

**Pénzváltási tevékenységet végző kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződés módosításának engedélyezése
(új pénzváltó telephely engedélyezése)**

PILOT ELJÁRÁS

Az elektronikus pilot eljárásban benyújtandó dokumentumok és azok lehetséges formátumai az alábbiak.

1. Kérelem elektronikus úrlapon, elektronikus aláírással

A kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással¹/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel² ellátott elektronikus úrlap (kérelem)³.

Amennyiben a kérelmet jogi képviselő⁴ (ügyvéd, ügyvédi iroda, jogtanácsos) nyújtja be, úgy általa elektronikus aláírt elektronikus úrlap (kérelem).⁵

2. Hitelintézet cégszerű nyilatkozata a kiemelt közvetítőnek a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendeletnek való megfeleléséről (elektronikus úrlapon kitöltendő nyilatkozat az 1. pontban foglaltak szerint).

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda⁶ látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó az elektronikus úrlaphoz (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 digitalizálja⁷, 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. Hitelintézet cégszerű nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a kiemelt közvetítő a pénzváltási tevékenységet mely időpontban kívánja megkezdeni (elektronikus úrlapon kitöltendő nyilatkozat az 1. pontban foglaltak szerint).

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó, a 2. pontban leírtaknak megfelelően.

4. Hitelintézet cégszerű nyilatkozata arra, miszerint a kiemelt közvetítő a jogszabályban meghatározott adatszolgáltatások teljesítésére felkészült (elektronikus úrlapon kitöltendő nyilatkozat az 1. pontban foglaltak szerint).

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó, a 2. pontban leírtaknak megfelelően.

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

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó, a 2. pontban leírtaknak megfelelően.

6. Pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy büntetlen előéletének igazolása

Mellékelni szükséges az elektronikus úrlaphoz az alábbiak szerint.

6.1. Magyar állampolgár/nem magyar állampolgár, de tartózkodási hely szerinti ország (Magyarország) hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú (büntetlenség, közügyektől eltiltás, foglalkoztatástól eltiltás) hatósági erkölcsi bizonyítvány:

- vagy a Belügyminisztérium által kiállított elektronikus hatósági erkölcsi bizonyítvány,
- vagy a Belügyminisztérium által kiállított eredeti papír alapú hatósági erkölcsi bizonyítványról vagy annak papír alapú hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

6.2. Magyar állampolgár/nem magyar állampolgár, de tartózkodási hely szerinti ország (Magyarország) hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi, bővített tartalmú (büntetlenség, közügyektől eltiltás, foglalkoztatástól eltiltás) hatósági erkölcsi bizonyítvány, amennyiben a jelölt az MNB részére kéri megküldeni azt⁸, úgy a digitalizálást az MNB végzi el.

6.3. Külföldi állampolgár esetén eredeti állampolgárság, illetve tartózkodási helye szerinti ország hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány vagy ezzel egyenértékű irat és ennek OFFI által készített hiteles fordítása [amennyiben nem szükséges diplomáciai felülhitelesítés (apostille)]:

- vagy az OFFI által kiállított elektronikus hiteles fordítás,
- vagy az eredeti állampolgárság/tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványról és ennek OFFI által készített hiteles fordításáról elektronikus másolat készítése közokirat kiállítására jogosult által.

6.4. Külföldi állampolgár esetén eredeti állampolgárság, illetve tartózkodási helye szerinti ország hatósága által kiállított 90 napnál nem régebbi, diplomáciai felülhitelesítéssel (apostille) ellátott hatósági erkölcsi bizonyítvány vagy ezzel egyenértékű irat és ennek OFFI által készített hiteles fordítása [amennyiben szükséges diplomáciai felülhitelesítés (apostille)]:

- vagy az OFFI által kiállított elektronikus hiteles fordítás,
- vagy az eredeti állampolgárság/tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított, diplomáciai felülhitelesítéssel (apostille) ellátott hatósági erkölcsi bizonyítványról és ennek OFFI által készített hiteles fordításáról elektronikus másolat készítése közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

7. Pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy kizáró okokra vonatkozó nyilatkozata

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

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírásával ellátott nyilatkozat⁹,
- AVDH¹⁰: a pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy az általa aláírt papír alapú nyilatkozatot hitelesíti a NISZ Zrt. internetes oldalán (az ilyen módon hitelesített elektronikus nyilatkozat csatolandó),
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy által aláírt papír alapú nyilatkozatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy által közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában.

8. Pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy végzettségének igazolása (valutapénztáros és valuta-ügyintézői képzés elvégzését tanúsító államilag elismert bizonyítvány vagy 2003. december 31-ig megszerzett, korábban alkalmazási feltételként elfogadott bizonyítvány)

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz az eredeti bizonyítványról/papír alapú hiteles másolatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatot.

9. Pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy nyelvismeretének igazolása

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz:

- vagy az eredeti, legalább alapfokú idegennyelv-ismeretet igazoló államilag elismert nyelvvizsga bizonyítványról/papír alapú hiteles másolatáról a közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatot,
- vagy a tevékenység irányításáért felelős vezetőnek a pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy legalább alapfokú idegennyelv-ismeretére vonatkozó nyilatkozatát a 7. pontban foglaltak szerint (amennyiben a tevékenység irányításáért felelős vezető egyben vezető tisztségviselő, úgy a nyilatkozatra a 11. pontban foglaltak az irányadók).

10. Pénzváltási tevékenység végzésére alkalmas üzlethelyiség igazolása

10.1. A kiemelt közvetítő saját tulajdonát képező üzlethelyiség esetén az ingatlanra vonatkozó tulajdonjog és az ingatlan-nyilvántartásba bejegyezhető más, használati jog esetében:

- vagy a földhivatal által kiállított elektronikus **tulajdoni lap**,
- vagy a földhivatal által papír alapon kiállított tulajdoni lapról vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

10.2. A kiemelt közvetítő bérleti joga esetén:

- vagy a bérbeadó és a bérlő (kiemelt közvetítő) elektronikusan létrejött bérleti szerződés,
- vagy a bérbeadó és a bérlő (kiemelt közvetítő) között létrejött papír alapú bérleti szerződésről vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

11. Kiemelt közvetítő vezető tisztségviselőjének nyilatkozata a biztonságos pénztároláshoz szükséges pánccszekrény, falba épített széf vagy – havi átlagban napi 100 000 forintot meg nem haladó forgalom esetén – lemezzekrény rendelkezésre állásáról.

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz az alábbiak módok valamelyike szerinti nyilatkozatot:

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: a kiemelt közvetítő vezető tisztségviselője által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott nyilatkozat,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a kiemelt közvetítő vezető tisztségviselője által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően aláírt papír alapú nyilatkozatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: a kiemelt közvetítő vezető tisztségviselője által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően, közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában.

12. Kiemelt közvetítő vezető tisztségviselőjének nyilatkozata a valuták és a csekkek forgalomképességének ellenőrzéséhez szükséges segédeszközök [valuta- és csekk-tájékoztató, technikai segédeszközök (UV-lámpa, nagyító)] tárgyában

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz, a nyilatkozatra a 11. pontban leírtak az irányadók.

13. Kiemelt közvetítő vezető tisztségviselőjének nyilatkozata az árfolyamjegyzékre.

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz, a nyilatkozatra a 11. pontban leírtak az irányadók.

14. Kiemelt közvetítő vezető tisztségviselőjének nyilatkozata az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat angol és német nyelven tartalmazó tájékoztató tábla vonatkozásában.

Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz, a nyilatkozatra a 11. pontban leírtak az irányadók.

15. Telefon fővonal igazolása

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

- vagy a szolgáltató és a kiemelt közvetítő által elektronikusan aláírt szerződés,
- vagy szolgáltató és a kiemelt közvetítő között létrejött papír alapú szerződésről vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

16. Kamera rendszer igazolása

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

16.1. A rendszer telepítőjével vagy üzemeltetőjével kötött szerződés esetén

- vagy a rendszer telepítője vagy üzemeltetője és a kiemelt közvetítő által elektronikusan aláírt szerződés,
- vagy a rendszer telepítője vagy üzemeltetője és a kiemelt közvetítő között létrejött papír alapú szerződésről vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

16.2. Saját telepítés esetén a pénzváltási tevékenységet közvetítő vezető tisztségviselőjének nyilatkozatával kell igazolni, a nyilatkozatra a 11. pontban leírtak az irányadók.

17. Új pénzváltási telephely létesítésére vonatkozó közvetítói 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 elektronikusan aláírt közvetítói megbízási szerződés-módosítás,
- vagy a kérelmező hitelintézet (megbízó) és a kiemelt közvetítő (megbízott) között létrejött papír alapú közvetítói megbízási szerződés-módosításról vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

18. Ügyvédi meghatalmazás, jogtanácsos igazolása

Csak abban az esetben szükséges mellékelni az elektronikus űrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerinti dokumentumot, amennyiben a kérelmező hitelintézet ügyvédet/ügyvédi irodát vesz igénybe:

- 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 vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a papír alapon a kérelmező hitelintézet képviselőjére jogosult személyek (együttesen) és a meghatalmazott jogi képviselő által aláírt ügyvédi meghatalmazásról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat 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 hitelesít¹¹.

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 irányadók¹².

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 2018. január 1. napjától hatályba lépő a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) bekezdés f) pont

⁴ az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 1. § 29. pont

⁵ 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”

⁶ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet 7. §-át

⁷ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 55. §-át

⁸ A bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény 71. § (5) bekezdése alapján

⁹ 2018. január 1. napjától hatályba lépő a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) bekezdés f) pont

¹⁰ Azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés (AVDH): olyan szolgáltatás, amelynek keretében a jogszabályban meghatározott szolgáltató [Nemzeti Infokommunikációs Szolgáltató Zrt. (Nisz Zrt.) <http://www.nisz.hu>] az ügyfél által rendelkezésre bocsátott nyilatkozatot az általa igazolt személyhez rendeli, majd a személyhez rendelést hitelesen igazolja.

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

¹² lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet végrehajtásáról szóló 7/1983. (VIII. 25.) IM rendelet 6. §-át