

22. számú melléklete

2026. ~~március 6~~augusztus 3.

MEGFELELŐSÉGI NYILATKOZAT¹ ²

a VIBER-ben való részvételhez szükséges ügyfélpénzek védelmére és a vállalatirányítási rendszerére
vonatkozó feltételek fennállásáról, valamint a fizetéseketelenségi terv benyújtásáról

Alulírott (intézmény neve, székhelye, cégjegyzékszám), mint
kérelmező pénzforgalmi intézmény / elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, az alábbiakban
nyilatkozom és csatolom a szükséges dokumentumokat az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi
CCXXXV. törvény (a továbbiakban Fsz.) 86/E. § foglaltak alapján.

I. Ügyfélpénzek védelme

1. Az ügyfelek pénzeszközeinek védelmét szolgáló intézkedések ismertetése.

- ☐ Letéti számlán történő elkülönítés
- ☐ Biztonságos, likvid eszközökben történő elhelyezés
- ☐ Garancia- vagy kezési biztosítás
- ☐ Egyéb (részletezni)

2. Ha letéti számlás / eszközalapú a védelem:

- a) Befektetési politika ismertetése, amely biztosítja, hogy a kiválasztott eszközök likvidek,
biztonságosak és alacsony kockázatúak legyenek:

.....

¹ Amennyiben az adott dokumentum már ERA rendszeren benyújtásra került a Felügyelethez, elegendő az ERA rendszer által megadott azonosítóra hivatkozni. Azon fizetési szolgáltató, akinek a székhelye más EGT tagállamban van, személyes joga alapján igazolja a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 2002/65/EK, a 2009/110/EK és a 2013/36/EU irányelv és a 1093/2010/EU rendelet módosításáról, valamint a 2007/64/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/2366 (EU) 2015. november 25-i Európai Parlamenti és Tanácsi irányelv (PSD2) 35a. cikkének való megfelelést. Ha a kérelmező tagállami joga alapján nem önellenőrzés keretében, hanem hatósági határozatban állapítja meg a megfelelést, akkor nem szükséges elvégeznie az önértékelést, hanem jelen nyilatkozat mellékleteként benyújtja az erről szóló hatósági határozatot.

² [A jelen melléklet kitöltése minden esetben kötelező, amennyiben Könyvvizsgálói jelentést nyújt be, úgy válaszként minden esetben elvárjuk a jelentés megfelelő pontjának megjelölését.](#)

- b) Azon személyek száma, akik hozzáférhetnek a védelem céljára igénybe vett számlákhoz, valamint az általuk betöltött pozíció:

.....

- c) Azon adminisztrációs és egyeztetési folyamat ismertetése, amely biztosítja, hogy az ügyfelek érdekében ezen ügyfelek pénzeszközeit – különösen fizetéseképtelenség bekövetkezése esetén – megvédi az intézmény más hitelezőnek követeléseivel szemben:

.....

- d) Hitelintézettel kötendő szerződés tervezete: [] mellékelve

- e) Nyilatkozat az Fsz. 46. § / 51. § szerinti megfelelésről: [] mellékelve

3. Ha hitelintézettel vagy biztosítóval kötött garancia- vagy kezési biztosítási szerződés alapján biztosított a védelem:

- a) a hitelintézettel, biztosítóval kötött garancia- vagy kezési biztosítási szerződés olyan jogalanytól származik, amely nem tartozik a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vállalatcsoportjába: []

- b) Egyeztetési folyamat részletes leírása, miszerint a garancia- vagy kezési biztosítási szerződés mindenkor elegendő a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény védelmet biztosító kötelezettségeinek teljesítéséhez:

- c) Fedezet időtartama, megújítási feltételei:

- d) Szerződés / tervezet másolata: [] mellékelve

II. Vállalatirányítás és belső ellenőrzési rendszerek vagy mechanizmusok

I. A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatásokra vagy elektronikuspénz-szolgáltatásokra vonatkozó irányítási rendszerek és belső ellenőrzési mechanizmusok – köztük igazgatási, kockázatkezelési és számviteli eljárások – ismertetése kapcsán annak igazolása, hogy a vállalatirányítási rendszerek és belső ellenőrzési mechanizmusok arányosak, helyénvalóak, megalapozottak és megfelelőek:

.....

A vállalatirányítási rendszerek és belső ellenőrzési mechanizmusok részletes ismertetése:

1. Kockázatok azonosítása és kezelési eljárások ismertetése, tehát a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által azonosított kockázatok feltérképezése, beleértve a kockázatok típusát és azokat az eljárásokat, amelyeket a pénzforgalmi intézmény vagy az

elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ilyen kockázatok értékelése és megelőzése érdekében alkalmaz vagy vezet be:

.....

2. Ellenőrzési eljárások ismertetése, tehát az időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárások, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és az erre elkülönített emberi erőforrások:

.....

3. Számviteli eljárások ismertetése, melyek keretében a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény rögzíti és bejelenti a pénzügyi információit:

.....

4. Belső ellenőrzésért, kockázati kontroll funkcióért és megfelelőségi funkcióért felelős személy(ek), – többek között az időszakos, állandó és megfelelőség-ellenőrzésért – felelős személy vagy személyek személyazonossága, valamint az adott személy vagy személyek naprakész önéletrajza, (önéletrajz mellékelve):

5. Könyvvizsgáló neve, adatai, jogszabály szerint engedélyezett könyvvizsgálónak nem minősülő könyvvizsgáló személyazonossága:

.....

6. Vezető állású személyek, és adott esetben bármely egyéb felügyeleti jogkörben eljáró testület vagy bizottság összetétele:

.....

7. A kiszervezett tevékenység nyomon követésének és ellenőrzésének ismertetése azzal, hogy az ismertetés célja annak értékelése, hogy miként kerül el a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a belső ellenőrzései minőségének romlását:

.....

8. Annak ismertetése, hogy miként követik nyomon és ellenőrzik a pénzforgalmi közvetítőket és a fiókokat a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény belső ellenőrzései keretében:

.....

9. Csoportirányítás ismertetése, ha a pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény egy másik EGT-államban lévő szabályozott vállalkozás leányvállalata:

.....

II. A pénzforgalmi intézménynek vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek az információs és kommunikációs technológiai szolgáltatások igénybevételére vonatkozó szabályainak kapcsán

1. annak igazolása, hogy azok arányosak, helyénvalóak, megalapozottak és megfelelőek:
.....
2. annak a részletes ismertetése az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendelet 6. és 7. cikkével kapcsolatosan:
.....

III. Fizetéseképtelenségi eljárásra vonatkozó terv

1. A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó fizetéseképtelensége esetére készített terv ismertetése:
.....
2. Annak alátámasztása, hogy a fizetéseképtelenség esetére készített terv az intézmény tervezett méretéhez és üzleti modelljéhez került igazításra:
.....
3. A pénzforgalmi intézmény vagy az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által a pénzforgalmi szolgáltatások megszüntetése esetén elfogadandó, alábbi kockázatsökkentési intézkedések ismertetése:
 - 3.1. Függőben lévő fizetések végrehajtásának biztosítása:
.....
 - 3.2. Meglévő szerződések megszüntetésének folyamata:
.....

IV. Mellékletek listája

- Szerződéstervezetek / szerződések (a 2.d.) és 3. d) pontokhoz)
- Nyilatkozatok (Fsz. 46. § / 51. § megfelelésről)
- Belső ellenőrzést végző személy vagy személyek adatai és naprakész önéletrajza(ik)
- Fizetéseképtelenségi terv dokumentuma

- ~~Megfelelésről szóló hatósági határozat (más EGT-tagállamban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény esetén)~~
- Megfelelési nyilatkozatról szóló ISAE 3000 szerinti Könyvvizsgálói jelentés,
- Amennyiben rendelkezésre áll, úgy a megfelelésről szóló hatósági határozat (más EGT-tagállamban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény esetén).

Kelt:

.....
Megfelelőségi nyilatkozatot benyújtó intézmény neve:

.....
képviselőre jogosult neve és aláírása (amennyiben önértékelés keretében értékeli az intézmény a megfelelését)

.....
~~Könyvvizsgáló neve és aláírása~~