

**PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSOK KÖZÜL KIZÁRÓLAG SZÁMLAINFORMÁCIÓS SZOLGÁLTATÁST NYÚJTÓ VÁLLALKOZÁS  
TEVÉKENYSÉGÉNEK BEJELENTÉSE**

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 ügyintézésel, 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-ma-gyar-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 elektronikuspénz-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 a 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 elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére. *(Fsztv. 5. § (1) bekezdés a) pont)*

### **1.1. 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 képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. (Fsztv. 10. § (3) bekezdés)

## 1.2. Személyi és tárgyi feltételek

A pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységet csak

- 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,
- a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint
- áttekinthető szervezeti felépítés **(személyi és tárgyi feltételek)**

megléte esetén kezdheti meg és folytathatja. (Fsztv. 2. § (3) bekezdés 12. § (1) bekezdés b-e), g-h) pontjai)

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

## II. A KIZÁRÓLAG SZÁMLAINFORMÁCIÓS SZOLGÁLTATÁS VÉGZÉSÉRE VONATKOZÓ BEJELENTÉS

A kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény tevékenysége megkezdését és befejezését – elektronikus úrlapon - előzetesen bejelenti MNB-nek. (Fsztv. 20/A. § (1) bekezdés)

A kizárólag számlainformációs szolgáltatást nyújtani kívánó vállalkozásnak valós, teljes, pontos és naprakész információkat kell benyújtania és a vonatkozó iránymutatásokban előírt összes rendelkezésnek meg kell felelnie. A kizárólag számlainformációs szolgáltatást nyújtani kívánó vállalkozás által megadott információk részletezettségének arányosnak kell lennie a bejelentő méretével és belső szervezetével, valamint a bejelentő által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. (Guidelines 4.2. rész 1.2. pont)

Ha a bejelentés 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 bejelentésben, megindokolni, hogy az információ miért nem helyes, pontos vagy hiánytalanabbé, megadni a naprakész információt, és megerősíteni, hogy a bejelentésben 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 4.2. rész 1.2. pont)

A kizárólag számlainformációs szolgáltatást nyújtani kívánó vállalkozás által benyújtott minden adat a bejelentés 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 szerinti szakmai titoktartási kötelezettségeknek megfelelően kezeli. (Guidelines 4.2. rész 1.5. pont)

### III. A BEJELENTÉS TARTALMA

A számlainformációs szolgáltatás megkezdéséről szóló bejelentés tartalmazza legalább

- a) a bejelentő működési tervét,
- b) a középtávú - az első három évre vonatkozó - előzetes költségvetést is tartalmazó üzleti tervet, a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételek biztosítására vonatkozó tényeket,
- c) a vállalatirányítási és belső ellenőrzési rendszerek leírását, ideértve az adminisztratív, a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is, bemutatva ezen vállalatirányítási, ellenőrzési eljárások arányosságát, helyénvalóságát és megbízhatóságát,
- d) a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások leírását, ideértve a *penzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (Pft.) 55/B. §-ában meghatározott bejelentési kötelezettségnek megfelelően kialakított eseményjelentési eljárást is,*
- e) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás leírását,
- f) 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,
- g) a biztonsági elvek leírását, ezen belül a számlainformációk összesítésével kapcsolatos részletes kockázateértékelés, valamint azoknak a biztonsági ellenőrzési és kockázatmérséklési intézkedéseknek a leírását, amelyek biztosítják az ügyfelek megfelelő védelmét az azonosított kockázatokkal szemben, ideértve a csalást, valamint az érzékeny és személyes adatok illegális felhasználását,
- h) a bejelentő szervezeti felépítésének és felelősségi köreinek bemutatását, szervezeti és működési szabályzatát, valamint az általános szerződési feltételeit tartalmazó szabályzatait,
- i) ha a bejelentő a számlainformációk összesítésére közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszervezné, ennek bemutatását, ideértve a bejelentő azon vállalását, hogy a közvetítőt, a fióktelepet, valamint a kiszervezett tevékenységet végzőt legalább évente ellenőrzi,
- j) a bejelentő vezető állású személyének az 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait és a 29.§-ban meghatározott feltételek meglétét igazoló alábbi dokumentumokat,
  - o a jelölt személynek az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdéseiben foglalt kizáró okok fenn nem állására vonatkozó nyilatkozatát,
  - o szakmai önéletrajzot annak igazolására, hogy rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy az államigazgatás pénzügyi, illetve gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal, (Fsztv. 29. § (5) bekezdés e) pont)
  - o 90 (kilencven) napnál nem régebbi keltű, eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított –, a bünyügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – bővített tartalmú (bünyetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – erkölcsi bizonyítványt, vagy annak hiteles másolatát, (Fsztv. 29. § (5) bekezdés c) pont)
  - o a jó üzleti hírnév Fsztv. 30. § szerinti bizonyításához az MNB honlapján közzétett – a jelölt által teljes körűen kitöltött – kérdőívet.
- k) a bejelentő létesítő okiratát, és
- l) nyilatkozatot arról, hogy a bejelentő irányítása Magyarország területén létesített főirodájában történik. (Fsztv. 20. § (1) bekezdés)

A bejelentéshez csatolni szükséges a kizárólag számlainformációs tevékenységet végezni kívánó bejelentő azonosító adatait is.

### IV. A III. PONTBAN MEGHATÁROZOTT DOKUMENTUMOKRA VONATKOZÓ IRÁNYMUTATÁS A GUIDELINES SZERINT

#### 4.1. Azonosító adatok

A Guidelines 4.2. rész 2. Iránymutatás pontja alapján a bejelentőnek az alábbi azonosító adatait szükséges megadnia.

- a) a bejelentő cégneve, illetve kereskedelmi neve, ha eltérő;
- b) annak jelzése, hogy a bejelentő nyilvántartásba vétele már megtörtént vagy folyamatban van;
- c) a bejelentő nemzeti azonosítója;
- d) a bejelentő jogállása, valamint a jogállását igazoló alapszabálya (annak tervezete) és/vagy alapító iratai;
- e) a bejelentő székhelyének és bejegyzett telephelyének címe;
- f) a bejelentő elektronikus címe és honlapja, ha létezik;
- g) a bejelentés benyújtásáért felelős személy(ek) neve, kapcsolati adatai;
- h) annak jelzése, hogy a bejelentést tevő tartozott-e valaha a pénzügyi szektorban működő illetékes hatóság felügyelete alá, illetve jelenleg ilyen hatóság felügyelete alatt áll-e;
- i) a bejegyzett létesítő okirat, illetve adott esetben a kereskedelmi nyilvántartás nemleges igazolását arról, hogy a társaság által használt név rendelkezésre áll;

#### **4.2. A bejelentő működési terve**

A Guidelines 4.2. rész 3. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő működési tervének az alábbi adatokat szükséges tartalmaznia.

- a) a nyújtani kívánt számlainformációk összesítése szolgáltatások fajtájának lépésről-lépésre történő ismertetését, ideértve annak indokolását, hogy a bejelentő hogyan döntötte el, hogy a tevékenysége megfelel a PSD2 4. cikk (16) bekezdésében meghatározott számlainformáció-összesítő szolgáltatásoknak;
- b) nyilatkozatot arról, hogy a bejelentő soha nem fogja birtokolni pénzeszközöket;
- c) a számlainformáció-összesítő szolgáltatások nyújtásának ismertetését, ideérte az alábbiakat:
  - i. az érintett felek közötti szerződések tervezetét, adott esetben;
  - ii. a számlainformáció-összesítő szolgáltatás nyújtásának feltételeit és kitételeit;
  - iii. a feldolgozási időket;
- d) azoknak a különböző telephelyeknek a számát, ahonnan, adott esetben, a bejelentő pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani szándékozik;
- e) adott esetben a számlainformációk összesítése szolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások ismertetését;
- f) egy nyilatkozatot arról, hogy az engedély átvétele után a bejelentő más EU tagállamban, illetve egyéb harmadik országban is szándékozik-e számlainformáció-összesítő szolgáltatást nyújtani;
- g) annak jelzését, hogy a bejelentő a következő három évben a számlainformációk összesítésén kívül szándékozik-e a 2015/2366 irányelv 18. cikkében hivatkozott üzleti tevékenységeket nyújtani, illetve ezeket már nyújtja-e, a tevékenységek típusának és tervezett forgalmának ismertetésével együtt;
- h) az EBH által a 2015/2366 irányelv 5. cikk (4) bekezdése alapján a szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia minimális pénzösszegének meghatározására vonatkozó kritériumokról kiadott iránymutatásokban (EBA /GL/2017/08) meghatározott információt olyan esetekben, ahol a bejelentő csak a 8. pontban meghatározott szolgáltatást szándékozik nyújtani.

#### **4.3. A bejelentő üzleti terve**

A Guidelines 4.2. rész 4. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő üzleti tervének az alábbi adatokat szükséges tartalmaznia.

- a) marketingterv az alábbi információkkal:
  - i. a társaság versenyhelyzetének elemzése;
  - ii. a számlainformációk összesítése szolgáltatást a számlainformáció-összesítési piac adott szegmensében igénybe vevők, a marketinganyagok és a forgalmazási csatornák ismertetése;
- b) az előző három év auditált éves beszámolóit, amennyiben elérhetőek, illetve az éves beszámolóval még nem rendelkező társaságok pénzügyi helyzetének összefoglalását;

- c) az első három pénzügyi évre tervezett költségvetés kalkulációját, amely bemutatja, hogy a bejelentő képes a megbízható működéshez szükséges megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat és eljárásokat alkalmazni.

A tervezett költségvetés tartalmazza:

- i. eredménykimutatástervet és mérlegtervet, cél- és stressz forgatókönyvekkel, valamint ezek alapfeltételezéseivel 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 tőkeeszközökről;
- iii. a következő három évre becsült pénzforgalom grafikonját és részletes bontását.

#### **4.4. Szervezeti felépítés**

A Guidelines 4.2. rész 5. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő szervezeti felépítése bemutatásának az alábbiakra szükséges kiterjednie.

- a) részletes szervezeti diagram, amely bemutatja az összes főosztályt, osztályt, illetve hasonló szervezeti egységet, ideértve a felelős személy(ek)nek, különösen a belső ellenőrzési funkció irányítóinak nevét; a diagram tartalmazza az egyes főosztályok, osztályok, illetve hasonló szervezeti egységek funkcióinak és felelősségi köreinek megnevezését;
- b) a teljes munkavállalói létszám alakulásának előrejelzését a következő három évre;
- c) a vonatkozó kiszervezési konstrukciók ismertetését, ezen belül:
  - i. a kiszervezést végző szolgáltató azonosítóit és földrajzi elhelyezkedését;
  - ii. azoknak a személyeknek az azonosítóit, akik számlainformációt összesítő szolgáltatón belül az egyes kiszervezett tevékenységekért felelősek;
  - iii. a kiszervezett tevékenységek és főbb jellegzetességeik konkrét leírását;
- d) a kiszervezési szerződések tervezetének egy-egy példányát;
- e) adott esetben a fiókok és a közvetítők igénybevételének ismertetését, ideértve:
  - i. azoknak a külső és helyszíni ellenőrzéseknek a kimutatását, amelyeket a bejelentő a fiókoknál és a közvetítőknél kíván végezni;
  - ii. a bejelentő közvetítői által a bejelentő számára végzett tevékenységekhez igénybe vett informatikai rendszerek, folyamatok és infrastruktúrák;
  - iii. közvetítők esetében a kiválasztási szabályzat, a monitoring eljárás és a közvetítők képzés valamint, adott esetben a megbízási feltételek tervezete;
- f) mindazoknak a természetes és jogi személyeknek a felsorolása, akik a bejelentővel szoros kapcsolatban állnak, megjelölve a személyek azonosítóit és a kapcsolat jellegét.

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

A Guidelines 4.2. rész 6. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő ismerteti a Vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusokat, ezen belül:

- a) a bejelentő által azonosított kockázatok kimutatását, ideértve a kockázatok típusát és a kockázatok felmérése és megelőzése érdekében a bejelentő által alkalmazott eljárásokat;
- b) a tervezett időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárásokat, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és a hozzárendelt humán erőforrásokat;
- c) a bejelentő pénzügyi információinak nyilvántartására és a jelentésre alkalmazott számviteli eljárásokat;
- d) a belső kontroll funkciókért felelős személy(ek) kilétét, ideértve az időszakos, folyamatos ellenőrzésért és megfelelés biztosításért felelős személyeket és ezen személyek friss önéletrajzát;
- e) annak a könyvvizsgálónak a megnevezését, aki a 2006/43/EU irányelv szerint nem jog szerinti könyvvizsgáló;
- f) a vezető testület, illetve adott esetben bármely egyéb felügyeleti testület vagy bizottság összetételét;

- g) 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;
- h) a közvetítők és a fiókok monitoringjára és ellenőrzésére a bejelentő belső ellenőrzése keretében alkalmazott módszer ismertetését;
- i) ha a bejelentő egy másik EU tagállamban szabályozott jogalany leányvállalata, a csoport irányításának ismertetését.

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

A Guidelines 4.2. rész 7. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő az alábbi tartalommal ismerteti a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárást:

- a) a csalás megelőzését szolgáló szervezeti intézkedések és eszközök;
- b) a csalás, technikai kérdések és/vagy követeléskezelés esetén az ügyfeleknek nyújtott segítségért felelős személyek és testületek részletes adatai;
- c) csalás esetén a jelentési útvonal;
- d) az ügyfélkapcsolati pont, ideérte annak nevét és email címét;
- e) 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 96. cikke szerint, illetve az események bejelentésére vonatkozóan a hivatkozott cikkben rögzített EBH iránymutatások alapján.
- f) a biztonsági kockázatok csökkentése érdekében alkalmazott monitoring eszközök és a nyomon követésükhöz bevezetett intézkedések és eljárások.

#### **4.7. Érzékeny fizetési adatokhoz történő hozzáférés**

A Guidelines 4.2. rész 8. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő ismerteti az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására bevezetett folyamatokat, és ezen belül ismerteti:

- a) az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat a számlainformáció összesítő szolgáltatás üzleti modelljének összefüggésében;
- b) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés engedélyezésére bevezetett eljárásokat,
- c) a monitoring eszközének ismertetését;
- d) a jogosultsági szabályzatot, részletezve minden releváns infrastruktúrális elemhez és rendszerhez, így az adatbázisokhoz és háttértároló infrastruktúrákhoz való hozzáférést;
- e) a gyűjtött adatok iktatásának módjáról adott ismertetést;
- f) a gyűjtött adatok várható belső és/vagy külső felhasználását, például a szerződő felek által;
- g) az informatikai rendszert és a bevezetett műszaki biztonsági intézkedéseket, ideértve a titkosítást és/vagy a tokenizációt;
- h) az érzékeny fizetési adatokhoz hozzáféréssel rendelkező személy(ek), testületek és/vagy bizottság(ok) megnevezését;
- i) a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját;
- j) az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési tervet.

#### **4.8. Üzletmenet folytonossági intézkedések bemutatása**

A Guidelines 4.2. rész 9. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő az alábbi információk megadásával ismerteti az üzletmenet folytonossági intézkedéseket:

- a) üzleti hatástanulmány, ideérte az üzleti folyamatokat és a helyreállítás céljait, például a helyreállítási időkre, helyreállítási pontokra kitűzött célokat és a védett eszközöket;
- b) a tartalék telephely azonosító adatai, az informatika infrastruktúrához való hozzáférés, valamint a lényeges szoftverek és a katasztrófa, illetve zavar esetén a helyreállításhoz szükséges adatok;

- c) annak magyarázata, hogyan fogja kezelni a bejelentő a jelentős folytonossági eseményeket és zavarokat, például a lényeges rendszerek meghibásodását, az alapvető adatok elvesztését, a telephely hozzáférhetetlenné válását és a lényeges személyek kiesését;
- d) milyen gyakran szándékozik a bejelentő az üzletmenet folytonossági és katasztrófa helyreállítási terveit ellenőrizni, ideértve az ellenőrzés során megállapított eredmények nyilvántartásának módját.

#### 4.9. A biztonsági elvek leírása

A Guidelines 4.2. rész 10. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő az alábbi információk megadásával ismerteti a biztonsági szabályzatát:

- a) a bejelentő 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 bejelentő azért vezetett be, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások felhasználóit a beazonosított kockázatoktól megfelelően védje;
- b) 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 bejelentő honlapja, tárcái, a fizetési motor, a kockázatokat és a csalásokat kezelő motor és az ügyfélszámlálás);
  - iii. a bejelentőnél 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 fájlszerverek);
  - iv. információt arról, hogy e rendszereket a bejelentő vagy a bejelentő csoportja használja-e már, amennyiben még nem használja, abban az esetben a használat megkezdésének becsült dátuma;
- c) az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalanyaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalóikkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását);
- d) a c) pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy a pénzforgalmi intézmény 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);
- e) 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 bejelentő informatikai rendszerei osztottak;
- f) a bejelentő telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság;
- g) az informatikai rendszerek biztonsága az alábbi tartalom szerint:
  - i. az ügyfél-hitelesítési eljárás betekintés és tranzakció kezdeményezésre irányuló hozzáférés esetén
  - 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 bejelentő az ügyletek elemzése és a gyanús vagy szokatlan ügyletek azonosítása érdekében bevezetett.
- h) részletes kockázattértékelés a bejelentő pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozóan (például a csalásról, az alkalmazás fájlban elmagyarázott ellenőrző és enyhítő intézkedésekre mutató hivatkozással annak bemutatására, hogy a kockázatok kezelése megtörtént);

- i) a bejelentő informatikai rendszereire vonatkozó fő írásos eljárások felsorolása, illetve a még formálisan be nem vezetett eljárások esetén a véglegesítés becsült időpontja.

#### **4.10. A vezető tisztségviselők és irányításért felelős tisztségviselők személyazonossága és alkalmasságuk értékelése**

A Guidelines 4.2. rész 11. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonosságára és alkalmasságuk értékelésére vonatkozóan az alábbi információkat adja meg:

- a) személyes adatok az alábbi tartalommal:
- 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 és annak megjelölése, hogy a vezető testületben betöltött pozíció ügyvezetői vagy nem-ügyvezetői pozíció, ez az információ az alábbi részleteket ölelje fel: - a megbízólevél, megbízási szerződés, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlat vagy a vonatkozó tervezetek, értelemszerűen;  
- a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama;  
- az egyén fő feladatainak és kötelezettségeinek ismertetése;
- b) adott esetben tájékoztatás a bejelentő 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;
- c) 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;
- d) a jó hírnév, a becsület és a feddhetetlenség igazolását, amely tartalmazza:
- i. a bűnügyi nyilvántartás, bűncselekménnyel kapcsolatban folyó nyomozás vagy büntetőeljárás, , a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyek és fegyelmi intézkedések, ideértve a vállalatigazgatói tisztségből való eltávolítást, csőd-, fizetésképtelenségi és hasonló eljárásokat, hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal vagy azzal egyenértékű okirattal igazolva, hogy bűncselekmény miatt elmarasztaló ítéletre, nyomozásra és eljárásra, például harmadik fél által végzett vizsgálatra, illetve az Európai Unióban bejegyzett jogász vagy közjegyző vallomásra nem került sor;
  - ii. nyilatkozat arról, hogy az adott személy ellen folyamatban van-e büntetőeljárás, illetve az általa irányított bármely szervezet adósként részt vett-e fizetésképtelenségi 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, vagyonkezelői jogviszonyból illetve felszólítás arra, hogy az ilyen pozíciót betöltő személy munkaviszonyáról mondjon le, a létszámcsökkentés esetét kivéve; egy másik illetékes hatóság készítette-e már értékelést az adott személy hírnevéről, illetve róla, mint felvásárlóról vagy mint intézményvezetőről, ideértve az adott illetékes hatóság kiletét, 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; az egyénről készült-e értékelés korábban egy másik, nem pénzügyi szektor megbízásából, ideértve az adott hatóság kiletét és ezen értékelés eredményének tanúsítását.



#### 4.11. Szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló garancia

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. § (2) bekezdés)

A Guidelines 4.2. rész 12. Iránymutatás pontja alapján a bejelentő a szakmai felelősségbiztosítás vagy olyan hasonló garancia meglétének igazolásaként, amely a szakmai felelősségbiztosításról szóló EBH iránymutatásoknak és a PSD2 5. cikk (2) és (3) bekezdésében írtaknak megfelel, az alábbi információkat adja meg:

- a) a vonatkozó felelőségek fedezetét 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;
- b) annak dokumentálása, hogy a bejelentő 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. A pénzforgalmi intézmény vezető állású személyei

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

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

##### 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)

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.

### 5.3. A könyvvizsgálóra vonatkozó szabályok

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 alkalmazandók. *(Fsztv. 35. § (2) bekezdés)*

## VI. A KIZÁRÓLAG SZÁMLAINFORMÁCIÓ SZOLGÁLTATÁST NYÚJTÓ PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY TEVÉKENYSÉGÉRE VONATKOZÓ KÜLÖNÖS RENDELKEZÉSEK

Fizetési számlával rendelkező ügyfél akkor jogosult a számlainformációs szolgáltatást igénybe venni, ha a fizetési számlája online módon hozzáférhető. *(Pft. 38/C. § (1) bekezdés)*

A számlainformációs szolgáltatás igénybevételének nem lehet feltétele, hogy szerződéses jogviszony álljon fenn a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató és a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató között. *(Pft. 38/C. § (2) bekezdés)*

A számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltató

- ezen szolgáltatását kizárólag az ügyfél kifejezett jóváhagyása alapján nyújtja,
- biztosítja, hogy az ügyfele személyes hitelesítési adataihoz az ügyfélen és a személyes hitelesítési adatok kibocsátóján kívül más ne férhessen hozzá, valamint azokat biztonságos és hatékony csatornákon továbbítja,
- minden egyes kapcsolat létesítése és fenntartás a során azonosítja magát az ügyfele fizetési számláját vezető pénzforgalmi szolgáltatónál, valamint a fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltatóval és az ügyfelével biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll,
- kizárólag az ügyfele által megjelölt fizetési számlákhoz és az azokhoz tartozó fizetési műveletekre vonatkozó információkhoz fér hozzá,
- nem kér fizetési számlához kapcsolódó érzékeny fizetési adatot és
- az ügyfele által kifejezetten igényelt számlainformációs szolgáltatástól eltérő célból nem használ és nem tárol adatokat, valamint nem fér hozzá adatokhoz. *(Pft. 38/C. § (3) bekezdés)*

A fizetési számlát vezető pénzforgalmi szolgáltató - a számlainformációs szolgáltatás igénybevétele érdekében -

- a számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi szolgáltatóval biztonságos adatátviteli kapcsolatban áll és
- megkülönböztetéstől mentesen kezeli a számlainformációs szolgáltatás keretében továbbított adatkéréseket, kivéve, ha az eltérő módon kezelés objektíven indokolható. *(Pft. 38/C. § (4) bekezdés)*

\*\*\*

**A 2018. január 12-én már működő pénzforgalmi szolgáltatás végzésére engedéllyel nem rendelkező számlainformációs szolgáltatást nyújtó intézmény a törvény szerinti bejelentésre vonatkozó kötelezettségét 2018. január 13-át követően haladéktalanul teljesíti, és tevékenységét ezen engedély**

**íránti kérelem elbírálásáig a 2018. január 12-én hatályos előírások szerint végezheti. (Fsztv. 92. § (6) 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@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. március