

AZ EGYES MNB RENDELETEK SZERINTI KÖTELEZETTSÉGEKNEK VALÓ ELTÉRŐ MEGFELELÉS ENGEDÉLYEZÉSE

Az MNB előzetes konzultációs eljárást alakított ki az Innovációs Pénzügyi Tesztkörnyezetbe (továbbiakban: IPT) való jelentkezés engedélyezésére irányuló eljárás lefolytatása (továbbiakban: IPT engedélyezési eljárás) iránti kérelem benyújtását megelőző lépésként. Az MNB javasolja a konzultáción való részvételt minden olyan pénzügyi szervezet számára, amely az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való megfelelés eltérő szabályairól szóló MNB rendelet (továbbiakban: Rendelet) alapján IPT engedélyezési eljárás lefolytatása iránt kérelem benyújtását tervezi.

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (kérelmező) jogi képviselője – a kérelmet vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az IPT engedélyezési eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a Rendeletben, illetve az MNB által e dokumentumban meghatározott egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az IPT engedélyezési eljárásban a kérelmeket az MNB ERA felületén, az Innovációs Pénzügyi Tesztkörnyezet szolgáltatáson belül található elektronikus úrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az IPT engedélyezési eljárás általános szabályai kapcsán tájékoztatás a következő elérhetőségen található:

<https://www.mnb.hu/letoltes/engedelyezesi-eljarasra-vonatkozó-eljarasi-szabalyok.pdf>

Az elektronikus ügyintézással, valamint az IPT engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak:

<http://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes-az-engedelyezesi-eljarasokban/2018-januartol-hatalyos-szabalyok>

I. AZ IPT ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁST MEGELŐZŐ KONZULTÁCIÓ

Az IPT-be való jelentkezést megelőző lépésként az MNB előzetes konzultációs eljárást alakított ki. Ennek során az érintett pénzügyi szervezet előkészíti az IPT engedélyezési eljárás iránti kérelem

egyes elemeinek megfelelő dokumentációt az erre kialakított, az MNB honlapjának Innovation Hub aloldalán található Regulatory Sandbox menüpontban elhelyezett űrlap szerint¹.

Az MNB a beérkezett űrlap alapján felveszi a kapcsolatot az űrlapot kitöltő pénzügyi szervezettel. Az MNB az előzetes konzultáció keretében kész arra, hogy a kérelmezővel az IPT engedélyezési eljárás lefolytatására irányuló kérelem Rendeletben előírt tartalmának igazolásához szükséges dokumentumok konkrét tartalmáról és azok engedélyezési eljárásra való bocsátásra való alkalmasságáról egyeztessen.

II. AZ IPT ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

A pénzügyi szervezetre vonatkozóan az egyes MNB rendeletek szerinti kötelezettségeknek való eltérő megfeleléshez az MNB engedélye szükséges. Az IPT engedélyt az MNB legfeljebb 12 hónapra adja meg, amely a pénzügyi szervezet indokolt kérelmére, legfeljebb 6 hónappal meghosszabbítható (a Rendelet 2. § (2) bekezdése és a 4. § (1) bekezdése). A kérelem benyújtására az 'IPT Engedélyezési eljárás' űrlap kitöltésével kerül sor.

2.1. Az IPT engedélyezési eljárás célja, az eljárással érintett rendelkezések köre

Az IPT célja, hogy a pénzügyi szervezetek ügyfelek számára innovatív megoldást nyújtsanak, különösen a pénzügyi szervezetek szolgáltatásai igénybevételi módjának megújítása és hatékonyságának növelése tekintetében. Innovatív megoldás a Rendelet 1. § 1. pontja szerint az a technológia, üzleti modell, termék, illetve szolgáltatás, amely a pénzügyi közvetítőrendszer érintett szektorában újítást jelentő, az ügyfelek számára előnyt (például gyorsabban elérhető, olcsóbb szolgáltatást) eredményez.

Ezzel összefüggésben a Rendelet 4. § (2) és (3) bekezdése meghatározza, hogy mely MNB rendeletekben foglalt kötelezettségek teljesítése során engedélyezheti az innovatív megoldás alkalmazását az egyes MNB a rendeletekben foglaltaktól való eltéréssel.

2.2 A kérelem tartalmi elemei

Az eltérés engedélyezésére irányuló kérelemnek a Rendelet 3. § (2) bekezdése alapján az alábbiakat kell tartalmaznia:

- az innovatív megoldás részletes ismertetését, ideértve az innovatív megoldás technológiájának részletes funkcionális és biztonsági specifikációját,
- azon előírásokat (az adott jogszabályi rendelkezést pontosan meghatározó hivatkozással), amelyek vonatkozásában a pénzügyi szervezet az eltérés engedélyezését kéri a 2.1 pontban foglaltak szerint,
- az IPT engedély megadása mellett szóló indokokat, kitérve arra, hogy az innovatív megoldás miként szolgálja az IPT célját,
- az innovatív megoldás teljes körű kockázatelemzését, és az ebben azonosított kockázatok pénzügyi szervezet általi kezelésének módját, továbbá a kockázatok tényleges kialakulása

¹ <https://mnbpoll.mnb.hu/Survey.aspx?surveyid=97478393&lng=hu-HU>

esetén a pénzügyi szervezet általi ügyfél-kompensáció mértékét, módját és az ezzel kapcsolatos eljárást,

- az innovatív megoldással érintett ügyfelek, ügyletek tervezett maximális számát (a Rendelet 2. § (2) bekezdése szerint legfeljebb 10 000 ügyfél lehet érintett), továbbá azokat a kritériumokat, amelyek alapján a pénzügyi szervezet meghatározza azon ügyfelek, ügyletek körét, amelyek tekintetében alkalmazza az innovatív megoldást,
- az ügyfelek szerződéskötést megelőző, továbbá az ügyféllel megkötni szándékozott szerződésben tervezett tájékoztatásának tartalmát, mely megfelel a közérthetőség kritériumának, (a Rendelet 3. § (1) bekezdés cd) pontja), az alábbiakról:
 - az innovatív megoldásról, az innovatív megoldásnak a jogszabályoktól való eltéréséről, az ebből eredő sajátosságokról, különös tekintettel annak az ügyfél oldalán esetlegesen felmerülő kockázatáról,
 - a kockázatok kezelését biztosító eljárásokról, intézkedésekről, e kockázatok tényleges kialakulása esetén a pénzügyi szervezet általi, (2) bekezdés d) pontja szerinti ügyfél-kompensáció mértékéről, módjáról és az ezzel kapcsolatos eljárásról,
 - arról, hogy az IPT engedély lejártát vagy visszavonását követően a szolgáltatás megszűnése és az ügyfélszerződés erre tekintettel történő esetleges módosítása milyen következménnyel jár és ezeket hogyan kezeli.
- az MNBtv. 59. § (2) bekezdés alapján a kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az IPT engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel.

2.3 Benyújtandó dokumentumok

A kérelemnek a 3. § (2) bekezdés g) pontja szerint tartalmaznia kell azon dokumentumokat, melyek a 3. § (1) bekezdésben foglalt körülmények fennállását igazolják, az alábbiak szerint:

- a pénzügyi szervezet arra vonatkozó nyilatkozata,
 - miszerint olyan innovatív megoldást kíván nyújtani, amely megfelel az IPT céljának,
 - melyben az MNB felé vállalja, hogy az IPT-ben való részvételt követően az innovatív megoldást a hazai piacon az ügyfelek számára elérhetővé teszi vagy alkalmazza, amennyiben a jogszabályok azt lehetővé teszik,
 - melyben vállalja, hogy az IPT-ben való részvétel időtartama alatt haladéktalanul jelzi írásban az MNB felé, amennyiben bármely okból a határozat meghozatalának alapjául szolgáló kérelmében megjelölt, az innovatív megoldást érintő érdemi vagy érdeminek nem minősülő, technikai eltérés válhat szükségessé,
 - hogy az ügyfél-kockázatok materializálódásának esetére ügyfél-kompensációt biztosít; amennyiben ehhez harmadik személy (pl. biztosító) közreműködését vesz igénybe, azonosításra alkalmas módon megjelölve e harmadik személyt,
 - melyben felelősséget vállal az innovatív megoldás megvalósítása tekintetében vele szerződéses jogviszonyban álló gazdasági társaság tevékenységére vonatkozóan is a Rendelet 3. § (1) bekezdés c) pont ca)-cb) alpontjában foglaltak megtartásáért, valamint melyben megadja az érintett gazdasági társaságok adatait,

- hogy a kérelem benyújtásának időpontjában az innovatív megoldás készültségi szintje megfelelő a gyakorlati alkalmazásra és az MNB általi érdemi vizsgálatra,
- a pénzügyi szervezet által összeállított dokumentum, mely összefoglalja, hogy milyen eljárásokat, intézkedéseket alkalmaz a pénzügyi szervezet az innovatív megoldás tekintetében annak érdekében, hogy biztosítsa, hogy az irányadó jogszabályoknak megfelelően kezeli a pénzügyi szervezet az ügyfélszerződés jogi sorsát az IPT engedély lejártá vagy visszavonása esetén is, valamint az ezen szerződéses feltételeket tartalmazó dokumentum(ok) (Üzletszabályzat, Általános Szerződési Feltételek, mintaszerződés tervezetének) egy példánya,
- azon belső szabályzatok tervezete, melyek rögzítik, hogy
 - a Rendelet 3. § (1) bekezdés c) pont cd) és ce) alpontjában foglalt,
 - az ügyfél irányába fennálló tájékoztatási kötelezettségnek a pénzügyi szervezet milyen eljárás keretében tesz eleget,
 - az ügyfél nyilatkozattételre való felhívásnak milyen eljárás keretében tesz eleget, csatolva a nyilatkozat megtételéhez biztosított formanyomtatványt vagy a nyilatkozat tartalmi elemeit összefoglaló egyéb dokumentumot,
 - a Rendelet 3. § (1) bekezdés c) pont cd) alpontjában foglalt ügyféltájékoztatás és ce) alpontjában foglalt ügyfélnyilatkozat tekintetében az MNB irányában fennálló tájékoztatási kötelezettség teljesítését milyen eljárásban biztosítja, kitérve azon iratkezelési rendszerek leírására is, melyekben az MNB felé fennálló tájékoztatási kötelezettség teljesítéséhez szükséges dokumentumok kezelése történik
 - az ügyfél-kockázatok materializálódásának esetére milyen eljárásrend szerint biztosít ügyfél-kompensációt,
- az IPT-ben való részvétel kapcsán alkalmazni tervezett támogató informatikai rendszer leírását tartalmazó dokumentum, mely alapján vizsgálható, hogy az IPT-hez kapcsolódóan az MNB felé fennálló, Rendelet szerinti kötelezettségek (pl. adatszolgáltatás, tájékoztatás) teljesítéséhez szükséges tárgyi feltételek biztosítottak,
- az ügyfelek tájékoztatását szolgáló mintadokumentum (a Rendelet 3. § (1) bekezdés cd) pontja),
- az ügyfél-kockázatok materializálódásának esetére biztosít-e és ha igen, akkor milyen eljárásrend szerint biztosít ügyfél-kompensációt; amennyiben az ügyfél-kompensáció biztosítása harmadik fél közreműködésével történik, úgy szükséges a harmadik fél arra vonatkozó kötelezettségvállalása, hogy az IPT engedély megadása esetén erre vonatkozó szerződést köt a pénzügyi szervezettel, valamint a szerződéses feltételeket rögzítő dokumentum,
- az MNBtv. 59. § (2) szerinti nyilatkozat.

2.4. Az eljárási határidő

Az eljárásban az ügyintézési határidő három hónap, azonban az MNB törekszik a lehető legrövidebb idő alatt meghozni határozatát. Az eljárás és annak ügyintézési határideje a kérelemnek az MNB-hez való megérkezését követő munkanapon indul.

Az MNB az ügyintézési határidő indokolt esetben egy alkalommal, legfeljebb három hónappal meghosszabbíthatja

Ha a kérelem nem felel meg a jogszabályokban foglalt követelményeknek, illetve a tényállás tisztázása érdekében szükséges, az MNB – a mulasztás jogkövetkezményeire történő figyelmeztetés mellett – negyvenöt napon belül hiánypótlásra hívja fel a kérelmezőt. Az MNB a hatósági eljárása során több alkalommal is hiánypótlásra hívhatja fel a kérelmezőt. Ha az MNB a kérelmezőt hiánypótlásra hívta fel, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó.

2.5. Igazgatási szolgáltatási díj

Az IPT engedélyezési eljárás tekintetében nincs igazgatási szolgáltatási díj megfizetésére vonatkozó kötelezettség.

2.6. Az eljárás szüneteltetése, megszűnése

Az eljárás szünetelését indokolt esetben egy alkalommal kérheti a kérelmező, több kérelmező esetén az ügyfelek együttesen. Az eljárást bármelyik kérelmező kérelmére folytatni kell. Ha a kérelmező hat hónapon belül nem kéri az eljárás folytatását, a hat hónapi szünetelés után az eljárás megszűnik. A megszűnés tényéről az MNB értesíti a kérelmezőket.

2.7. Az IPT engedély meghosszabbítására irányuló kérelem

A Rendelet 4. § (1) bekezdése alapján a pénzügyi szervezet indokolt kérelmére az MNB egyszer, legfeljebb 6 hónapra meghosszabbíthatja az IPT engedélyt. A kérelem benyújtására az 'IPT Hosszabbítási kérelem' űrlap kitöltésével kerül sor, a kérelmet – a folytonosság biztosítása érdekében – az IPT engedély lejártát legalább 3 hónappal megelőzően célszerű benyújtani. A kérelemnek tartalmaznia kell a hosszabbításra irányuló kérelmet, valamint az arra vonatkozó indokolást, mely alapján a pénzügyi szervezet alátámasztja az IPT engedély meghosszabbításának szükségességét.

III. AZ IPT ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA

Az MNB visszavonja az IPT engedélyt a Rendelet 6. §-a alapján, ha a pénzügyi szervezet

- több alkalommal vagy súlyosan megsértette az IPT engedélyt megadó határozatban foglaltakat,
- nem alkalmazza az innovatív megoldást,
- a Rendelet 3. §-ában foglalt feltételeket nem teljesíti.