

Pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződés módosításának (egyéb szerződés-módosítás) engedélyezése

PILOT ELJÁRÁS

Amennyiben a megbízási szerződés tárgya nem új pénzváltó telephely nyitása (hanem pl. telephely bezárás, óvadéki összeg-változás, egyéb szerződés-módosítás stb.), úgy az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges.

1. Kérelem elektronikus úrlapon

A kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással¹/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel² ellátott elektronikus űrlap (kérelem).

Amennyiben a kérelmet jogi képviselő (ügyvéd, ügyvédi iroda, jogtanácsos)³ nyújtja be, úgy általa elektronikus aláírt elektronikus űrlap (kérelem)⁴.

2. Hitelintézet cégszerű nyilatkozata - MNBtv. 59. § (2) bekezdés szerinti „teljességi” nyilatkozat (elektronikus űrlapon kitöltendő nyilatkozat az 1. pontban foglaltak szerint).

Amennyiben a kérelmet (elektronikus űrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda⁵ látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó az elektronikus űrlaphoz (kérelemhez), az alábbi módok valamelyikén:

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel ellátott nyilatkozat,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú nyilatkozatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- elektronikus másolat készítése a kérelmező hitelintézet által: a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú nyilatkozatot a kérelmező hitelintézet digitalizálja⁶, majd minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással/bélyegzővel és időbélyegzővel látja el,
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában.

3. Egyéb szerződésmódosításra vonatkozó közvetítői megbízási szerződés-módosítás

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerinti dokumentumot:

- vagy a kérelmező hitelintézet (megbízó) és a kiemelt közvetítő (megbízott) által elektronikus aláírt ellátott közvetítői megbízási szerződés-módosítás (elektronikus megbízási szerződés-módosítás),
- vagy a kérelmező hitelintézet (megbízó) és a kiemelt közvetítő (megbízott) között cégszerűen létrejött papír alapú közvetítői megbízási szerződés-módosításról vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

4. Ügyvédi meghatalmazás, jogtanácsos igazolása

Ügyvédi meghatalmazást csak abban az esetben szükséges mellékelni az elektronikus űrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerint, amennyiben a kérelmező pénzügyi vállalkozást ügyvéd/ügyvédi iroda képviseli az eljárásban:

- elektronikus ügyvédi meghatalmazás: kérelmező pénzügyi vállalkozás képviselőjére jogosult személy(ek) (önállóan vagy együttesen) legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és jogi képviselő elektronikus aláírásával ellátott meghatalmazás,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult által: a papír alapon a kérelmező pénzügyi vállalkozás képviselőjére jogosult személy(ek) (önállóan vagy együttesen) és a meghatalmazott jogi képviselő által aláírt ügyvédi meghatalmazásról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult által,
- jogi képviselő által elektronikus formába alakított meghatalmazás: a jogi képviselő – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – jogosult az általa készített és részére adott meghatalmazás elektronikus formába alakítására, amelyet a jogi képviselő hitelesít⁷.

Jogtanácsos esetén a jogtanácsosi igazolvány közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatát kérjük csatolni.
Amennyiben a képviseleti jogosultságot a jogtanácsos vonatkozásában is meghatalmazással kell igazolni, úgy az ügyvédi meghatalmazásnál leírtak az irányadók⁸.

¹ eIDAS Rendelet 3. cikk 11. pont „fokozott biztonságú elektronikus aláírás”: olyan elektronikus aláírás, amely megfelel az a 26. cikkben meghatározott követelményeknek, a fokozott biztonságú elektronikus aláírásnak az alábbi követelményeknek kell megfelelnie:

- a) kizárólag az aláíróhoz köthető;
- b) alkalmas az aláíró azonosítására;
- c) olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat;
- d) olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető (eIDAS Rendelet 26. cikk.)

² eIDAS Rendelet 3. cikk 26. pont „fokozott biztonságú elektronikus bélyegző”: olyan elektronikus bélyegző, amely megfelel a 36. cikkben meghatározott követelményeknek, a fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőnek az alábbi követelményeknek kell megfelelnie:

- a) kizárólag a bélyegző létrehozójához kötött;
- b) alkalmas a bélyegző létrehozójának azonosítására;
- c) olyan, elektronikus bélyegző létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket a bélyegző létrehozója nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga elektronikus bélyegző létrehozására használhat;
- d) olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyekre vonatkozik, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető (eIDAS Rendelet 36. cikk)

³ az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 1. § 29. pont

⁴ Az adott kérelemre vonatkozó elektronikus űrlap letölthető a hitelintézet ERA felületéről, az „Adatszolgáltatások” menüpontban, az elektronikus űrlap címe:

„Hitelintézet által kiemelt közvetítő – pénzváltási tevékenység keretében történő – igénybevételenek, valamint a pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződés módosításának engedélyezése iránti kérelem”

⁵ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet 7. §-át

⁶ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 55. §-át

⁷ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 11. §-át

⁸ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet végrehajtásáról szóló 7/1983. (VIII. 25.) IM rendelet 6. §-át