

ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY TEVÉKENYSÉGEINEK ENGEDÉLYEZÉSE

(2018. január 13. napjától hatályos előírások szerint)

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs 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.

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>

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az a vállalkozás, amely a törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére. *(az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (Fsztv.) 7. § (1) bekezdés a) pontja)*

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény valamennyi pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására kaphat engedélyt.

Ha törvény másként nem rendelkezik, kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Banknak (MNB) az Fsztv. és a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) alapján kiadott engedélyével végezhető elektronikus pénz kibocsátása pénzügyi szolgáltatás *(Fsztv. 4. § (1) bekezdés, Hpt. 3. § (3) bekezdés)*.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény létrejöttéhez nem kell alapítási engedély, csupán az általa végezni kívánt tevékenység engedélyköteles.

II. AZ ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

2.1. Pénzforgalmi szolgáltatások

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény valamennyi pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására kaphat engedélyt. Lsd. I. pont.

Ha az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységet végez, ezen tevékenysége vonatkozásában - a törvény eltérő rendelkezése hiányában - a pénzforgalmi intézményre és a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására vonatkozó rendelkezéseket alkalmazza *(Fsztv. 7. § (2) bekezdés)*.

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-kezdemenyezési szolgáltatás,
- a számlainformációs szolgáltatás.

2.2. Egyéb, felügyeleti engedélyhez kötött tevékenységek

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa végzett elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységhez, vagy pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan jogosult az elektronikuspénz-kibocsátás és 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, valamint engedélyt kaphat a fizetési rendszer működtetése vonatkozó tevékenység végzésére *(Fsztv. 7. § (4) bekezdés)*.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag a következő pénzforgalmi szolgáltatásaihoz és az Fsztv. 8. §-ában foglalt korlátozással kaphat engedélyt hitel- és pénzkölcsönnyújtási tevékenységre:

- a) fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítése,
- b) készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása *(Fsztv. 7. § (3) bekezdés)*.

Az Fsztv. 8. §-a szerint az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódóan az ügyfele számára a következő feltételekkel nyújthat hitelt és pénzkölcsönt:

- a) a nyújtás kizárólag az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódhat,
- b) nem nyújtható az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,
- c) a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és
- d) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéje megfelel az Fsztv.-ben meghatározott követelményeknek *(Fsztv. 8. § (1) bekezdés)*.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hitel és pénzkölcsön nyújtására az Fsztv. 65. § és a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezései alkalmazandóak *(Fsztv. 8. § (2) bekezdés)*.

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény törvény eltérő rendelkezése hiányában egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy a fent meghatározottakon kívül más pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet *(Fsztv. 7. § (1) bekezdés b) pontja)*.

III. AZ ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNYRE VONATKOZÓ SZERVEZETI SZABÁLYOK/JEGYZETT TŐKE

3.1. Szervezeti szabályok

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

A részvénytársasági formában és a korlátolt felelősségű társaságként és szövetkezetként működő elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény **(Ptk.)** rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő elektronikuspénz-kibocsátó intézményre a külföldi székhelyű

vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit az Fsztv-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni *(Fsztv. 10. § (3) bekezdés)*.

3.2. Az induló tőke összege

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységéhez legalább százmillió forint induló tőkével rendelkezik. *(Fsztv. 11. § (4) bekezdés)*

Az elektronikuspénz-kibocsátó 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. AZ ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNNYEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK

4.1. Személyi és tárgyi feltételek

Az elektronikuspénz-kibocsátó 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 *(formanyomtatványon szükséges nyilatkozni)*
- a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer,
- valamint áttekinthető szervezeti felépítés **(személyi és tárgyi feltételek)** megléte esetén kezdhet meg és folytathat.

A személyi és tárgyi feltételeket székhely-, telephelyváltozás esetén, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység módosításakor is biztosítani kell.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által működtetett informatikai rendszernek meg kell felelnie a jogszabályban meghatározott biztonsági követelményeknek. *(Fsztv. 12. § (1)-(3) bekezdés)*

A fizetési számlavezetésre engedéllyel rendelkező elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek a tevékenysége végzésére csak olyan informatikai rendszer felhasználásával kerülhet sor, amely biztosítja a rendszerelemek zártágát, és megakadályozza az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint észrevétlen módosítását. Az informatikai rendszernek meg kell felelnie az általános információbiztonsági zártágai követelményeknek is. Ennek érdekében a pénzforgalmi intézménynek és elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek adminisztratív, fizikai és logikai intézkedésekkel biztosítani kell az általános információbiztonsági zártágai követelmények teljesülését. E követelményeknek való megfelelést külső szakértő (tanúsító szervezet) által kiadott, az informatikai rendszerre vonatkozó tanúsítással kell igazolni *(Fsztv. 12/A. § (1)-(2) bekezdés)*.

Fizetés-kezdeménnyezési szolgáltatást végző elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek rendelkeznie kell olyan szakmai felelősségbiztosítással vagy más hasonló garanciával, amely biztosítja, hogy az elektronikuspénzkibocsátó intézmény eleget tudjon tenni a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény **(Pft.)** 44., 49., 50., 52/A. és 54. §-ában foglalt helytállási kötelezettségének *(Fsztv. 13/A. § (1) bekezdés)*.

A számlainformációs szolgáltatást végző elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek rendelkeznie kell olyan szakmai felelősségbiztosítással vagy más hasonló garanciával, amely biztosítja, hogy az elektronikuspénzkibocsátó intézmény 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)*.

4.2. Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tulajdonosára vonatkozó követelmények

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény (kérelmező) befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

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

4.3. A működési engedély iránti kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumok

A kérelmezőnek a tevékenységi engedély kiadására irányuló kérelméhez a következő dokumentumokat kell mellékelnie:

- 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. 51. §-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 vagy elektronikuspénz-kibocsátóként elektronikuspénz-értékesítésre értékesítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszerveznél, ennek bemutatását, ideértve a kérelmező azon vállalását, hogy a közvetítőt, az értékesítőt, 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 Fsztv. 1. számú mellékletében 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 elektronikuspénzkibocsátó 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 kockázatmentesítési 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 valódiságának 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 (*Fsztv. 17. § (2) bekezdés*).

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

A kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (*Úrlapon*). (*a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 59. § (2) bekezdés*)

4.4. Az elektronikuspénz-kibocsátó 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 részesedéssel¹ rendelkező tulajdonosa van, a 4.3. pontban felsoroltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli:

- a tulajdonos Fsztv. 1. mellékletében 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, nyugdíjbiztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása,

¹ 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 nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését (*Úrlapon*),
- 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 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
- a tulajdonos 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. *(Fsztv. 17. § (3) bekezdés a-j) pontjai)*

Az Fsztv. 17. § (1) bekezdés v) pontjában meghatározott biztonsági ellenőrzési és kockázatmérés-képesítő 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. § (2a) bekezdés)*

4.5. Gyakorlati tudnivalók a működési engedély iránti kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumokkal kapcsolatosan

- a középtávú üzleti tervet mérleg, eredmény és cash flow bontásban szükséges elkészíteni és rövid szöveges indoklással is el kell látni, amelyben be kell mutatni, hogy mely üzleti elképzelések indokolják a tervben szereplő egyes tervszámokat,
- a működési tervben meg kell határozni a tevékenység ellátásához szükséges üzleti folyamatokat, az üzleti folyamatok végrehajtása során kezelt adatok körét és azt, hogy az adott folyamat működését, milyen informatikai megoldással támogatják, valamint, hogy a pénzügyi szolgáltatás végzésére előírt személyi és tárgyi feltételek biztosítottak,
- az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében az Fsztv. 51. §-(3) bekezdésében foglalt feltételek alátámasztásául be kell nyújtani az elektronikuspénz-kibocsátó 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 könyvvizelési 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,
- amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolódóan, vagy attól függetlenül az Fsztv. szerint más pénzügyi szolgáltatásokat is végez úgy
- a szolgáltatás elkülönítési szabályzatában annak bemutatása szükséges, hogy milyen módon különíti el nyilvántartásában az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben keletkező eszközeit, forrásait, bevételeit, költségeit és ráfordításait, valamint, hogy

- milyen módszertant alkalmaz azon tételek megosztásához, amelyek az elektronikus pénz kibocsátásához, valamint a kapcsolódó pénzügyi szolgáltatás nyújtásához és az attól eltérő tevékenységekhez egyaránt hozzárendelhetők,
- annak részletes bemutatását, hogy az elektronikus pénz kibocsátási tevékenység végzésre választott szervezeti megoldás hogyan biztosítja az intézmény által végzett egyéb üzleti tevékenységtől való számviteli és nyilvántartási elkülönítését.

Az Európai Bankfelügyeleti Hatóság (EBH) által kiadott *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 PSD2)* 4.3. részében foglaltak szerint a kérelmezőnek valós, teljes, pontos és naprakész információkat kell benyújtania, továbbá a rá vonatkozó iránymutatásokban előírt összes rendelkezésnek meg kell felelnie. A kérelmező által megadott információk részletezettsége arányos a kérelmező méretével és belső szervezetével, valamint a kérelmező által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. A 2015/2366/EU irányelvnek megfelelően az 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.

A Guidelines előírásai a Kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumok tartalmával kapcsolatban:

4.5.1. Azonosító adatok

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

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

4.5.2. Működési terv

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

- a) annak jelzése, hogy a kérelmező milyen elektronikuspénz-szolgáltatásokat szándékozik nyújtani: kibocsátás, beváltás, forgalmazás;
- b) adott esetben a tervezett pénzforgalmi szolgáltatások típusának lépésről- lépésre történő ismertetése, ideértve annak indoklását, hogy a kérelmező hogyan döntötte el, hogy a tevékenységek és a műveletek megfelelnek azoknak a jogi kategóriáknak, amelyeket a PSD2 irányelv I. melléklete a pénzforgalmi szolgáltatásokra nézve meghatároz, és annak jelzése, hogy e pénzforgalmi szolgáltatásokat a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatásokon túl vagy az elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolva fogja nyújtani;
- c) nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező birtokolja-e valamikor az ügyfelek pénzeszközeit vagy sem;
- d) adott esetben ismertetés a különböző elektronikuspénz-szolgáltatások és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásáról, az egyes elektronikuspénz-szolgáltatásokra és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozóan megadva az összes résztvevő fél adatait;
 - i. a pénzáramok grafikus ábrája;
 - ii. az elszámolás rendje;

- iii. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő felek közötti szerződések tervezete, ideértve adott esetben a fizetési kártya-rendszerekkel kötött szerződéseket;
- iv. a feldolgozási időket;
- e) az elektronikuspénz-kibocsátó és az elektronikuspénz-birtokos közötti szerződés tervezete másolatban valamint a PSD2 irányelv 4. cikk (21) bekezdésében meghatározott keretszerződés tervezete, amennyiben a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatások mellett pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani;
- f) azoknak a különböző telephelyeknek a számát, ahonnan, adott esetben, a kérelmező a szolgáltatásokat nyújtani szándékozik;
- g) az elektronikuspénz-szolgáltatásokat, illetve adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatások ismertetése;
- h) amennyiben a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatásokon felül pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani, nyilatkozat arról, hogy a kérelmezőnek szándékában áll-e hitel nyújtásával is foglalkozni, és ha igen, milyen limitek mellett;
- i) egy nyilatkozatot arról, hogy az engedély megadását követően a kérelmező más tagállamban, illetve egyéb harmadik országban is szándékozik-e elektronikuspénz-kibocsátóként szolgáltatást nyújtani;
- j) utalást arra, hogy a kérelmező a következő három évben az elektronikuspénz-kibocsátáson kívül szándékozik-e a 2015/2366 irányelv 11. cikk (5) bekezdésében hivatkozott üzleti tevékenységeket nyújtani, illetve ezeket már nyújtja-e, a tevékenységek típusának és várható forgalmának ismertetésével együtt;
- k) 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 (EBA/GL2017/08) meghatározott információt azokban esetekben, amikor a kérelmező a 7. és a 8. szolgáltatást (megbízásos online átutalások és számlainformációk összesítése) is nyújtani kívánja.

4.5.3. Üzleti terv

A kérelemhez benyújtott üzleti terv az alábbiakat tartalmazza:

- a) marketingtervet az alábbi információkkal:
 - i. a társaság versenyhelyzetének elemzése az elektronikus pénz piacán, illetve adott esetben a pénzforgalmi piac érintett szegmensében;
 - ii. a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők és az elektronikuspénz-birtokosok, 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 kérelmező 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 a tőkeeszközökről;
 - iii. a következő három évre becsült pénzforgalom grafikonját és részletes bontását;
- d) tájékoztatást a szavatolótőkéről, ideértve az induló tőke összegét és összetételét részletes bontásban a 2006/48/EK irányelv 57. cikk a) és b) pontjában meghatározottak szerint;
- e) tájékoztatást a minimális szavatolótőke kötelezettségről és annak kiszámítását a 2009/110/EK irányelv (az elektronikus pénz irányelv (EMD2)) 5.3 cikkében meghatározott D. módszer szerint, amennyiben az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag elektronikuspénz-szolgáltatásokat szándékozik nyújtani, illetve a 2015/2366/EU irányelv (PSD2) 9. cikkében hivatkozott és az illetékes hatóság által megállapított módszer(ek) szerint, amennyiben a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatások mellett pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani, ideértve a szavatolótőke elemeiről készített éves előrejelzést a következő három évre az alkalmazott módszer szerint, és adott esetben a szavatolótőke elemeiről készített éves előrejelzést a következő három évre az egyéb alkalmazott módszerek szerint.

4.5.4. Szervezeti felépítés

A kérelmező benyújtja vállalkozása szervezeti felépítésének leírását, ezen belül:

- a) részletes szervezeti diagramot, 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 működési kiszervezési konstrukciók ismertetését, ezen belül:
 - i. a kiszervezést végző szolgáltató azonosítóit és földrajzi elhelyezkedését;
 - ii. azoknak a személyeknek az azonosítóit, akik az elektronikuspénz-kibocsátó intézményen 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 kérelmező a fiókoknál, a közvetítőknél és a forgalmazóknál kíván végezni;
 - ii. a kérelmező közvetítői és forgalmazói által a kérelmező számára végzett tevékenységekhez igénybe vett informatikai rendszerek, folyamatok és infrastruktúra;
 - iii. közvetítők és forgalmazók esetében a kiválasztási szabályzat, a monitoring eljárás és a közvetítők, forgalmazók képzése, valamint adott esetben a közvetítők és a forgalmazók megbízási feltételeinek tervezete;
- f) amennyiben van ilyen, utalást arra, hogy a kérelmező milyen nemzeti és/vagy nemzetközi pénzforgalmi rendszerekhez fog hozzáférni;
- g) mindazoknak a természetes és jogi személyeknek a felsorolása, akik a kérelmezővel szoros kapcsolatban állnak, megjelölve a személyek azonosítóit és a kapcsolat jellegét.

4.5.5. Az induló tőke igazolása

A kérelmező az általa befizetett (350 000 EUR összegű) induló tőke igazolásához az alábbi dokumentumokat nyújtsa be:

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

4.5.6. Az elektronikus pénzt és/vagy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők védelmét szolgáló intézkedések

Amennyiben a kérelmező az elektronikus pénzt és/vagy 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;
- b) azoknak a személyeknek a számát és funkcióit, akik ügyfélpénzek védelme érdekében használt számlákhoz hozzáférhetnek;
- c) annak az adminisztrációs és egyeztetési folyamatnak ismertetését, amely különös tekintettel a fizetésképtelenség esetére a pénzforgalmi szolgáltatást és az elektronikus pénzt igénybe vevőket elkülöníti a pénzforgalmi intézmény egyéb hitelezőinek követeléseitől;
- d) a hitelintézeti szerződés tervezetének egy példányát;
- e) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kifejezett nyilatkozatát arról, hogy a PSD2 irányelv 10. cikkében foglaltaknak megfelelően.

Amennyiben a kérelmező az elektronikus pénzt és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelmére biztosítási kötvényt vált, illetve biztosítótársaságtól vagy hitelintézettől más hasonló garanciát szerez, kivéve azt az esetet, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást szándékozik végezni, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza az alábbiakat:

- a) 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;

- b) 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;
- c) a fedezet futamidejét és megújítását;
- d) a biztosítási szerződés (tervezetének) vagy azzal egyenértékű garancia (tervezetének) egy példányát.

4.5.7. Vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusok

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

- a) a kérelmező által azonosított kockázatok kimutatását, ideértve a kockázatok típusát és a kockázatok felmérése és megelőzése érdekében a kérelmező által alkalmazott eljárásokat az elektronikuspénzszolgáltatások és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában;
- b) az időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárásokat, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és a hozzárendelt humán erőforrásokat;
- c) a kérelmező 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 elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a kiszervezett funkciók monitoring alá vonására és ellenőrzésére alkalmaz annak érdekében, hogy belső ellenőrzésének minősége ne romoljon;
- h) a közvetítők, fiókok és forgalmazók monitoring alá vonására és ellenőrzésére a kérelmező belső ellenőrzése keretében alkalmazott módszer ismertetését;
- i) ha a kérelmező egy másik EU tagállamban szabályozott jogalany leányvállalata, a csoport irányításának ismertetését.

4.5.8. 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) 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, ideértve annak nevét és email címét;
- e) az események bejelentésére vonatkozó eljárást, ideértve ezeknek a bejelentéseknek közlését belső és külső szervekkel, többek között az olyan kérelmezők esetében, akik az elektronikuspénz-szolgáltatásokon túl pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékoznak nyújtani, és 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.
- f) a biztonsági kockázatok csökkentése érdekében alkalmazott monitoring eszközök és a nyomon követésükhöz bevezetett intézkedések és eljárások.

4.5.9. 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:

- a) az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény üzleti modelljének összefüggésében;
- b) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés engedélyezésére bevezetett eljárásokat
- c) a monitoringhoz használt eszközöt;
- 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 személyek, testületek és/vagy bizottságok megnevezését;
- i) a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját;
- j) az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési programtervet.

4.5.10. Üzletmenet folytonossági intézkedések

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

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

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

4.5.12. A biztonsági elvek leírása

A kérelmező nyújtsa be az elektronikuspénz-szolgáltatásaira és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozó biztonsági szabályzatát, amely az alábbi információkra terjedjen ki:

- a) a kérelmező által nyújtani kívánt elektronikuspénz-szolgáltatás(ok) és – adott esetben – pénzforgalmi szolgáltatás(ok) kockázatainak részletes felmérése, amely kiterjed a csalás kockázatára és azokra a biztonságellenőrzési és kockázat csökkentési intézkedésekre, amelyeket a kérelmező azért vezetett be, hogy az elektronikuspénz-szolgáltatások és 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 kérelmező honlapja, tárcái, a fizetési motor, a kockázatok és a csalásokat kezelő motor és az ügyfélszámolás);
 - iii. az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél 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 kérelmező vagy a kérelmező csoportja használja-e már, amennyiben még nem használj, 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 munkavállalókkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását;
- d) a c) pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy a elektronikuspénz-kibocsátó 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 kérelmező informatikai rendszerei osztottak;
- f) a kérelmező telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság;
- g) az elektronikuspénz- és – adott esetben – a fizetési folyamatok 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 az elektronikuspénz- és – adott esetben – pénzforgalmi szolgáltatást jogszerűen igénybe vevő számára a biztonságos teljesítést és a hitelesítési tényezőket, például a hardver tokenek és a mobil alkalmazások integritását;
 - iii. azoknak a rendszereknek és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyletek elemzése és a gyanús vagy szokatlan ügyletek azonosítása érdekében bevezetett;
- h) részletes kockázatértékelés a kérelmező elektronikuspénz-szolgáltatásaira és – adott esetben – a 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 kérelmező informatikai rendszereire vonatkozó fő írásos eljárások felsorolása, illetve a még formálisan be nem vezetett eljárások esetén a véglegesítés becsült időpontja.

4.5.13. 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) 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;
- b) 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;
- c) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy fiókjai, közvetítői és forgalmazói is teljesítsék a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos követelményeket, ideértve azokat az eseteket, amikor a közvetítő vagy a fiók egy másik tagállamban található;
- d) azokat az intézkedéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy munkavállalói, közvetítői és forgalmazói a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos ügyekről megfelelő képzésben részesüljenek;
- e) 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;

- f) 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;
- g) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy közvetítői és forgalmazói miatt a kérelmező a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása terén ne legyen kitéve nagyobb kockázatnak;
- h) a kérelmező munkavállalói számára a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez rendelkezésre álló kézikönyvet.

4.5.14. A kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

A kérelmező elektronikuspénz-kibocsátó 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 (EBA/GL/2017/08) meghatározott kritériumok alapján végzett értékeléstől függetlenül nyújtja be az alábbi információkat:

- a) ha a kérelmező egy cégcsoporthoz tartozik, a csoport leírását az anyavállalat feltüntetésével;
- b) a kérelmező tulajdonosi szerkezetét bemutató grafikont, 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;
- c) 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 jogalanyánál:
 - 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) a személy neve, születési neve, születési helye és ideje, (jelenlegi és korábbi) állampolgársága, azonosító száma (ha rendelkezésre áll) vagy útlevélszáma, a hivatalos személyazonosító okmány másolata;
- b) részletes önéletrajz, amely tartalmazza az oktatást és képzést, korábbi szakmai tapasztalatokat, valamint minden jelenleg végzett szakmai tevékenységet vagy ellátott egyéb vonatkozó feladatkört;
- c) dokumentumokkal alátámasztott nyilatkozatot, amely az adott személyre vonatkozóan az alábbi információkat tartalmazza:
 - i. a letöltött büntetések közzlésére 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-, fizetésképtelenségi és hasonló eljárásokat; iv. a folyamatban lévő bűnügyi eljárásokat;
 - v. az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenysége megkezdésének engedélyezése illetve az elektronikuspénz-kibocsátó 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;
 - viii. 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, vagyonkezelői 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 fizetésektelenségi vagy más hasonló eljárások ismertetését;
- e) amennyiben az adott személy hírnevéről az pénzügyi szektorral foglalkozó illetékes hatóság korábban értékelést készített, ennek a hatóságnak a megnevezését és az értékelés eredményét;
- f) a személy aktuális pénzügyi helyzetére vonatkozó információt, ideértve a bevételei forrására, eszközeire és kötelezettségeire, adott vagy kapott biztosítékaira és garanciáira vonatkozó részletes adatokat;
- g) a 2015/849/EU irányelv 4. 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:

- a) név;
- b) ha a jogi személy vagy szervezet a központi nyilvántartásban, kereskedelmi nyilvántartásban, cégjegyzékben vagy a fentiekkel azonos élt szolgáltató hasonló nyilvántartásban szerepel, amennyiben lehetséges, a létezését igazoló dokumentum másolata, egyébként pedig a nyilvántartásba vételről kiadott igazolás;
- c) hivatalos helyiségének, illetve, ha eltérő, központjának és székhelyének a címe; d) elérhetőségek;
- e) a társasági dokumentumokat, illetve a szervezet jogi formájának főbb jogi jellegzetességeit összefoglaló magyarázatot ott, amennyiben a személy vagy a szervezet egy másik tagállamban van bejegyezve;
- f) 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;
- g) amennyiben beszerezhető, az a)-e) pontokban írt információkat tanúsító, az érintett illetékes hatóság által kiadott hivatalos igazolás vagy egyéb egyenértékű dokumentum;
- h) a 15. iránymutatás (2) c), (2) d) (2) e), (2) f) és (2) g) pontjában hivatkozott információkat a jogi személy vagy szervezet vonatkozásában;
- i) 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 részletes önéletrajza (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;
- j) 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,
- k) 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

- l) a 2006/43/EK irányelvben⁵ 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 időszakról, amikor a jogi személy vagy szervezet működött, és pénzügyi kimutatást készített), az alábbi tételekkel együtt: i. a mérleg;
- ii. az eredménykimutatás;
 - iii. az éves beszámoló és kiegészítő mellékletek, valamint a jogi személy bármilyen egyéb dokumentuma, amelyet a megfelelő nyilvántartásban vagy az illetékes hatóságnál nyilvántartásba vett;
- m) 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;
- n) 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;
- o) a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, például a kollektív befektetési vállalkozás, az állami befektetési alap vagy a vagyongekezelő esetében a kérelem az alábbi információkat tartalmazza:
- i. az eszközekezelők, valamint a kedvezményezettnek, illetve előfizetőnek minősülő személyeknek, valamint azoknak a befektetési jegy tulajdonosoknak a megnevezését, akik a kollektív befektetési vállalkozást ellenőrzik, vagy elegendő részesedéssel rendelkeznek a kollektív befektetési vállalkozás döntéseinek megakadályozásához;
 - 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:

- a) adatokat arról, hogy az adott személy vagy szervezet milyen pénzügyi vagy üzleti okok miatt tulajdonolja a részesedést, és azzal kapcsolatosan milyen stratégiája van, ideértve a részesedés megtartásának tervezett idejét, a részesedés belátható időn belüli növelésének, csökkentésének vagy fenntartásának szándékát;
- b) adatokat arról, hogy a személynek vagy a szervezetnek milyen szándékai vannak a kérelmezővel kapcsolatosan, 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.
- c) 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;
- d) a más részvényesekkel vagy tagokkal a kérelmezőre vonatkozóan megkötni tervezett részvényesi vagy tagi megállapodás tartalmát;
- e) 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;
- f) 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, ide értve:

- a) a magán pénzügyi források adatait rendelkezésre állásukkal és forrásukkal együtt (hogy az illetékes hatóság meggyőződhesen a forrásokat keletkeztető tevékenység jogszerűségéről).
- b) a pénzügyi piacokhoz való hozzáférés adatait a kibocsátandó pénzügyi eszközök adataival együtt;
- c) 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;

- d) információt az olyan egyéb személyekkel kötött megállapodásokról, akik a kérelmező részvényesei vagy tagjai.

4.5.15. Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonosságára és alkalmasságuk értékelésére vonatkozóan a kérelmező az alábbi információkat adja meg:

a) 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 megadni:

- a) a megbízólevél, megbízási szerződés, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlat vagy a vonatkozó tervezetek, értelemszerűen;
 - b) a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama;
 - c) az egyén fő feladatainak és kötelezettségeinek ismertetése;
- b) 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;
- 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 tisztségéből való eltávolítást, csőd-, fizetési képtelenségi 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 vallomására nem került sor;
 - ii. nyilatkozat arról, hogy az adott személy van-e folyamatban büntetőeljárás, illetve az általa irányított bármely szervezet adósként részt vett-e fizetési képtelenségi vagy hasonló eljárásban;
 - iii. tájékoztatás az alábbiakról: - felügyelő hatóság olyan vizsgálata, végrehajtási eljárása vagy szankciója, amelyben az adott egyén közvetlenül vagy közvetve érintett volt;
- d) 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;
- e) elbocsátás munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból, vagyonkezelői jogviszonyból illetve felszólítás arra, hogy az ilyen pozíciót betöltő személy munkaviszonyáról mondjon le, a létszámcsökkentés esetét kivéve;
- f) 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, hogy a kapott tájékoztatást az alkalmassági értékelés céljára fel lehessen dolgozni illetve használni;
- g) hogy az egyénről készült-e korábban értékelés egy másik, nem pénzügyi szektor megbízásából, ideértve az adott hatóság kilétét és az értékelés eredményének tanúsítását.

4.5.16. 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.

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

Az a kérelmező, aki a megbízásos online átutalás és a számlainformációk összesítése, mint tevékenységek mellett elektronikuspénz-szolgáltatásokat is nyújtani szándékozik, és elektronikuspénz-kibocsátó intézményként kíván engedélyt szerezni, az alábbi információk benyújtásával igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia meglétét, amely megfelel a szakmai felelősségbiztosítás vagy egyéb hasonló garancia minimális pénzüsszegének megállapítási módjáról szóló EBH iránymutatásoknak (EBA/GL/2017/08) és a PSD2 irányelv 5. cikk (2) és (3) bekezdésének:

- a) 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;
- b) annak dokumentálása, hogy a kérelmező által a minimális összeg kiszámítására alkalmazott módszer megfelel a fent hivatkozott EHB iránymutatásnak (EBA/GL/2017/08), ideértve az abban meghatározott képlet összes vonatkozó elemét.

4.6. Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységi engedélyéhez kapcsolódó különös rendelkezések

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha a tevékenységre jogosító engedély megadását követően bármilyen változás hatással van az engedély iránti kérelemben foglaltak teljesítésére, a változás bekövetkeztétől vagy a változsról történő tudomásszerzéstől számított három napon belül az MNB-t erről írásban tájékoztatja. Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény csatolja a változás igazolására vonatkozó dokumentumot, valamint azt a hitelt érdemlő bizonyító dokumentumot vagy arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény továbbra is megfelel az engedélyezési feltételeknek (Fsztv. 23. § (1) bekezdés).

Az MNB az Fsztv. 5. §-ában és 7. §-ában meghatározott tevékenységen kívüli egyéb üzleti tevékenységet is végző elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek előírhatja, hogy az egyéb üzleti tevékenységét a pénzügyi szolgáltatási tevékenységétől, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységétől elkülönítetten, külön szervezet keretében végezze, ha ezen egyéb üzleti tevékenység mértéke, jellege, vagy az MNB részére történő átláthatóságának hiánya hátrányosan befolyásolja

- a. az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzügyi megbízhatóságát, vagy
- b. az MNB azon képességét, hogy ellássa a felügyeleti tevékenységét. (Fsztv. 23. § (2) bekezdés)

V. SZEMÉLYI FELTÉTELEK

5.1. Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető állású személyei

Az Fsztv. 3. § 40. b)-c) pontjaiban foglaltak alapján elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén vezető állású személy:

- az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási és pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese és – az ügyvezető.

Az Fsztv. 15. § (2) bekezdés c) pontjában és 29. § (1) bekezdéseiben előírtak alapján az elektronikuspénzkibocsátó intézmény vezető állású személyének megválasztásához, kinevezéséhez az MNB előzetes engedélye szükséges

A vezető állású személyek engedélyezésének részletes feltételeit az „pénzforgalmi intézmény/elektronikuspénzkibocsátó intézmény vezető állású személyeinek megválasztása/kinevezése” című engedélyezési útmutató tartalmazza.

5.2. A belső ellenőr

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat *(Fsztv. 32. § (2) bekezdés)*.

A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, vagy ha az elektronikuspénz-kibocsátó 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 rendelkezik,

- legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik, valamint
- büntetlen előéletű *(Fsztv. 32. § (5) bekezdés a-c) pontjai)*,

5.3. Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény 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 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.

5.4. A könyvvizsgálóra vonatkozó szabályok

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a könyvvizsgálóval - az éves beszámoló könyvvizsgálatára - kötött szerződést és valamennyi, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést megküldi az MNB számára *(Fsztv. 37. § (1) bekezdés)*.

Elektronikuspénz-kibocsátó 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 az elektronikuspénz-kibocsátó intézményben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal,
- a könyvvizsgálónak nincs az elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szemben fennálló kölcsöntartozása, és
- a befolyásoló részesedéssel rendelkező tag a könyvvizsgáló cégben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal nem rendelkezik. *(Fsztv. 35. § (1) bekezdés a-d) pontjai)*

A könyvvizsgálónak az elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel szemben fennálló kölcsöntartozására, és a könyvvizsgáló cégben közvetlen vagy közvetett tulajdonnal történő rendelkezésére vonatkozó korlátozások a könyvvizsgáló közeli hozzátartozójára is alkalmazandóak *(Fsztv. 35. § (2) bekezdés)*.

VI. Az MNB az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja, ha a kérelmező

- az engedélyezési eljárásban megtévesztő vagy valótlan adatot közöl,
- által működtetni kívánt elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem felel meg az induló tőkére, a szervezeti, személyi feltételekre, a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokra vonatkozó követelményeknek,

- által működtetni kívánt elektronikuspénz-kibocsátó 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,
- befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosának alkalmassága az MNB rendelkezésére álló adatok alapján megkérdőjelezhető. (Fsztv. 20. §)

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által történő, elektronikuspénz-értékesítő igénybevételére vonatkozó előírásokat a „Pénzügyi közvetítői engedélyek” című útmutató tartalmazza részletesen.

A Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodó vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 3. § (1) bekezdése értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetében 1.900.000,- Ft összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése. A díj megfizetéséről a működés engedélyezésére vonatkozó kérelem Űrlapján szükséges nyilatkoznia a kérelmezőnek.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információk az alábbi linken találhatóak:

<http://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@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: 2023. augusztus