Fsztv.) 81. §. (1) bekezdés)*

Az állomány-átruházás engedélyezése iránti kérelemnek tartalmaznia kell:

- a) az átruházó és az átvevő pénzforgalmi intézmény állományátadásra és - átvételre irányuló jognyilatkozatát, *(Fsztv. 81. § (2) bekezdés a) pont)*
- b) az átruházandó állományhoz kapcsolódó eszközök, fedezetek megjelölését, *(Fsztv. 81. § (2) bekezdés b) pont)*
- c) az állomány-átruházás időpontját, ellenértékét, *(Fsztv. 81. § (2) bekezdés c) pont)*
- d) annak igazolását, hogy az átvevő pénzforgalmi intézmény rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével *(Fsztv. 81. § (2) bekezdés d) pont).*

A kérelemnek tartalmaznia kell a kérelmező nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel *(MNBtv. 59. § (2) bekezdés).* *(elektronikus űrlapon!)*

Az MNB eljárása:

Az MNB az állomány-átruházás engedélyezését megtagadja, ha az átruházás veszélyezteti az átvevő vagy az átadó pénzforgalmi intézmény által megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségek teljesítését. *(Fsztv. 81. § (4) bekezdése)*

A fizetési művelet érdekében átvett pénzeszközök állomány-átruházása esetén is érvényesülnie kell a Fsztv. 46. §-ában foglalt ügyfélpenzek védelmére vonatkozó előírásoknak.

A szerződésállományt átvevő pénzforgalmi intézmény – az engedélyező határozat kézhezvételétől számított harminc napon belül – írásban minden érintett szerződő felet értesít az átadásról. *(Fsztv. 81. § (3) bekezdés)*

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).

Utolsó módosítás: 2019. november