

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények tevékenységének engedélyezése

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az a vállalkozás, amely az 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)

Ha törvény másként nem rendelkezik, kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB) Fsztv. törvény alapján kiadott engedélyével végezhető elektronikuspénz-kibocsátás pénzügyi szolgáltatás.

(A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló CCXXXVII. törvény (Új Hpt.) 3. § (3) bekezdés)

1.1. Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fióktelep létesítésére és határon átnyúló szolgáltatás végzésére vonatkozó szabályok

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenysége folytatására másik EGT-államban fióktelepet kíván létesíteni, azt be kell jelentenie az MNB-nek.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha tevékenységét másik EGT-államban határon átnyúló szolgáltatásként szándékozik végezni, ezt az MNB-nek bejelenti.

(EFSZ tv. 24. § (1) bekezdés, 25. § (1) bekezdés)

Az MNB engedélyét nem kell beszerezni azoknak az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek a Magyarországon történő fióktelep létesítéséhez és határon átnyúló szolgáltatás nyújtásához, amelyek számára a székhelyük szerint illetékes felügyeleti hatóság engedélyezte az elektronikuspénz-kibocsátást, illetve a pénzforgalmi szolgáltatás végzését.

Ha másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága arról tájékoztatja az MNB-t, hogy székhelye szerinti EGT-államban engedélyezett elektronikuspénz-kibocsátó intézmény Magyarországon fióktelepet szándékozik létesíteni vagy határon átnyúló szolgáltatást szándékozik végezni, az MNB tájékoztatja az elektronikuspénz-kibocsátó intézményt a nyújtani kívánt szolgáltatás végzésével kapcsolatos feltételekről, így különösen az ügyfelek előzetes és utólagos tájékoztatásának, az elektronikuspénz-kibocsátásának és a pénzforgalmi szolgáltatás lebonyolításának szabályairól.

(EFSZ tv. 26. § (1) bekezdés)

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény létrejöttéhez nem kell alapítási engedély, csupán az általa végezni kívánt tevékenység engedélyköteles, így a cég alapításával kapcsolatos cégbírószági eljárás lefolytatható a tevékenységi engedély kiadása előtt is azzal, hogy a társaság az MNB engedélyéhez kötött tevékenységét csak a tevékenységi engedély kiadását követően kezdheti meg.

(EFSZ tv. 15. § (2) bekezdés a) pontja)

II. AZ ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

II.1. Pénzforgalmi szolgáltatások

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

(EFSZ tv. 7. § (2) bekezdés)

Az Új Hpt. 6. § (1) bekezdés 87. a-g) 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, -
- a c) 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 csekk és az elektronikus pénzeszköz kibocsátása,
- a készpénzátutalás,
- az olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz, vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között.

II.2. Egyéb, felügyeleti engedélyhez kötött tevékenységek

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kizárólag a

- fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítése,
- készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása,
- olyan fizetési művelet teljesítése, ahol a fizető fél távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz segítségével adja meg a fizetési megbízást, és ahol a fizetési művelet a távközlési eszköz, digitális eszköz vagy más információtechnológiai eszköz üzemeltetőjénél történik, aki kizárólag közvetítőként jár el az ügyfele és az ügyfele részére árut szállító vagy szolgáltatást nyújtó harmadik személy között

pénzforgalmi szolgáltatásaihoz kapcsolódóan kaphat engedélyt az ügyfelei számára a hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre feltéve, hogy

- a pénzkölcsön nyújtás kizárólag az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódhat,
- nem nyújtható az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,
- a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény szavatoló tőkéje megfelel a törvényben meghatározott követelményeknek.

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény hitelnyújtására és pénzkölcsön nyújtására a 65. § és az a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezései alkalmazandóak.

(Fsztv. 7. § (3) bekezdés a-c) pontjai 8. § (2) bekezdés

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)

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

Elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény fióktelepeként működhet.

(Fsztv. 10. § (1) bekezdés)

A részvénytársasági formában és a korlátolt felelősségű társaságként működő elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, a gazdasági társaságokra vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a szövetkezeti formában működő elektronikuspénz-kibocsátó intézményre, a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezéseket, a fióktelep formájában működő elektronikuspénz-kibocsátó intézményre a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőitől 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit az Fsztv. törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(Fsztv. 10. § (1) bekezdés)

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.1. A működési engedély iránti kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumok

Az elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek a tevékenységi engedély kiadására irányuló kérelméhez a következő okiratokat 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, (a működéshez szükséges személyi és tárgyi feltételeket az Fsztv. 12. § (1) bekezdés a-h) pontjai határozzák meg a következők szerint: *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, a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint áttekinthető szervezeti felépítés),*
- igazolást az induló tőke teljes összegének rendelkezésre állásáról,
- az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében a 46. §-ban és az 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 a kockázatkezelési és számviteli eljárásokat is,
- a kérelmező könyvvizsgálójának megnevezését,
- a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására 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 közvetítői tevékenységre közvetítőt kíván megbízni, fióktelepet tervez létesíteni vagy tevékenysége működtetését kiszervezni, ennek bemutatását,
 - ha a kérelmező fizetési rendszerhez csatlakozik, a fizetési rendszerben történő részvételének leírását,
 - a kérelmező vezető állású személyének az 1. számú mellékletben meghatározott azonosító adatait és a 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 a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését,
 - 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,
 - a 6. §-ban és a 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 milyen - a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak, valamint
 - a kérelmező 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. § (1) bekezdés a-r) 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 Magyarországon területén létesített főirodában történik.

(Fsztv. 17. § (4) bekezdés)

A kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tény és adatot közölt az MNB-vel. (a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 56. § (2) bekezdés)

IV.2. Ha a kérelmezőnek befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa van, a IV.1. pontban felsoroltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli:

- a tulajdonos 1. mellékletben 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, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása,
- a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény működését,
- 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 részletes leírását, 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)

A kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (MNB tv. 56. § (2) bekezdés)

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 változásról történő tudomásszerzéstől számított három napon belül az MNB-t erről írásban tájékoztatja.

(Fsztv. 23. § (1) bekezdés)

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 EFSZ tv. 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, a rendszer üzemeltetőjének igazolását arról, hogy felkészült a rendszer tagsággal járó kötelezettségek teljesítésére (GIRO, VIBER, KELER),
- 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 szolgáltatás elkülönítési szabályzatában *annak bemutatása* szükséges, hogy, milyen módon különíti el nyilvántartásában az elektronikus pénz kibocsátásával összefüggésben és a pénzforgalmi szolgáltatás végzése miatt 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 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

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, 29. § (1) bekezdéseiben előírtak alapján az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető állású személyének megválasztásához, kinevezéséhez az MNB előzetes engedélye szükséges

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

V.2.. 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)

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

A kérelmezőknek az engedélykérelem benyújtásához a fentiek mellett segítséget nyújthat a az MNB honlapján a „Szabályozó eszközök – Engedélyezési útmutatók” között közzétett „Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”, mely az alábbi linkről érhető el:

http://felugyelet.mnb.hu/bal_menu/szabalyozo_eszkozok/engedelyezesi_utmutatok/eljarasok_20120101-tol.html