

**TÁJÉKOZTATÓ**

**a Magyarország területén való szolgáltatásnyújtás feltételeiről**

**2022.**

**A TÁJÉKOZTATÓRÓL RÖVIDEN**

A jogszabályi tájékoztató a Magyarországon fióktelepként vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében működni kívánó, az Európai Gazdasági Térség (**EGT**) valamely tagállamában (**EGT-állam**) székhellyel rendelkező pénzügyi szervezetek számára készült. Célja – a vonatkozó jogszabályoknak megfelelően – az új piacralépők számára a szolgáltatásnyújtás magyarországi feltételeiről való tájékoztatás, a magyar jogszabályi környezet megismertetése és a jogalkalmazás megkönnyítése.

2013. október 1. napjától a Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében ellátja az MNB tv. 39. § (1) bekezdésében meghatározott törvények[[1]](#footnote-1) hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét.

**A tájékoztató felépítése**

**A tájékoztató első része** a pénzpiaci szereplők számára sorolja fel azokat a jogszabályokat és egyéb normákat, amelyekre különös figyelmet kell fordítania a szolgáltatását a magyar piacon nyújtani kívánó intézménynek. Megjegyzendő, hogy az MNB – illetve 2013. október 1. napját megelőzően a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete (**PSZÁF**) – által kiadott és jelenleg is hatályban lévő ajánlások kötelező erővel nem bírnak, az abban foglaltaktól való eltérést az MNB nem szankcionálhatja. Az ajánlások legfontosabb célja az, hogy nyilvánosságra kerüljenek azok az elvárások, amelyekhez való igazodást az MNB indokoltnak tartja. Az ajánlások tartalmilag egy olyan jó gyakorlat leírását szolgálják, amelytől az egyedi intézmények pozitív irányban eltérhetnek, és a saját speciális kockázataiknak, szervezeti felépítésüknek, tevékenységüknek a legjobban megfelelő gyakorlatot, belső szabályozást alakíthatnak ki.

A tájékoztatóban a jogszabályok, illetve a további normák a könnyebb áttekinthetőség érdekében jogszabálytípusok szerint kerültek csoportosításra, de ezen felosztás nem fontossági sorrendet jelent, hiszen a fióktelepeknek és a határon átnyúló szolgáltatást végzőknek valamennyi normát be kell tartaniuk, amely a tevékenységüket érinti.

A tájékoztató az általános felsorolást követően megjelöli azokat a jogszabályokat, melyek különös fontossággal bírnak az ágazat, majd egy-egy pénzügyi szervezet, illetve azok tevékenysége vonatkozásában.

A tájékoztató a tevékenységek alapvető szabályait megállapító törvényeken túl kitér a tevékenység büntető- és polgári jogi környezetét meghatározó szabályokra, valamint ismerteti a fogyasztóvédelem alapjait.

A tájékoztató felhívja a figyelmet a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvényre (**Pmt.**), amelynek rendelkezései kapcsán megjegyzendő, hogy messzemenőkig figyelembe veszik a pénzügyi rendszerek pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, 2015. május 20-i (EU) 2015/849 európai parlamenti és tanácsi irányelv kívánalmait[[2]](#footnote-2). Tekintettel arra, hogy az MNB-nek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzése és megakadályozása érdekében végzett felügyeleti feladatai kiegészültek az MNB által felügyelt szolgáltatóknak a pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvényből (**Afad-törvény**) fakadó kötelezettségeinek felügyeletével, a tájékoztató kitér az Afad-törvény 3. § 12. pontja szerinti szolgáltató minőségében eljáró szolgáltató kötelezettségeire is.

Ugyanígy a korábbi, illetve a jelenleg hatályos Büntető Törvénykönyvben szereplő, pénzmosással kapcsolatos rendelkezések (2013. június 30. napjáig az 1978. évi IV. törvény 303-303/C. §-a, illetve 2013. július 1. napjától a 2012. évi C. törvény 399-402. §-a) is figyelemmel vannak a pénzmosásról, a bűncselekményből származó dolgok felkutatásáról, lefoglalásáról és elkobzásáról szóló Strasbourgban 1990. november 8. napján kelt Egyezményben részes államok pénzmosással szembeni fellépését vizsgáló, a tagállamok kölcsönös értékelésének elvén működő szervezetek (FATF, Európa Tanács Moneyval PC-R-EV) értékelési gyakorlata során kialakult elvárásokra.

Kiemelendő, hogy a pénzügyi szervezetek a fent megjelölt jogszabályokban előírt feladataik teljesítésére kötelesek belső szabályzatot készíteni, melyet – mint szakmai felügyeletet gyakorló szerv − az MNB hagy jóvá. Az MNB a pénzmosási szabályzat kidolgozásához mintaszabályzatokat készített, melyek – intézménytípusok szerinti bontásban – az MNB honlapján megtalálhatók.

Az általánostól a különös felé haladva a tájékoztató a legfontosabb jogszabályok esetén szakaszonként pontosan meg is jelöli azokat a jogszabályhelyeket, amelyek ismerete nélkülözhetetlen a pénzügyi tevékenység végzéséhez, melyek az adott tevékenység szabályozásának legfontosabb rendelkezései, így betartásukra különös figyelmet kell fordítani.

A **tájékoztató második része** a fióktelepek létesítésére, működésére vonatkozó legfontosabb szabályokat tartalmazza röviden, kitérve a fióktelep által készítendő belső szabályzatok körére, továbbá a fióktelep útján, illetve határon átnyúló szolgáltatás keretében Magyarország területén végzett tevékenységek felügyeletére, az MNB felé teljesítendő bejelentési, engedélyezési, és adatszolgáltatási kötelezettségek ismertetésére, valamint a betétbiztosításra és a központi hitelinformációs rendszerre vonatkozó fontosabb információk bemutatására.

**A tájékoztató harmadik része** – tekintettel arra, hogy a fogyasztóvédelmi rendelkezések a fióktelepként vagy határon átnyúló szolgáltatás keretében működő pénzügyi szervezetek vonatkozásában különös jelentőséggel bírnak – ismerteti, hogy mely jogszabályi rendelkezések minősülnek fogyasztóvédelmi rendelkezéseknek. A fejezet bemutatja a pénzügyi piaci szolgáltatásokra vonatkozó általános, minden pénzügyi szektorra érvényes fogyasztóvédelmi szabályozást, és ezt követően szektoronkénti bontásban a speciális szabályokat. A fogyasztóvédelmi rendelkezések ismertetése keretében megjelölésre kerül azon jogszabályhely, mely a fogyasztóvédelmi előírást tartalmazza.

Az MNB tv. 81. § (1) bekezdése az MNB fogyasztóvédelmi ellenőrzési hatásköre definiálása alkalmával határozza meg a fogyasztóvédelmi rendelkezések definícióját, mely szerint fogyasztóvédelmi rendelkezés:

1. az MNB tv. 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet által nyújtott szolgáltatást igénybe vevő fogyasztóval szemben tanúsítandó magatartásra vonatkozó kötelezettséget megállapító, a 39. §-ban meghatározott törvények vagy az azok végrehajtására kiadott jogszabályban, továbbá

 az Európai Unió általános hatályú, közvetlenül alkalmazandó jogi aktusában előírt rendelkezések, valamint

1. a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló 2008. évi XLVII. törvény (**Fttv.**) rendelkezései,
2. a gazdasági reklámtevékenység alapvető feltételeiről és egyes korlátairól szóló 2008. évi XLVIII. törvény (**Grtv.**) rendelkezései, továbbá
3. az elektronikus kereskedelmi szolgáltatások, valamint az információs társadalommal összefüggő szolgáltatások egyes kérdéseiről szóló 2001. évi CVIII. törvény (**Ektv.**) rendelkezései.

A fogyasztóvédelmi rendelkezések ágazati jogszabályokban való pontos körét azonban az MNB tv. nem határozza meg. Azonosításuk során figyelembe kell venni, hogy az MNB hatáskörébe tartozó jogszabályokban melyek azok az előírások, amelyek a pénzügyi szolgáltató az önálló foglalkozásán és gazdasági tevékenységén kívül eső célok érdekében eljáró természetes személy ügyfelekkel kapcsolatos magatartását illetően „viselkedési” és eljárási szabályokat állapítanak meg. Erre való tekintettel azok a rendelkezések minősülnek fogyasztóvédelmi rendelkezésnek, amelyek arra a kérdésre adnak választ, hogy a pénzügyi szolgáltatónak az ügyfelekkel szemben milyen módon kell eljárniuk. E tekintetben fogyasztóvédelmi rendelkezésként azonosíthatók az ügyfelek tájékoztatására vonatkozó legkülönfélébb követelmények, például üzletszabályzat követelményei, valamint az ügyfelekkel kapcsolatos intézményi eljárásra vonatkozó követelmények (például a pénzügyi szolgáltatások nyújtásának követelményei), továbbá az ügyfelekkel kapcsolatosan alkalmazandó kamatra, költségekre és díjakra vonatkozó korlátozó előírások. Emellett ilyenként minősülnek a fentebb említett Fttv., Grtv. és Ektv. rendelkezései is, továbbá ilyennek tekintendő a pénzügyi fogyasztói jogvitával kapcsolatos kötelezettséget előíró rendelkezés is.

Az MNB fogyasztóvédelmi eljárás keretében ellenőrzi a fogyasztóvédelmi rendelkezések és a pénzügyi fogyasztói jogvitával kapcsolatos kötelezettség betartását és eljár azok megsértése esetén. Fontos megjegyezni ugyanakkor, hogy az MNB hatásköre nem terjed ki a szerződés létrejöttének, érvényességének, joghatásainak és megszűnésének, továbbá a szerződésszegésnek és annak joghatásainak megállapítására.

**Pénzügyi Békéltető Testület**

A Pénzügyi Békéltető Testület (**PBT**) az MNB által működtetett, bíróságon kívüli, pénzügyi alternatív vitarendezési fórum. A PBT a fogyasztó és az MNB tv. 39. §-ában meghatározott szervezetek és személyek (**pénzügyi szolgáltató**) között - szolgáltatás igénybevételére vonatkozó - jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy (**pénzügyi fogyasztói jogvita**) bírósági eljáráson kívüli rendezésével foglalkozik. A PBT elsősorban egyezség létrehozását kísérli meg a felek között, ennek eredménytelensége esetén – a méltányossági kérelmeket kivéve - az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

**A PBT eljárása**

A PBT-re vonatkozó eljárási rendelkezéseket az MNB tv. VIII. fejezete tartalmazza. A PBT döntéshozatala során főszabály szerint háromtagú tanácsban jár el, kivételt képeznek - 2015. január 1-től az ötvenezer forintot meg nem haladó összegre vonatkozó, továbbá az egyszerű megítélésű fogyasztói kérelmet jelentő és a méltányossági kérelmet tartalmazó pénzügyi fogyasztói jogviták, ahol egy testületi tag jár el. A tagok a pártatlan eljárás érdekében a fogyasztói jogvitával kapcsolatos döntési jogkörükben nem utasíthatók. A PBT előtti eljárás nem nyilvános, kivéve, ha az eljárás nyilvánosságához mindkét fél hozzájárul. Az eljárás a fogyasztó írásban benyújtott kérelmére indul, megindításának alapvető feltétele, hogy a fogyasztó az érintett pénzügyi szolgáltatónál közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését, vagy méltányossági kérelemmel élt, mely nem vezetett eredményre. A panasz elutasítása esetén a pénzügyi szolgáltató köteles a fogyasztót írásban tájékoztatni arról, hogy a PBT eljárását kezdeményezheti. A másik fontos feltétel, hogy az ügyben ne legyen folyamatban közvetítői eljárás, polgári peres vagy végrehajtási eljárás.

Az eljárás során a tanács elnöke egyezséget kísérel meg létrehozni a felek között. Ha a felek között egyezség jön létre és az megfelel a jogszabályoknak, az eljáró tanács azt határozattal jóváhagyja, ellenkező esetben – méltányossági kérelmeket tartalmazó ügyek kivételével – az eljárást folytatja. Egyezség hiányában a tanács megalapozott kérelem esetén – attól függően, hogy az érintett szolgáltató a PBT döntését magára nézve kötelezőként ismerte el vagy sem – kötelezést tartalmazó határozatot vagy ajánlást hoz. A pénzügyi szolgáltató a PBT-nél írásban általános alávetési nyilatkozatot tehet, amelyben vállalja, hogy a békéltető testületi eljárásnak, illetve az ennek során hozott határozatnak aláveti magát. 2017. január 1-től a tanács egyezség hiányában akkor is kötelezést tartalmazó határozatot hozhat, ha a pénzügyi szolgáltató alávetési nyilatkozatot nem tett, de a kérelem megalapozott és a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye - sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor - nem haladja meg az egymillió forintot.

A PBT eljárása ingyenes, eljárási díj, illetve illeték nem terheli sem a fogyasztót, sem a pénzügyi szolgáltatót. A tanács határozata, illetve ajánlása nem érinti a fogyasztónak azt a jogát, hogy igényét bírósági eljárás keretében érvényesítse, ha nem elégedett a PBT döntésével.

**A PBT eljárása határon átnyúló pénzügyi fogyasztói jogvita esetén**

Magyarországon 2011. július 1. napjától a PBT látja el a pénzügyi alternatív vitarendezési fórumok európai hálózatában (**FIN-Net**) való részvétellel összefüggő feladatokat. A FIN-Net az EGT területén működő rendszer, amely a fogyasztók és a pénzügyi szolgáltatók között kialakult határon átnyúló pénzügyi jogviták alternatív vitarendezésére létrejött hálózat.

Határon átnyúló pénzügyi fogyasztói jogvita egyik esete, amikor a fogyasztó lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található és a pénzügyi szolgáltató székhelye, telephelye, letelepedési helye más EGT- államban van. A másik eset, amikor a fogyasztó lakóhelye vagy tartózkodási helye található más EGT-államban, a pénzügyi szolgáltató viszont magyarországi székhellyel rendelkezik. Az első esetben a PBT előtti eljárás megindításának feltétele, hogy a szolgáltató az adott jogvitában alávetési nyilatkozatot tegyen.

Az eljárás - a határon belüli eljárással ellentétben - minden esetben írásban történik, de a körülmények mérlegelése alapján az eljáró tanács elnöke kezdeményezheti meghallgatás tartását, amelyhez mindkét fél hozzájárulását be kell szerezni. További speciális szabály, hogy az eljárási határidőt az eljáró tanács elnökének javaslata alapján a PBT elnöke indokolt esetben és ügyenként egy alkalommal 90 nappal meghosszabbíthatja. Az eljárás nyelve az angol. Az eljáró tanács határozatát is ezen a nyelven hozza meg, kivéve, ha a kérelmező kéri, hogy a jogvitával érintett szerződés és/vagy az érintett szolgáltató és közötte alkalmazott kommunikáció nyelvét használja.

1. Az MNB tv. 39. § (1) bekezdésének megfelelően az MNB – ha törvény eltérően nem rendelkezik – az MNB tv. 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében ellátja:

a) az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló törvény,

b) a Magyar Export-Import Bank Részvénytársaságról és a Magyar Exporthitel Biztosító Részvénytársaságról szóló törvény,

c) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény,

d) a lakástakarékpénztárakról szóló törvény,

e) a jelzálog-hitelintézetről és a jelzáloglevélről szóló törvény,

f) a magánnyugdíjról és a magánnyugdíjpénztárakról szóló törvény,

g) a Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaságról szóló törvény,

h) a tőkepiacról szóló törvény,

i) a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló törvény,

j) a távértékesítés keretében kötött pénzügyi ágazati szolgáltatási szerződésekről szóló törvény,

k) a foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló törvény,

l) a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló törvény,

m) a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló törvény (Kbftv.),

n) a viszontbiztosítókról szóló törvény (Vbit.),

o) a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvény, valamint

p) a kötelező gépjármű-felelősségbiztosításról szóló törvény (Gfbt.),

q) a központi hitelinformációs rendszerről szóló törvény,

r) a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény,

s) az egyes fizetési szolgáltatókról szóló törvény

hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét. [↑](#footnote-ref-1)
2. Az MNB az MNB tv. 39. § (3) bekezdésének megfelelően a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében látja el a Pmt. 1. § (1) bekezdés a)-e) és m) pontja szerinti szolgáltatók vonatkozásában a Pmt.-ben, továbbá az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló 2017. évi LII. törvényben, valamint az Afad-törvény 3. § 12. pontja szerinti szolgáltató minőségében eljáró szolgáltató vonatkozásában az Afad-törvényben meghatározott felügyeleti feladatokat. [↑](#footnote-ref-2)