**FIÓKTELEPEK MŰKÖDÉSÉRE, VALAMINT A FIÓKTELEP ÚTJÁN, ILLETVE HATÁRON ÁTNYÚLÓ SZOLGÁLTATÁS KERETÉBEN MAGYARORSZÁG TERÜLETÉN VÉGZETT TEVÉKENYSÉG FELÜGYELETÉRE, BEJELENTÉSI ÉS ADATSZOLGÁLTATÁSI KÖTELEZETTSÉG TELJESÍTÉSÉRE VONATKOZÓ SZABÁLYOK**

1. **FIÓKTELEP MŰKÖDÉSÉRE VONATKOZÓ ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK**

A külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviseleteiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény (**Fkt.**) 2. § b) pontja határozza meg a fióktelep fogalmát, amely szerint a fióktelep a külföldi vállalkozás jogi személyiséggel nem rendelkező, gazdálkodási önállósággal felruházott olyan szervezeti egysége, amelyet önálló cégformaként a belföldi cégnyilvántartásban a külföldi vállalkozás fióktelepeként bejegyeztek.

A fióktelep az Fkt. 13. §-a értelmében − ha a törvény másképpen nem rendelkezik − devizabelföldinek minősül. A fióktelep működésére, vállalkozói tevékenységére, piaci magatartására a nemzeti elbánás elve alapján a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezetekre irányadó szabályokat kell alkalmazni. A devizabelföldi státus azt eredményezi, hogy a fióktelep a külkereskedelmi szerződések megkötésekor a belföldiekkel azonos elbánásban részesül, azaz a belföldi székhelyű gazdálkodó szervezetekkel azonos jogi és adminisztratív feltételekkel folytathat gazdasági tevékenységet, például a fióktelep formában működő hitelintézet által kibocsátott garancia azonos elbírálás alá esik a belföldi székhelyű hitelintézet által kibocsátott garanciával, ezért annak bármilyen felülgarantálása szükségtelen.

A fióktelep több városban (községben) is rendelkezhet működési hellyel (telephellyel).

A fióktelep nyilvántartásba vételére irányuló eljárás az illetékes külföldi felügyeleti hatóság fióktelep alapításáról szóló bejelentésével kezdődik. Az MNB a fióktelep létesítésének visszaigazolása után − a cégjegyzékbe való bejegyzéstől függetlenül − nyilvántartásba veszi a fióktelepet. A nyilvántartásba vétel időpontjához kapcsolódó lényeges kötelezettség a felügyeleti díj fizetése, amelyre a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 168. § (1) bekezdése alapján a naptári év első napján engedéllyel rendelkező, illetve az MNB nyilvántartásában szereplő intézmény köteles.

A fióktelep a nyilvántartásba vételről szóló visszaigazolás kézhezvételét követően megkezdheti működését, ezzel egyidejűleg az Fkt. 24. § (2) bekezdése alapján benyújtja a cégbejegyzésre vonatkozó kérelmét. A tevékenység megkezdését a fióktelep köteles bejelenteni az MNB részére, ezen időponttól a fióktelepet adatszolgáltatási kötelezettség terheli.

A fióktelepek nyilvántartásból való törléséhez az illetékes külföldi felügyeleti hatóság bejelentése, illetve a szükséges feltételek MNB számára történő igazolása szükséges. Ezt követően az MNB visszaigazolást küld az anyavállalat és a külföldi hatóság részére, valamint törli a fióktelepet a nyilvántartásból. Ezzel egyidejűleg megszűnik a fióktelep felügyeleti díjfizetési és adatszolgáltatási kötelezettsége.

Az Fkt. 23. § (1) bekezdése alapján a fióktelep a cégnyilvántartásból való törléssel szűnik meg.

1. **A PÉNZPIACRA VONATKOZÓ KÜLÖNÖS SZABÁLYOK**

**2.1. Hitelintézeti fióktelepek**

Az Európai Unióhoz való csatlakozással Magyarországon is hatályba léptek a belső piac akadálymentes működését biztosító közösségi jogszabályok. Ezek a valamennyi EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet számára biztosítják az ún. Egységes Európai Útlevelet, amely alapján az EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet külön engedély nélkül végezheti a másik tagállam területén is azokat a kölcsönös elismerés hatálya alá tartozó pénzügyi és befektetési szolgáltatási tevékenységeket, amelyekre nézve az adott hitelintézet a székhely országának felügyeleti hatóságától engedélyt kapott.

A fióktelepet létrehozó hitelintézet – amelynek a fióktelep is szerves részét képezi – prudenciális felügyelete, beleértve azoknak a tevékenységeknek a felügyeletét, amelyek végzésére a hitelintézet engedéllyel rendelkezik, a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságainak felelőssége. Így a tagállami hitelintézet magyarországi fióktelepének működésére (például szervezeti és működési szabályok, belső ellenőrzés) is elsősorban a hitelintézet székhelye szerinti ország jogszabályait kell alkalmazni, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**), illetőleg egyéb pénzügyi tárgyú jogszabály előírásait csak abban az esetben, ha a Hpt. illetőleg egyéb jogszabály kifejezetten így rendelkezik.

Az MNB, mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága kötelezettsége, hogy a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságaival együttműködve felügyelje a hitelintézeti fióktelep likviditását. Az MNB, mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága előírhatja, hogy a más tagállamokból származó hitelintézetek fióktelepei bocsássák rendelkezésre ugyanazokat az információkat, mint amelyeket a likviditás felügyelése céljából a nemzeti hitelintézetektől igényelnek. Az MNB vizsgálja továbbá, hogy a fióktelep betartja-e a fogyasztóvédelmi, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozását megelőző és megakadályozó rendelkezéseket.

Másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzügyi intézmény magyarországi fióktelepe esetében a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának megbízásából a felügyeletet az MNB is elláthatja. Az ellenőrzést a másik EGT-államban engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmény fióktelepe esetében a magyarországi hatályos jogszabályok figyelembevételével szükséges lefolytatni. [Hpt. 199. § (1) bekezdése]

Amennyiben a fióktelep megsérti – vagy bizonyíthatóan fennáll annak a veszélye, hogy megsérti – a Magyarországon hatályos előírásokat, vagy az MNB hiányosságot észlel a fióktelep működésében, akkor arról első lépésben – a Hpt. 199. § (3) bekezdése alapján – az MNB tájékoztatja a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatóságát.

Ha ezt követően a székhely szerinti állam illetékes felügyeleti hatósága nem teszi meg a szükséges intézkedéseket az észlelt szabálysértés megszüntetése érdekében, akkor az MNB az Európai Bankhatósághoz fordulhat.

Az MNB közvetlenül is intézkedhet abban az esetben, ha úgy ítéli meg, hogy a szabályellenes helyzet fennállása súlyosan veszélyezteti a pénzügyi rendszer stabilitását, illetve az ügyfelek érdekeit. Az MNB tájékoztatja az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát az általa hozott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, valamint annak indokáról. Az intézkedéseket vagy kivételes intézkedéseket meg kell szüntetni, ha

1. a székhely szerinti EGT-állam olyan reorganizációs intézkedést fogad el, amely kezeli a szabálysértést,
2. a jogsértés megszűnik, és nem indokolt az intézkedés vagy kivételes intézkedés további fenntartása.

A másik EGT-államban engedéllyel rendelkező jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő fióktelepe felügyeletének ellátása során az MNB ellenőrzi, hogy a fióktelep megfelel-e a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényben (**Fhtv.**), valamint végrehajtására kiadott jogszabályokban foglalt követelményeknek.

Az MNB a Hpt.-ben foglalt, továbbá a jelzáloghitel nyújtására vonatkozó előírások felügyeleti ellenőrzésével kapcsolatos hatáskörének gyakorlása érdekében, a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő másik EGT-államban létesített fióktelepéhez a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságainak tájékoztatását követően helyszíni vizsgálót rendelhet ki.

Ha az MNB megállapítja, hogy a közvetítő fióktelepe megsértette a Fhtv.-ben, az MNB tv.-ben, valamint a végrehajtási jogszabályokban foglalt, a Hpt. 199/A. § (2a) bekezdésében meghatározott követelményeket, akkor kötelezi a fióktelepet a jogsértő helyzet megszüntetésére. Ha az MNB határozata ellenére a fióktelep nem szünteti meg a jogsértő helyzetet, a MNB-nek meg kell tennie a szükséges intézkedéseket a szabályellenes helyzet megszüntetésére, amelyről egyidejűleg tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

Az MNB által a közvetítő fióktelepénél vizsgált követelmények:

a) a kereskedelmi kommunikációra,

b) a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatásra,

c) a közvetítő tájékoztatási kötelezettségére,

d) a jelzáloghitelek feltételeinek kialakítására, a hiteltanácsadásra, a kapcsolódó szolgáltatás nyújtására,

e) a foglalkoztatottak szakmai ismereteire,

f) a teljes hiteldíj mutató számítására,

g) a fogyasztóra vonatkozó információk bekérésére és ellenőrzésére és

h) a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásához kapcsolódó kötelezettségre vonatkozó előírások.

[Hpt. 199/A. § (2a) bekezdés]

Ha a fióktelep az MNB intézkedése ellenére továbbra is megsérti a fenti követelményeket, az MNB megtilthatja a fióktelep számára jelzáloghitel közvetítői tevékenysége Magyarországon történő további folytatását, amelyről az MNB haladéktalanul tájékoztatja az Európai Bizottságot.

Ha a másik EGT-államban engedéllyel rendelkező jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő Magyarországon végzett határon átnyúló szolgáltatása megsérti a Magyarországon hatályos előírásokat vagy a fióktelepe megsérti a fenti jogszabályi követelményeken túli előírásokat vagy az MNB hiányosságot észlel a fióktelep működésében, akkor arról az MNB tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

Ha a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága a fenti tájékoztatást követő egy hónapon belül nem teszi meg a szükséges intézkedéseket, vagy a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága által megtett lépések ellenére változatlanul fennáll a szabályellenes helyzet, valamint az ügyfelek érdekeinek veszélyeztetése, az MNB

a) a szabályellenes helyzet megszüntetése érdekében a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságának tájékoztatását követően közvetlenül is intézkedhet, amelyről az intézkedés megtételét követően haladéktalanul tájékoztatja az Európai Bankhatóságot (EBH),

b) az 1093/2010/EU rendelet 19. cikke alapján az EBH-hoz fordulhat.

(Hpt. 199/A. §)

**2.1.1. A tagállami hitelintézet magyarországi fióktelepének belső szabályzatai**

 Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló belső szabályzat, az Afad-törvény szerinti belső szabályzat

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (**Pmt.**) értelmező rendelkezése szerint a fióktelep pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szolgáltatónak minősül, és mint ilyen köteles belső szabályzatot készíteni, amelyet jóváhagyás végett az MNB-hez be kell nyújtani. A fióktelepnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozását megelőző és megakadályozó tevékenységét az MNB ellenőrzi. A pénzügyi és egyéb szolgáltatók azonosítási feladatához kapcsolódó adatszolgáltatási háttér megteremtéséről és működtetéséről szóló 2021. évi XLIII. törvény (**Afad-törvény**) rendelkezései szerint a szolgáltató az Afad-törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére köteles belső szabályzatot készíteni, amelyre a Pmt. belső szabályzatra vonatkozó speciális rendelkezéseit kell alkalmazni. Az Afad-törvény szerinti belső szabályzat (a szolgáltató döntése alapján) részét is képezheti a Pmt. szerinti belső szabályzatnak, de külön dokumentumként is megjelenhet. Az Afad-törvény szerinti belső szabályzatot a szolgáltató köteles az MNB-hez jóváhagyás végett benyújtani. A szolgáltató Afad-törvényben meghatározott kötelezettségeinek való megfelelésének biztosítását az MNB látja el.

* A dematerializált értékpapír előállításáról, nyilvántartásáról, továbbításáról és az ezekkel kapcsolatos adatkezelésről szóló szabályzat

A dematerializált értékpapír előállításának és továbbításának módjáról és biztonsági szabályairól, valamint az értékpapírszámla, központi értékpapírszámla és az ügyfélszámla megnyitásának és vezetésének szabályairól szóló 284/2001. (XII. 26.) Korm. rendelet 2. §-a értelmében a dematerializált értékpapír előállítása, nyilvántartása, továbbítása és az ezekkel kapcsolatos adatkezelés csak olyan – a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB által jóváhagyott – szabályzat alapján és olyan jóváhagyott számítógépprogram, valamint adathordozó felhasználásával történhet, amely biztosítja a kormányrendeletben előírt feltételek teljesülését. A dematerializált értékpapír előállításával, nyilvántartásával, továbbításával kapcsolatos feladatokat végző fióktelepnek tehát rendelkeznie kell az MNB által jóváhagyott szabályzattal.

 Általános szerződési feltételek, üzletszabályzat, panaszkezelési szabályzat, bank- és értékpapírtitok kezeléséről szóló szabályzat

A Hpt. 42. §-a alapján, ha egy másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja az MNB-t, hogy a székhelyén bejegyzett pénzügyi intézmény, jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő Magyarországon fióktelepet nyit, akkor az MNB tájékoztatja a pénzügyi intézményt, a közvetítőt az ügyfelek védelmére vonatkozó – a Hpt. XIII. fejezetében meghatározott – rendelkezésekről. Ez alapján a fióktelep köteles a részére engedélyezett és általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatba foglalni.

 Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat

Az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (**Infotv**.) 2. § (1) bekezdése értelmében a törvény hatálya − a személyes adatok tekintetében az Infotv. (2)-(6) bekezdéseiben meghatározottak szerint − a Magyarország területén folytatott minden olyan adatkezelésre kiterjed, amely személyes adatra, valamint közérdekű adatra vagy közérdekből nyilvános adatra vonatkozik.

A természetes személyeknek a személyes adatok kezelése tekintetében történő védelméről és az ilyen adatok szabad áramlásáról, valamint a 95/46/EK rendelet hatályon kívül helyezéséről szóló EU 2016/679 európai parlamenti és tanácsi rendelet (**GDPR**) rendelkezéseit a fióktelepnek is be kell tartania. A GDPR szerint az adatkezelő fióktelep az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre annak biztosítása és bizonyítása céljából, hogy a személyes adatok kezelése a GDPR-ral összhangban történik. Ezeket az intézkedéseket az adatkezelő felülvizsgálja és szükség esetén naprakésszé teszi. Ha az az adatkezelési tevékenység vonatkozásában arányos, az előbbiek szerinti intézkedések részeként az adatkezelő megfelelő belső adatvédelmi szabályokat is alkalmaz. A GDPR 40. cikke szerinti jóváhagyott magatartási kódexekhez vagy a 42. cikke szerinti jóváhagyott tanúsítási mechanizmushoz való csatlakozás felhasználható annak bizonyítása részeként, hogy az adatkezelő teljesíti kötelezettségeit. (GDPR 24. cikk)

 Likviditási szabályzat

A tagállami hitelintézet magyarországi fióktelepének működése során a fogadó tagállam illetékes hatóságai (Magyarországon az MNB) az üzletágak likviditásáért és a pénzügyi politikák felügyeletéért felelősek, ezért a fióktelepnek rendelkeznie kell Likviditási szabályzattal is.

**2.1.2. Az MNB felé teljesítendő egyéb bejelentési/engedélyeztetési és adatszolgáltatási kötelezettségek**

 Kiszervezés

A Hpt. 68. §-a bejelentési kötelezettséget ír elő a kiszervező hitelintézet számára, amelyet minden Magyarországon működő, banki jogosultságokkal rendelkező pénzügyi szolgáltatónak be kell tartania. A fióktelep Magyarországon működik, magyarországi ügyfeleket szolgál ki és e tekintetben be kell tartania a banktitokkal kapcsolatos rendelkezéseket is. A kiszervezés szabálya éppen arra ad törvényes felhatalmazást, hogy a kiszervezett tevékenységet végző külső cég megismerhessen, rögzíthessen, tárolhasson és feldolgozhasson olyan adatokat, amelyek a pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel kapcsolatban keletkeznek, ezek között természetesen banktitoknak minősülő adatokat is, ezért szükséges, hogy a fióktelep az MNB részére rendszeresen jelentse a számára kiszervezést végző vállalkozások nevét, székhelyét, a kiszervezett tevékenységet, valamint a kiszervezés időtartamát. A kiszervezés során az Infotv. ésa GDPR rendelkezéseit be kell tartani a fióktelepnek.

 Közvetítő

A fióktelep az általa nyújtott pénzügyi szolgáltatások közvetítésére a Hpt. 10. §-ban szabályozott függő és független közvetítőt vehet igénybe. Amennyiben a közvetítő egy pénzügyi intézmény vagy több pénzügyi intézmény egymással nem versengő pénzügyi szolgáltatásait közvetíti, úgy függő közvetítőről beszélhetünk. A független közvetítők több pénzügyi intézmény egymással versengő pénzügyi szolgáltatásait közvetítik.

A fióktelep pénzügyi szolgáltatási tevékenységének közvetítésére igénybe vehető függő közvetítők:

1. kiemelt közvetítők [Hpt. 10. § (1) bekezdés aa) pont];
2. ügynökök [Hpt. 10. § (1) bekezdés ab) pont].

Független közvetítőként végzik a pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet a:

- többes kiemelt közvetítők [Hpt. 10. § (1) bekezdés ba) pont];

- többes ügynökök [Hpt. 10. § (1) bekezdés bb) pont].

A Hpt. értelmező rendelkezései szerint:

* *a kiemelt közvetítői tevékenység* fogalma: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján, a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára, pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, ideértve a pénzügyi intézmény nevében, javára és kockázatára történő kötelezettségvállalást vagy a szerződés megkötését is;
* az *ügynöki tevékenység* fogalma: pénzügyi intézménnyel kötött megbízási szerződés alapján pénzügyi szolgáltatás, kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtásának, ilyen szolgáltatásra irányuló szerződés megkötésének elősegítésére irányuló tevékenység, amelynek során a pénzügyi intézmény kockázatára önállóan kötelezettséget nem vállalnak, szerződést nem kötnek.

A fióktelepet az általa igénybe vett – függő és független – közvetítőkkel kapcsolatban bejelentési kötelezettség terheli az MNB felé. Az EGT másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézet fióktelepének tehát nem szükséges az MNB-től engedélyt kérnie kiemelt közvetítők és a többes kiemelt közvetítők igénybevételéhez [Hpt. 14. § (4) bekezdés].

A közvetítőkre vonatkozó fenti szabályok megfelelően alkalmazandók az EGT másik tagállamában székhellyel rendelkező hitelintézeteknek a Magyarországon végzett határon átnyúló szolgáltatása vonatkozásában igénybe vett közvetítőkre is.

Megjegyzendő, hogy a fióktelepek maguk is folytathatnak pénzügyi szolgáltatás közvetítési tevékenységet, akár független, akár jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőként, azonban amennyiben ezen tevékenységet kívánják végezni, az MNB engedélyét kell kérniük. [Hpt. 10. § (4) bekezdés]

 Adatszolgáltatás

A fióktelepek a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 57/2023. (XI. 24.) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatást kötelesek teljesíteni az MNB részére.

 Üzemszünet és bankszünnap

A fióktelep a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatása vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenység vonatkozásában munkanapokon történő, négyórás időtartamot meg nem haladó előzetesen tervezett szüneteltetésére üzemszünetet, négy órás időtartamot meghaladó előzetesen tervezett szüneteltetésére bankszünnapot tarthat, amennyiben annak feltételeit üzletszabályzatában vagy az ügyféllel kötött szerződésében előzetesen meghatározta. Az üzemszünet tényét és az üzemszünettel érintett szolgáltatások körét legalább hét nappal megelőzően, a bankszünnap tényét és a bankszünnappal érintett szolgáltatások körét legalább harminc nappal megelőzően a fióktelep köteles

*a)* az ügyfélfogadásra nyitva álló helyiségében és − ha internetes honlappal is rendelkezik − az internetes honlapján meghirdetni,

*b)* az ügyféllel kötött szerződésben meghatározott közvetlen módon a szolgáltatással érintett ügyfelét tájékoztatni, valamint

*c)* az MNB-nek bejelenteni.

Amennyiben a fióktelep négy napot meghaladó hosszúságú, egybefüggő bankszünnap tartásáról dönt, úgy ezen szándékát köteles az MNB-nek − a fenti a) - c) pontoktól eltérően − hatvan nappal a bankszünnap tartását megelőzően bejelenteni.

A fentiekben meghatározottakon túl az MNB a hitelintézettel szemben alkalmazott kivételes intézkedés alkalmazása mellett bankszünnap tartását rendelheti el. A fióktelep a határozat véglegessé válását követő munkanapon köteles az elrendelt bankszünnap vonatkozásában a fenti *a)* és *b)* pontja szerinti tájékoztatások teljesítésére.

(Hpt. 286. §)

**2.1.3. Betétvédelem**

A Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézetek kötelesek az Országos Betétbiztosítási Alaphoz (**OBA**) csatlakozni. A Hpt. 209. § (9) bekezdése értelmében másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet Magyarország területén létesített fióktelepe betéteseinek kártalanítását a székhely ország betétbiztosítási rendszere nevében az OBA fizeti ki a székhely ország betétbiztosítási rendszerének rendelkezései alapján és az általa átutalt pénzeszközökből azzal, hogy nem felelős a székhely ország betétbiztosítási rendszerének rendelkezéseinek megfelelő eljárásért. Az OBA a székhely ország betétbiztosítási rendszere nevében tájékoztatja a kártalanítással érintett betéteseket.

A székhely szerinti tagállam illetékes felügyeleti hatósága a fióktelep alapításáról szóló értesítésében közli az MNB-vel, hogy a fióktelepet alapítani szándékozó hitelintézet milyen betétbiztosítással rendelkezik. Amennyiben a fióktelep saját tagállamának betétbiztosítási rendszeréhez csatlakozik, úgy szükséges a betétbiztosítási alap által biztosított betéttípusok körét, a biztosítás mértékét, a kártalanítás kifizetésének feltételeit, illetve a biztosítás igénybevételéhez elengedhetetlen eljárás rendjét tartalmazó magyar nyelvű tájékoztatót készíteni.

Az OBA-ra vonatkozó részletes rendelkezéseket a Hpt. 209-240. §-ai tartalmazzák. Egyéb információk az OBA honlapján – [www.oba.hu](http://www.oba.hu) − találhatók.

**2.2. Pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények fióktelepei**

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (**Fsztv.**) lehetőséget biztosít arra, hogy a másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása érdekében fióktelepet létesítsen Magyarország területén.

A másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága tájékoztatja az MNB-t arról, ha a felügyelete alá tartozó pénzforgalmi intézmény, vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény Magyarországon fióktelepet szándékozik létesíteni. Az MNB a fióktelep alapítását nyilvántartásba veszi és tájékoztatja a pénzforgalmi intézményt a folytatni kívánt tevékenység végzésével kapcsolatos feltételekről, így különösen az ügyfelek előzetes és utólagos tájékoztatásának, a pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának és az elektronikuspénz-kibocsátásának szabályairól.

A fióktelepet létrehozó pénzforgalmi intézmény vagy elektronikuspénz-kibocsátó intézmény prudenciális felügyelete, beleértve azoknak a tevékenységeknek a felügyeletét, amelyek végzésére a pénzforgalmi intézmény engedéllyel rendelkezik, a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságainak felelőssége. Így a tagállami pénzforgalmi intézmény magyarországi fióktelepének működésére is elsősorban a pénzforgalmi intézmény székhelye szerinti ország jogszabályait kell alkalmazni, az Fsztv., illetőleg egyéb pénzügyi tárgyú jogszabály előírásait csak abban az esetben, ha a jogszabály kifejezetten így rendelkezik.

Az MNB – a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (**Pft.**) 56. §-a alapján − más EGT-államban pénzforgalmi szolgáltatás nyújtására jogosult pénzforgalmi szolgáltató (pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény) Magyarország területén létesített fióktelepe által végzett tevékenység esetében hatáskörében ellenőrzi a Pft. II-IX/A. fejezetében foglalt rendelkezések betartását.

Az Fsztv. 80/A. §-a szerint a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságai felelősségének sérelme nélkül amennyiben az MNB megbizonyosodik afelől, hogy a pénzforgalmi közvetítővel vagy fiókteleppel rendelkező másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény nem tartja be az Fsztv, a Pft., valamint az MNB elnökének a pénzforgalom lebonyolításáról szóló rendelet rá vonatkozó rendelkezéseit, haladéktalanul értesíti a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

Ha súlyos veszély fenyegeti a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők kollektív érdekeit, és ezt azonnal kezelni kell, az MNB – a fentiektől eltérően – jogosult intézkedéseket hozni az illetékes hatóságok közötti, határokon átnyúló együttműködéssel párhuzamosan, amíg a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságai meg nem hozzák a szükséges intézkedéseket. Ez utóbbi intézkedéseknek megfelelőeknek és a céllal, azaz a pénzforgalmi szolgáltatásokat igénybe vevők kollektív érdekeit fenyegető súlyos veszély elleni védelemmel arányosaknak kell lenniük. Az intézkedések nem járhatnak azzal, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény pénzforgalmi szolgáltatásait Magyarországon igénybe vevők előnyben részesülnek a szolgáltatásokat más EGT-államban igénybe vevőkkel szemben. Ezeknek az intézkedéseknek ideigleneseknek kell lenniük, és alkalmazásukat be kell szüntetni, amint a súlyos veszélyek kezelésére sor került, többek között a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságainak segítségével, illetve velük vagy az EBH-val együttműködésben.

Ha a válsághelyzet lehetővé teszi, a fentiek szerinti intézkedésről és annak okairól az MNB előzetesen és indokolatlan késedelem nélkül tájékoztatja a székhely szerinti EGT-állam mellett az egyéb érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát, a Bizottságot és az EBH-t.

Az Fsztv. 80/B. §-a alapján az MNB a más EGT-állam illetékes hatóságával együttműködik a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felügyelete tekintetében szükséges információcserét illetően.

**2.2.1. A tagállami pénzforgalmi intézmények és elektronikuspénz-kibocsátó intézmények magyarországi fióktelepének belső szabályzatai**

 Pénzmosás megelőzéséről és megakadályozásáról szóló belső szabályzat

A Pmt. szerint a fióktelep pénzügyi szolgáltatási tevékenységet végző szolgáltatónak minősül, ezért köteles belső szabályzatot készíteni, amelyet jóváhagyás végett az MNB-hez be kell nyújtani. A fióktelepnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozását megelőző és megakadályozó tevékenységét az MNB ellenőrzi. Az Afad-törvény rendelkezései szerint a szolgáltató az Afad-törvényben meghatározott kötelezettségek körébe tartozó feladatok teljesítésére köteles belső szabályzatot készíteni, amelyre a Pmt. belső szabályzatra vonatkozó speciális rendelkezéseit kell alkalmazni. Az Afad-törvény szerinti belső szabályzat (a szolgáltató döntése alapján) részét is képezheti a Pmt. szerinti belső szabályzatnak, de külön dokumentumként is megjelenhet. Az Afad-törvény szerinti belső szabályzatot a szolgáltató köteles az MNB-hez jóváhagyás végett benyújtani. A szolgáltató Afad-törvényben meghatározott kötelezettségeinek való megfelelésének biztosítását az MNB látja el.

A Pmt. 61. §-a bevezeti a központi kapcsolattartó pont (**CCP**) intézményét. A CCP egy másik tagállami székhelyű pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó esetén annak Magyarországon jelenlévő, fióktelepnek nem minősülő telephelye vagy telephelyei tekintetében a pénzforgalmi szolgáltató vagy elektronikuspénz-kibocsátó által kijelölt személy.[[1]](#footnote-1)

 Általános szerződési feltételek, üzletszabályzat, panaszkezelési szabályzat, Fizetési titok kezeléséről szóló szabályzat

A fióktelep köteles az általa rendszeresen végzett tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeit üzletszabályzatba foglalni.

 Adatvédelmi és adatbiztonsági szabályzat

Az Infotv. 2. § (1) bekezdése értelmében a törvény hatálya − a személyes adatok tekintetében az Info tv. (2)-(6) bekezdéseiben meghatározottak szerint − a Magyarország területén folytatott minden olyan adatkezelésre és adatfeldolgozásra kiterjed, amely személyes adatra, valamint közérdekű adatra vagy közérdekből nyilvános adatra vonatkozik.

A GDPR rendelkezéseit a fióktelepnek is be kell tartania, amely szerint az adatkezelő fióktelep az adatkezelés jellege, hatóköre, körülményei és céljai, valamint a természetes személyek jogaira és szabadságaira jelentett, változó valószínűségű és súlyosságú kockázat figyelembevételével megfelelő technikai és szervezési intézkedéseket hajt végre annak biztosítása és bizonyítása céljából, hogy a személyes adatok kezelése a GDPR-ral összhangban történik. Ezeket az intézkedéseket az adatkezelő felülvizsgálja és szükség esetén naprakésszé teszi. Ha az az adatkezelési tevékenység vonatkozásában arányos, az előbbiek szerinti intézkedések részeként az adatkezelő megfelelő belső adatvédelmi szabályokat is alkalmaz. A GDPR 40. cikke szerinti jóváhagyott magatartási kódexekhez vagy a 42. cikke szerinti jóváhagyott tanúsítási mechanizmushoz való csatlakozás felhasználható annak bizonyítása részeként, hogy az adatkezelő teljesíti kötelezettségeit. (GDPR 24. cikk)

**2.2.2. Az MNB felé teljesítendő egyéb bejelentési/engedélyeztetési és adatszolgáltatási kötelezettségek**

 Kiszervezés

Az Fsztv. 14. §-a alapján a pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a pénzügyi szolgáltatáshoz, kiegészítő pénzügyi szolgáltatáshoz kapcsolódó tevékenysége kiszervezését annak megkezdését legalább harminc nappal megelőzően, előzetesen köteles bejelenteni az MNB-nek. A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény felelős azért, hogy a kiszervezett tevékenységet végző a tevékenységet a jogszabályi előírások, a személyi és tárgyi feltételek betartásával és a tőle elvárható gondossággal végezze. Az előbbi kiszervezési szabályok alapján a fióktelepnek az MNB felé előzetesen be kell jelentenie, ha a pénzforgalmi szolgáltatások működtetéssel kapcsolatos feladatait kiszervezéssel kívánja ellátni. A pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény haladéktalanul bejelenti az MNB-nek a kiszervezésre vonatkozó szerződésben bekövetkezett érdemi változásokat.

 Adatszolgáltatás

A fióktelepek a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank pénz- és hitelpiaci szervezetek feletti felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 57/2023. (XI. 24.) MNB rendelet alapján rendszeres, eseti és kijelölésen alapuló adatszolgáltatást kötelesek teljesíteni az MNB részére.

• Üzemszünet és bankszünnap

A fióktelep az általa nyújtott pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatását vagy annak körébe tartozó bármely résztevékenységét munkanapokon, előzetesen tervezetten, a Hpt. 286. §-ában a bankszünnap és az üzemszünet tartására vonatkozóan előírt feltételek szerint szüneteltetheti.

**2.3. A központi hitelinformációs rendszer**

A következő szabályok a hitelintézeti, pénzforgalmi és elektronikuspénz-kibocsátó fióktelepek mellett a Magyarországon határon átnyúló szolgáltatást végző pénzügyi szervezetekre is megfelelően alkalmazandóak. A központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény (**KHR tv**.) szerint a központi hitelinformációs rendszer (**KHR**) olyan zárt rendszerű adatbázis, amelynek célja a hitelképesség megalapozottabb megítélése, valamint a felelős hitelezés feltételei teljesítésének és a hitelezési kockázat csökkentésének előmozdítása az adósok és a referenciaadat-szolgáltatók biztonságának érdekében.

*Referenciaadat:* bármely olyan adat, ideértve a nyilvántartott személy személyazonosító adatait is, amelyet a KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás törvény alapján kezelhet.

A KHR-t kezelő pénzügyi vállalkozás a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársaság (**BISZ Zrt.**), amely felett az MNB gyakorol folyamatos felügyeletet.

Referenciaadat-szolgáltatónak minősül többek között:

− a pénzügyi szolgáltatások legalább egyikét végző pénzügyi intézmény, pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény,

− a határon átnyúló szolgáltatást végző, a másik tagállamban székhellyel rendelkező hitelező, ha a KHR- hez csatlakozott.

A referenciaadat-szolgáltató a pénzügyi szolgáltatásra vonatkozó szerződés megkötését követően írásban átadja a KHR részére a természetes személyeknek és a vállalkozásoknak a KHR tv. 5. § (2) bekezdésében meghatározott – a törvény mellékletében felsorolt − adatait.

A BISZ Zrt. megkülönböztetés-mentesen köteles biztosítani a KHR-hez történő csatlakozás lehetőségét a másik tagállamban székhellyel rendelkező hitelező számára, ha az Magyarországon határon átnyúló szolgáltatást végez. Más tagállambeli hitelező KHR részére teljesítendő adatátadási kötelezettsége a határon átnyúló szolgáltatást igénybevevő nyilvántartottnak a határon átnyúló szolgáltatással összefüggő, a mellékletben meghatározott adataira terjed ki.

A BISZ Zrt. kizárólag a referenciaadat-szolgáltató által átadott referenciaadatot veheti át, és a KHR-ből kizárólag az általa kezelt referenciaadatot adhatja át a referenciaadat-szolgáltatónak. A KHR-t tehát a referenciaadat-szolgáltatók töltik fel adatokkal, és ők használhatják fel ezeket az adatokat a hitelbírálati folyamatban.

A KHR-re, valamint a BISZ Zrt.-re vonatkozó további információk a BISZ Zrt. honlapján – [www.bisz.hu](http://www.bisz.hu/) – találhatók.

1. A „*Tájékoztató a pénzmosás megelőzési központi kapcsolttartó ponttal kapcsolatos tudnivalókról”* című tájékoztató elérhető a pénzügyi szervezetek számára az MNB honlapján [↑](#footnote-ref-1)