**FIÓKTELEPEK MŰKÖDÉSÉRE, VALAMINT A FIÓKTELEP ÚTJÁN 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 státusz 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. **TŐKEPIAC**

**2.1. Befektetési vállalkozások fióktelepei**

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

A fióktelepet létrehozó befektetési vállalkozás – amelynek a fióktelep is szerves részét képezi – prudenciális felügyelete (beleértve azoknak a tevékenységeknek a felügyeletét, amelyek végzésére a befektetési vállalkozás engedéllyel rendelkezik) a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságainak felelőssége. Így a tagállami befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepének működésére (például szervezeti és működési szabályok, belső ellenőrzés) is elsősorban a befektetési vállalkozás székhelye szerinti ország jogszabályait kell alkalmazni, a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**), a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (**Tpt.**) illetőleg egyéb pénzügyi tárgyú jogszabály előírásait csak abban az esetben, ha az adott jogszabály kifejezetten így rendelkezik.

Az MNB, mint a fogadó tagállam felügyeleti hatósága vizsgálja, hogy a fióktelep betartja-e a fogyasztóvédelmi, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozását megelőző és megakadályozó rendelkezéseket. A Bszt. 176 §-a szerint az MNB – a pénzügyi rendszer stabilitásának biztosítása szempontjából lényeges esetben – jogosult a más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás Magyarország területén létesített fióktelepe által végzett tevékenységének ellenőrzésére ellenőrzési eljárás keretében. Az ellenőrzést megelőzően az MNB haladéktalanul konzultál a székhely szerinti EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságával. Az ellenőrzést követően az MNB az érintett befektetési vállalkozás kockázatértékelése szempontjából lényeges információkról és megállapításokról haladéktalanul tájékoztatja a székhely szerinti EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságát.

A Bszt. 176-178/B. §-ai szerinti esetekben az MNB intézkedést hozhat, illetve értesíti a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

**2.1.1. A tagállami befektetési vállalkozás 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 befektetési szolgáltatási tevékenységet végző szolgáltatónak minősül, s 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.) Kormányrendelet (**Kormányrendelet**) 2. §-a értelmében a dematerializált értékpapír előállítása, nyilvántartása, továbbítása és az ezekkel kapcsolatos adatkezelés csak olyan, az 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

A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendeletben foglaltak alapján a tagállami befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepének rendelkeznie kell a fogyasztó megfelelő tájékoztatására alkalmas általános szerződési feltételekkel, üzletszabályzattal, az ügyfelek esetleges panaszai kezelésének eljárásrendjéről szóló panaszkezelési szabályzattal.

 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) bekezdésben meghatározottak szerint – a Magyarország területén folytatott minden olyan adatkezelésre és adatfeldolgozásra kiterjed, amely természetes személy adataira, 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)

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

 Kiszervezés

A Bszt. 79-81. §-ai bejelentési kötelezettséget írnak elő a kiszervező befektetési vállalkozás számára. A fióktelep Magyarországon működik, magyarországi ügyfeleket szolgál ki és e tekintetben be kell tartania a kiszervezéssel kapcsolatos rendelkezéseket is. A jogszabály előírja, hogy a fióktelep az MNB részére rendszeresen jelentse a számára kiszervezést végző vállalkozások nevét, székhelyét, a kiszervezett tevékenységet, valamint a kiszervezés időtartamát, továbbá beküldje a kiszervezési szerződést annak megkötését követő három napon belül.

 Közvetítő

A fióktelep tevékenysége végzéséhez függő ügynököt alkalmazhat. Amennyiben Magyarország területén már bejelentett fióktelep magyarországi székhellyel vagy lakóhellyel rendelkező függő ügynököt kíván igénybe venni a fogadó tagállam területén, akkor ezt a szándékát a székhely szerinti tagállam illetékes felügyeleti hatóságánál kell jeleznie, amely erről értesíti a fogadó tagállam illetékes felügyeleti hatóságát. A függő ügynökkel a befektetési szolgáltatási tevékenység közvetítésére irányuló szerződés megkötését – a szerződéskötést követő öt munkanapon belül – be kell jelentenie az MNB részére. A bejelentés tartalmazza az ügynök nevét, székhelyét továbbá a közvetített tevékenységeket.

 Adatszolgáltatás

Az MNB részére kötelező adatszolgáltatást teljesíteni a mindenkor hatályos adatszolgáltatási kötelezettséget előíró MNB rendelet értelmében, mely jelen tájékoztató közzétételének időpontjában a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 52/2022. (XI.29.) MNB rendelet.

**2.2. Befektetési alapkezelők fióktelepei**

Annak az ÁÉKBV-alapkezelőnek, amely fióktelep létesítése útján befektetési alapkezelési tevékenységet végez Magyarországon, eleget kell tennie a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (**Kbftv.**) ÁÉKBV-alapkezelőre vonatkozó rendelkezéseinek, továbbá eleget kell tennie az ÁÉKBV székhelye szerinti EGT-állam alapításra és működtetésre vonatkozó rendelkezéseinek, különösen

a) az ÁÉKBV létrehozása és engedélyezése;

b) kollektív befektetési értékpapírok forgalomba hozatala és visszaváltása;

c) befektetési politikák és limitek, a teljes kitettség és a tőkeáttétel számítását is beleértve;

d) kölcsönvételre, kölcsönadásra és fedezet nélküli eladására vonatkozó korlátozások;

e) az ÁÉKBV eszközeinek értékelése és számvitele;

f) a forgalomba hozatali vagy a visszaváltási ár kalkulációja; a nettó eszközérték kiszámításában bekövetkező hibák és a kapcsolódó befektetői kártalanítás;

g) a jövedelem felosztása vagy újrabefektetése;

h) az ÁÉKBV-vel szembeni közzétételi és jelentéstételi követelmények, beleértve a tájékoztatót, a kiemelt befektetői információt és a rendszeres tájékoztatásokat is;

i) a forgalmazás tervezett módozatai;

j) kapcsolat a befektetőkkel;

k) az ÁÉKBV egyesülése és átalakulása;

l) az ÁÉKBV felszámolása és végelszámolása;

m) a befektetők nyilvántartásának tartalma;

n) az ÁÉKBV-re vonatkozó engedélyezési és felügyeleti díjak; és

o) a befektetők szavazati jogainak és a befektetők a)-m) ponthoz kapcsolódó egyéb jogainak gyakorlása

tekintetében.

[Kbftv. 55. § (1)-(2) bekezdés]

Nem vonatkozik dotációs tőkekövetelmény a más EGT-államban székhellyel rendelkező ÁÉKBV-alapkezelő magyarországi fióktelepére.

[Kbftv. 56. § (3) bekezdés]

Más EGT-államban székhellyel rendelkező ÁÉKBV-alapkezelő által Magyarországon végzett tevékenységeknek meg kell felelniük a Kbftv. 22-26. §-ban valamint a 40. §-ban és a 42. §-ban, valamint az ÁÉKBV-alapkezelőkre vonatkozó szervezeti, összeférhetetlenségi, üzletviteli és kockázatkezelési követelményekről szóló 79/2014. (III. 14.) Korm. rendeletben meghatározott működési szabályoknak.

Más EGT-államban bejegyzett ABAK határon átnyúló szolgáltatás formájában számára engedélyezett tevékenységet láthat el, és fióktelep formájában is működhet Magyarországon.

Magyarországon bejegyzett ABA más EGT-államban bejegyzett ABAK általi kezelése fióktelep formájában akkor lehetséges, ha az MNB részére megküldésre kerülnek az alábbiakat igazoló dokumentumok:

a) az ABAK rendelkezik az ABAK-irányelv engedélyezésre vonatkozó szabályainak a letelepedése szerinti tagállama jogrendszerébe történő átvétele alapján elfogadott rendelkezéseknek megfelelő engedéllyel, valamint a befektetési alapkezelési engedélye keretében az adott típusú ABA kezelésére;

b) a tervezett tevékenységeket meghatározó működési terv, amely tartalmazza a kezelni kívánt ABA-k megnevezését.

Az az ABAK, amely Magyarország területén kíván fióktelepet létrehozni, akkor teheti ezt meg, ha a fióktelep létesítését megelőzően az MNB értesítést kap, és az értesítésben a fenti a) és b) pontokban foglaltakon felül a szerepel

a) a fióktelep szervezeti felépítése,

b) az a belföldi cím, ahonnan az okiratok beszerezhetők,

c) a fióktelep vezetéséért felelős személyek neve és elérhetőségei.

Az MNB a fogadó tagállam felügyeleti hatóságaként eljárva a törvény hatálya alá tartozó kérdésekben nem írhat elő kiegészítő követelményt annak az ABAK-nak, amely letelepedése szerinti tagállamának felügyeleti hatósága a Kbftv. 59. § (4) bekezdése szerint az iratokat az MNB részére továbbította.

[Kbftv. 60. §]

Ha más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő fióktelepe nem tesz eleget a Magyarországon hatályos előírásoknak, illetve az MNB hiányosságot észlel a fióktelep működésében, az MNB felszólítja a fióktelepet a szabályellenes helyzet megszüntetésére. Ha a fióktelep a felszólításnak nem tesz eleget, az MNB értesíti a másik EGT-állam felügyeleti hatóságát a szabályellenes helyzetről, illetve kezdeményezi, hogy a felügyeleti hatóság tegye meg a megfelelő intézkedést.

Az MNB közvetlenül is intézkedhet a Magyarországon hatályos előírások megsértése esetén, illetve abban az esetben, ha úgy ítéli meg, hogy a szabályellenes helyzet fennállása súlyosan veszélyezteti a tőkepiac stabilitását, illetve az ügyfelek érdekeit. Ezekről az intézkedésekről az MNB tájékoztatja a befektetési alapkezelőt, az Európai Bizottságot, az az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot (**EÉPH**), és az érintett tagállamok felügyeleti hatóságait. Az intézkedéseket minden esetben indokolni kell. Az MNB-nek a prudenciális szabályok megsértése esetén tett közvetlen intézkedéseit az Európai Bizottság felülvizsgálja, és annak jogosságát utólagosan mérlegeli. Az előzőek szerinti eljárás alkalmazását megelőzően az MNB sürgős esetben feladatkörében eljárva intézkedéseket kezdeményezhet a befektetők érdekeinek védelmében. Az ilyen intézkedésekről az MNB a lehető legrövidebb időn belül tájékoztatja a Bizottságot, az EÉPH-t és a többi EGT-állam felügyeleti hatóságait.

[Kbftv. 172. §]

Az MNB hatásköre kiterjed a más EGT-államban székhellyel rendelkező ABAK magyarországi fióktelepe feletti felügyeletre - a javadalmazás kivételével - a működési feltételekre vonatkozó általános elvek betartása, valamint az összeférhetetlenség tekintetében.

[Kbftv. 177. § (1) bekezdés]

A Kbftv. 177-178. §-ai szerinti esetekben az MNB intézkedést hozhat, illetve értesíti a székhely szerinti EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát.

**2.2.1. A tagállami befektetési vállalkozás 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 befektetési alapkezelő befektetési jegy forgalmazási tevékenysége tekintetében, illetve a Bszt.-ben meghatározott tevékenysége tekintetében szolgáltatónak minősül, s 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.) Kormányrendelet (**Kormányrendelet**) 2. §-a értelmében a dematerializált értékpapír előállítása, nyilvántartása, továbbítása és az ezekkel kapcsolatos adatkezelés csak olyan, az 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

A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendeletben foglaltak alapján a tagállami befektetési vállalkozás magyarországi fióktelepének rendelkeznie kell a fogyasztó megfelelő tájékoztatására alkalmas általános szerződési feltételekkel, üzletszabályzattal, az ügyfelek esetleges panaszai kezelésének eljárásrendjéről szóló panaszkezelési szabályzattal.

 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) bekezdésben meghatározottak szerint – a Magyarország területén folytatott minden olyan adatkezelésre és adatfeldolgozásra kiterjed, amely természetes személy adataira, 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)

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

 Kiszervezés

A Kbftv. 39-42. §-ai bejelentési kötelezettséget írnak elő a kiszervező befektetési vállalkozás számára. A fióktelep Magyarországon működik, magyarországi ügyfeleket szolgál ki és e tekintetben be kell tartania a kiszervezéssel kapcsolatos rendelkezéseket is. A jogszabály előírja, hogy a fióktelep az MNB részére rendszeresen jelentse a számára kiszervezést végző vállalkozások nevét, székhelyét, a kiszervezett tevékenységet, valamint a kiszervezés időtartamát, továbbá beküldje a kiszervezési szerződést annak megkötését követő három napon belül.

 Közvetítő

A befektetési jegyek forgalmazója a befektetési jegyek értékesítésére, illetve visszaváltására közvetítőt vehet igénybe. A közvetítőre alkalmazni kell a Bszt. 111-116. §-ában, a 123. § (1) bekezdés e) pontjában, a 123. § (4) bekezdés a) pontjában, valamint a 159. § (2)-(4) bekezdésében foglaltakat. A forgalmazó az általa igénybe vett közvetítő tevékenységéért a befektetők felé, mint a sajátjáért felel.

 Adatszolgáltatás

Az MNB részére kötelező adatszolgáltatást teljesíteni a mindenkor hatályos adatszolgáltatási kötelezettséget előíró MNB rendelet értelmében, mely jelen tájékoztató közzétételének időpontjában a tőkepiaci szervezetek által a jegybanki információs rendszerhez elsődlegesen a Magyar Nemzeti Bank felügyeleti feladatai ellátása érdekében teljesítendő adatszolgáltatási kötelezettségekről szóló 52/2022. (XI.29.) MNB rendelet.

**2.3. Befektető-védelmi Alaphoz (BEVA) való csatlakozás**

Nem köteles a BEVÁ-hoz csatlakozni az EGT másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe, ha tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelmi rendszerben.

Ha az EGT másik tagállamában székhellyel rendelkező biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelemmel, köteles csatlakozni a BEVÁ-hoz kiegészítő biztosítás érdekében.

Ha a BEVA által nyújtott kártalanítás legmagasabb összege, illetve mértéke, vagy a biztosított követelések köre meghaladja a biztosított tevékenységet végző szervezet fióktelepére érvényes befektetővédelmi rendszer által alkalmazott legmagasabb összeget, mértéket vagy a biztosított követelések körét, a fióktelep kérésére a BEVA a meghaladó részre kiegészítő biztosítást nyújt, amennyiben a fióktelep megfelel a BEVA tagjaira vonatkozó követelményeknek. A kiegészítő biztosítás alapján történő kártalanításra akkor kerülhet sor, ha a fióktelep székhely országának hatáskörrel rendelkező hatósága értesítést küld a BEVA részére a kártalanítás feltételeinek bekövetkezéséről.

A BEVÁ-ra vonatkozó részletes rendelkezéseket a Tpt. 210-228. §-ai tartalmazzák. Egyéb információk a BEVA honlapján – [www.bva.hu](http://www.bva.hu/) – találhatók.