

KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁSI SZOLGÁLTATÓK ENGEDÉLYEZÉSE

2021. november 10-én hatályba lépett az európai közösségi finanszírozási üzleti szolgáltatókról, valamint az (EU) 2017/1129 rendelet és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 2020. október 7-i (EU) 2020/1503 rendelete (**Rendelet**). Jelen útmutató abból a célból készült, hogy eligazítást adjon a közösségi finanszírozási szolgáltatók engedélyezési eljárásával kapcsolatos szabályokra, illetve elvárásokra, melyhez a szabályozástechnikai standardok (RTS-ek) is elfogadásra kerültek¹. A Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) a Rendelet, valamint az RTS-ek alapján lefolytatja az engedélyezési eljárásokat, annak érdekében, hogy a Rendelet 48. cikke szerinti átmeneti időszak végéig, azaz 2022. november 10-ig az érintett piaci szereplők engedélyt szerezhessenek.

I. ÁLTALÁNOS ELJÁRÁSI SZABÁLYOK

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNBtv.**) 40. § (37) bekezdése rögzíti, hogy az MNB látja el a Rendelet végrehajtásával kapcsolatos feladatokat, így az engedélyezési eljárásokat is. Az eljárási szabályokat alapvetően a Rendelet, valamint az engedélyezési eljárásokra vonatkozó szabályozástechnikai-standard² (**Engedélyezési RTS**) szabályozza, de nem hagyhatóak figyelmen kívül az MNBtv. egyes, így például az elektronikus kapcsolattartásra vonatkozó rendelkezései sem.

Közösségi finanszírozási szolgáltatásokat csak az Európai Unióban letelepedett jogi személyek nyújthatnak, amennyiben rendelkeznek a Rendelet 12. cikke szerinti engedéllyel³. A közösségi finanszírozási szolgáltatásokat nyújtani szándékozó jogi személyeknek nem szükséges az alapításukhoz az MNB engedélyét kérniük, a crowdfunding tevékenységet megkezdeni ugyanakkor az MNB engedélye nélkül nem lehet.

I.1. Ügyintézési határidő

Az ügyintézési határidőt vegyesen szabályozza a Rendelet, illetve az Engedélyezési RTS, és az alábbiak szerint foglalhatóak össze:

1. az MNB a kérelem kézhezvételét követő 10 munkanapon belül átvételi elismervényt állít ki⁴
2. az MNB a kérelem kézhezvételét követő 25 munkanapon belül ellenőrzi, hogy minden szükséges dokumentum benyújtásra került-e és amennyiben szükséges hiánypótlást rendel el⁵
 - ha hiánypótlásra kell felhívni a kérelmezőt, a 25 munkanapos határidő nyugszik, amely a hiánypótlással nem indul újra⁶
 - ha a 25 munkanap elteltét követően továbbra is hiányos a kérelem, megtagadható a kérelem megvizsgálása⁷
3. ha a kérelem hiánytalan, az MNB haladéktalanul értesíti a kérelmezőt erről⁸
4. a hiánytalan kérelem kézhezvételétől számított három hónapon belül tartalmilag is értékeli az MNB a kérelmet (érdemi vizsgálat)⁹
 - amennyiben szükséges, az MNB további hiánypótlásra hívhatja fel az ügyfelet
 - amennyiben a kérelmező módosít a benyújtott dokumentációkban akár az MNB hiánypótlási felhívásának eredményeképpen, akár önkéntesen, a háromhónapos határidő újraindul¹⁰
5. a határozat időpontját (keltét) követő három munkanapon belül az MNB értesíti a kérelmezőt a döntésről¹¹

¹

² A Bizottság (EU) 2022/2112 felhatalmazáson alapuló rendelete (2022. július 13.) az (EU) 2020/1503 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a közösségi finanszírozási szolgáltatóként való engedélyezés iránti kérelemre vonatkozó követelményeket és szabályokat meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről

³ Rendelet 3. cikk (1) bekezdés

⁴ Engedélyezési RTS 3. cikk

⁵ Rendelet 12. cikk (4) bekezdés

⁶ Engedélyezési RTS 4. cikk

⁷ Engedélyezési RTS 12. cikk (5) bekezdés

⁸ Rendelet 12. cikk (6) bekezdés

⁹ Rendelet 12. cikk (8) bekezdés

¹⁰ Engedélyezési RTS 5. cikk

¹¹ Rendelet 12. cikk (10) bekezdés

Az MNB-nek hatósági megkeresés útján konzultálnia kell egy másik tagállam illetékes hatóságával, amennyiben a kérelmező tulajdonosi kapcsolatban van egy másik tagállamban székhellyel rendelkező közösségi finanszírozási szolgáltatóval¹². Az ügyintézési határidőbe nem számít bele a külföldi hatóság megkeresésének időtartama¹³.

A Kérelmezőnek indokolatlan késedelem nélkül értesítenie kell az MNB-t az engedélyezés iránti kérelemben megadott információk bármilyen változásáról. Amennyiben a Kérelmező frissített információkat nyújt be, az I.1.4. pontban meghatározott határidő azon a napon kezdődik, amikor az MNB-hez benyújtja a frissített információkat.¹⁴

I.2. Elektronikus kapcsolattartás

A közösségi finanszírozási szolgáltatók engedélyezési eljárásában alkalmazni kell az MNBtv. elektronikus kapcsolattartásra vonatkozó 58. §-át.

Az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet, illetve jogi képviselő a kérelmét az ERA – 'E-ügyintézés – Engedélyezés' szolgáltatáson belül megtalálható általános kérelem elektronikus úrlapon („Egyéb kérelmek, bejelentések”) terjesztheti elő, az elektronikus eljárás során az elektronikus űrlapot, illetve a mellékleteket elektronikusan hiteles formában szükséges benyújtani (bővebb információk¹⁵ az elektronikus ügyintézésről a lábjegyzetben megtalálható elérhetőségen).

I.3. Igazgatási szolgáltatási díj

Közösségi finanszírozási szolgáltató tevékenységi engedélye megadására irányuló eljárásért az igazgatási szolgáltatási díj 1 900 000 forint *(a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodási vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 17.) MNB rendelet 11. § bekezdése).*

II. A KÖZÖSSÉGI FINANSZÍROZÁSI SZOLGÁLTATÓK ÁLTAL NYÚJTHATÓ SZOLGÁLTATÁSOK

II.1. Közösségi finanszírozási szolgáltatások

A Rendelet alapján közösségi finanszírozási szolgáltatás a befektetők vállalkozásfinanszírozási szándékainak és a projektgazdáknak egy közösségi finanszírozási platform használatával történő összepárosítása, amely a következő tevékenységek bármelyikéből állhat:

- i. hitelnyújtás közvetítése;
- ii. a projektgazdák vagy egy különleges célú gazdasági egység által kibocsátott átruházható értékpapíroknak és a közösségi finanszírozási célokra használható eszközöknek a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának 7. pontjában említettek szerinti, vételre irányuló kötelezettségvállalás nélküli elhelyezése, és az említett átruházható értékpapírok és a közösségi finanszírozási célokra használható eszközök tekintetében az említett szakasz 1. pontjában említettek szerint ügyfélmegbízások fogadása és továbbítása¹⁶.

A Rendelet alapján közösségi finanszírozási szolgáltatók a közösségi finanszírozási szolgáltatásokat nyújtó jogi személyek¹⁷, ennek megfelelően a közösségi finanszírozási szolgáltatóknak legalább az egyik, fenti tevékenységet nyújtaniuk kell.

II.2. Opcionális szolgáltatások

Az alábbi szolgáltatások nyújtása nem kötelező a közösségi finanszírozási szolgáltatók részéről, opcionálisan azonban engedélyt lehet kérni ezen szolgáltatásokra is.

¹² Rendelet 12. cikk (7) bekezdés

¹³ MNBtv. 49. § (4) bekezdés a) pont

¹⁴ Engedélyezési RTS 5. cikk (1)-(2) bekezdés

¹⁵ <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

¹⁶ Rendelet 2. cikk (1) bekezdés a) pont

¹⁷ Rendelet 2. cikk (1) bekezdés e) pont

- egyéni hitelportfólió-kezelés: egy eredeti hitelezőnek minősülő befektető előre meghatározott összegű pénzeszközeinek a közösségi finanszírozási szolgáltató általi allokálása a befektető mérlegelése szerint adott egyéni megbízása alapján egy vagy több, a szolgáltató közösségi finanszírozási platformján található közösségi finanszírozási projekthez¹⁸
- eszközök letéti őrzése¹⁹: csak abban az esetben nyújthat ilyen szolgáltatást, ha a kérelmező maga is jogosult ennek a tevékenységnek a végzésére, mint a 2014/65/EU irányelvvel vagy a 2013/36/EU irányelvvel összhangban engedélyezett minősített letétkezelő, ellenkező esetben harmadik felet kell megbízni
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása²⁰: csak abban az esetben nyújthat ilyen szolgáltatást, ha a kérelmező maga is pénzforgalmi szolgáltatónak minősül a 2015/2366 irányelv rendelkezéseinek megfelelően, ellenkező esetben harmadik felet kell megbízni
- különleges célú gazdasági egységek alkalmazása a közösségi finanszírozási szolgáltatások során²¹
- hitelbírálat folytatása²²
- közösségi finanszírozási ajánlatok árának a meghatározása²³
- hirdetőtábla működtetése²⁴
- vészhelyzeti alap létrehozása és működtetése²⁵

III. BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK FELSOROLÁSA

Jelen pontban az eljárás során benyújtandó dokumentumok kerülnek felsorolásra, követve a Rendelet 12. cikke, valamint az Engedélyezési RTS melléklete szerinti követelményeket. Az adott mellékleteknél szükség esetén feltüntetésre kerülnek a releváns jogszabályi rendelkezések.

- Engedélykérelem elektronikus úrlapon („Közösségi finanszírozási szolgáltató és tevékenysége megkezdésének engedélyezése iránti kérelem” – úrlap)
- Engedélyezési RTS szerinti formanyomtatvány²⁶:. A formanyomtatványon magán is fel lehet tüntetni a releváns információkat, de utalni is lehet arra a mellékletre, amely tartalmazza ezen információkat
- kérelmezőkre vonatkozó általános adatok: hivatalos név, kereskedelmi név, internetes elérhetőség, székhely, nemzeti azonosító (amennyiben elérhető), LEI kód (amennyiben elérhető)
- kapcsolattartóra vonatkozó információk: kapcsolattartó neve, tisztsége (amennyiben a kérelmező képviselőt pl. ügyvédi irodát bíz meg, úgy szükséges csatolni a meghatalmazást is), postai cím (amennyiben eltér a székhelytől), telefonszám, e-mail cím
- a kérelmező jogi formája
- a kérelmező létesítő okirata
- a kérelmező által nyújtani szándékozott közösségi finanszírozási szolgáltatások típusait meghatározó üzleti terv és a működtetni szándékozott közösségi finanszírozási platform, beleértve azt az információt is, hogy hol és hogyan fogja a közösségi finanszírozási ajánlatokat forgalmazni
 - közösségi finanszírozási szolgáltatások típusai²⁷
 - közösségi finanszírozási platform²⁸
 - marketing stratégia²⁹
- a Kérelmező Rendeletnek való megfelelést biztosító irányítási rendszerének és belső ellenőrzési mechanizmusainak leírása, beleértve a kockázatkezelési és a számviteli eljárásokat is
 - irányítási rendszer leírása³⁰
 - belső kontrollmechanizmusok leírása

¹⁸ Rendelet 2. cikk (1) bekezdés c) pont, Rendelet 6. cikk, 2022/2118 RTS

¹⁹ Rendelet 10. cikk

²⁰ Rendelet 10. cikk

²¹ Rendelet 3. cikk (6) bekezdés

²² Rendelet 19. cikk (6) bekezdés, 2022/2118 RTS

²³ Rendelet 4. cikk (4) bekezdés, 2022/20118 RTS

²⁴ Rendelet 25. cikk

²⁵ Rendelet 6. cikk (5)-(6) bekezdések, 2020/20118 RTS

²⁶ Engedélyezési RTS melléklete

²⁷ lsd. jelen útmutató II. pontja. Amennyiben a közösségi finanszírozási szolgáltatás hitelnyújtás közvetítésével valósul meg, úgy a 2020/2118 RTS-nek is meg kell felelni.

²⁸ Rendelet 19. cikk, Rendelet 26. cikk, továbbá a Rendelet egyéb, közösségi finanszírozási platformra vonatkozó rendelkezései

²⁹ Rendelet 27-28. cikkek

³⁰ Rendelet 4. cikk (1)-(2) bekezdések

- kockázatkezelés leírása, amennyiben egyéni hitelportfólió-kezelést is nyújtana vagy vészhelyzeti állapot működtetne a kérelmező³¹
- számviteli eljárások leírása
- kérelmező adatkezelő rendszerek ellenőrzését és védelmét szolgáló rendszereinek, erőforrásainak és eljárásainak leírása
- a kérelmező működési kockázatainak a leírása
 - informatikai struktúrával és eljárásokkal kapcsolatos kockázatok leírása
 - kiszervezés esetén az ezzel kapcsolatos kockázatok leírása³²
 - egyéb működési kockázatok leírása
- a kérelmező Rendelet 11. cikk szerinti prudenciális biztosítékainak a leírása
 - a rendelkezésre álló prudenciális biztosítéknak a mértéke³³ (legalább 25 000 Euro és az előző évre vonatkozó, évente felülvizsgált állandó általános költségek egynegyede (hitelnyújtás esetén a hitelkezelési költségek három hónapra számított összege)
 - saját tőkének az igazolása, amennyiben van ilyen biztosíték³⁴
 - biztosítási kötvény bemutatása, amennyiben van ilyen biztosíték³⁵
 - az első három évre vonatkozó üzleti terv leírása
 - prudenciális biztosítékokra vonatkozó tervezés leírása
- a kérelmező üzletmenet-folytonossági tervének leírása, amely - figyelembe véve a kérelmező által nyújtani szándékozott közösségi finanszírozási szolgáltatások jellegét, nagyságrendjét és összetettségét - olyan intézkedéseket és eljárásokat állapít meg, amelyek a kérelmező csődje esetén biztosítják a meglévő befektetésekhez kapcsolódó kritikus szolgáltatások nyújtásának folyamatosságát, valamint a kérelmező és ügyfelei közötti megállapodások megfelelő kezelését³⁶
- a kérelmezőben közvetlenül vagy közvetve legalább 20%-os részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága
 - tulajdonosi struktúra leírása
 - természetes személyazonosító adatok
 - jogi személyek esetén az irányító testület tagjainak, valamint a ténylegesen irányító személyek személyazonossága
 - részesedések mértékének a bemutatása
 - közvetett részesedés esetén annak bemutatása, hogy melyik személyen keresztül gyakorolják a befolyásukat
 - jó üzleti hírnév igazolása (jogi személy esetén az irányító testület tagjainak, valamint a ténylegesen irányító személyek tekintetében is)
 - arra vonatkozó információk, hogy az adott személy jó üzleti hírnevének az értékelését elvégezte-e már egy hatóság (jogi személy esetén az irányító testület tagjainak, valamint a ténylegesen irányító személyek tekintetében is)
 - amennyiben szükséges a csoportszerkezet bemutatása
- a kérelmező vezetéséért felelős természetes személyek személyazonossága (irányító testület, felügyeleti feladatokat ellátó testület tagjaira, valamint a kérelmező tevékenységét ténylegesen irányító személyekre, valamint adott esetben a kontrollfunkciókat ellátó személyekre vonatkozó adatok), továbbá annak igazolása, hogy ezen természetes személyek jó hírnévvel és a kérelmező vezetéséhez elegendő ismeretekkel, készségekkel és tapasztalattal rendelkeznek
 - természetes személyazonosító adatok
 - telefonszám, e-mail cím megjelölése
 - tisztség megnevezése
 - jó üzleti hírnév igazolása (kivéve a kontrollfunkciót ellátó személyek tekintetében)
 - önéletrajz benyújtása
 - annak igazolása, hogy az adott személy elegendő időt tud fordítani a feladatai ellátására

³¹ Rendelet 6. cikk (2) bekezdés

³² Rendelet 9. cikk

³³ Rendelet 11. cikk (1) bekezdés

³⁴ Rendelet 11. cikk (2) bekezdés a) pont

³⁵ Rendelet 11. cikk (2) bekezdés b) pont, 11. cikk (6) bekezdés

³⁶ Rendelet 4. cikk (1) és (3) bekezdések, Rendelet 12. cikk (16) bekezdés szerinti 2022/20116 RTS

- arra vonatkozó információk, hogy az adott személy jó üzleti hírnevének az értékelését elvégezte-e már egy hatóság (kivéve a kontrollfunkciót ellátó személyek tekintetében)
 - a testületek kollektív ismereteire vonatkozó értékelés leírása
- igazolás arról, hogy a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató vezetésében részt vevő minden természetes személy, valamint a jegyzett tőke vagy a szavazati jogok legalább 20 %-ával rendelkező tulajdonosok nem szerepelnek a bűnügyi nyilvántartásokban a nemzeti kereskedelmi jogszabályok, a nemzeti fizetésektelenségi jogszabályok, a pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos nemzeti jogszabályok, a pénzmosás elleni nemzeti jogszabályok, a csalással kapcsolatos nemzeti jogszabályok vagy a szakmai felelősséggel kapcsolatos nemzeti kötelezettségek megsértése miatt;
 - a kérelmező azon belső szabályainak leírása, amelyek megakadályozzák, hogy a Rendelet 8. cikk (2) bekezdésének első albekezdésében említett személyek projektgazdaként részt vegyenek a leendő közösségi finanszírozási szolgáltató által kínált közösségi finanszírozási szolgáltatásokban³⁷
 - a kérelmező kiszervezési megállapodásainak benyújtása³⁸
 - a kérelmező ügyfélpanaszok kezelésére szolgáló eljárásainak leírása³⁹
 - annak megerősítése, hogy a kérelmező szándékozik-e saját maga vagy harmadik félen keresztül az (EU) 2015/2366 irányelvnek megfelelően vagy az e rendelet 10. cikkének (5) bekezdése szerinti megállapodás útján pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani
 - a kérelmező a kiemelt befektetési információkat tartalmazó adatlapon szereplő információk teljességének, helyességének és egyértelműségének ellenőrzésére szolgáló eljárásainak leírása⁴⁰
 - a kérelmezőnek Rendelet 21. cikk (7) bekezdésében említett, a tapasztalatlan befektetőkre vonatkozó befektetési korlátokkal kapcsolatos eljárásainak leírása⁴¹
 - ügyfelek tájékoztatására vonatkozó szabályzat

Az alábbi szolgáltatások nyújtása esetén a szolgáltatónak a következő dokumentumokat kell még benyújtania:

Egyéni hitelportfólió-kezelés:

- belső szabályzat a befektető számára nyújtandó hitel kritériumairól, értékelésének módszertanáról⁴²
- vészhelyzeti alap
 - kockázati figyelmeztetés
 - üzletpolitikája
 - döntési folyamat meghatározása
 - fizetésektelenség esetére kidolgozott eljárás
 - nyilvánosság részére tájékoztatási kötelezettség rögzítése

Letéti őrzés, pénzforgalmi szolgáltatás

- nyilatkozat arról, hogy a közösségi finanszírozási szolgáltató maga nyújtja ezen szolgáltatásokat, vagy harmadik fél nyújtja.

Felhívjuk a figyelmet, hogy eszközök letéti őrzését, illetve pénzforgalmi szolgáltatások nyújtását az ezen szolgáltatásokra engedéllyel rendelkező jogi személyek végezhetik!

- intézkedések bemutatása, amely biztosítja, hogy a projektgazdák a közösségi finanszírozási projektek finanszírozását, vagy bármely más kifizetést csak pénzforgalmi szolgáltatón keresztül fogadhatnak el.
- a szolgáltatással kapcsolatos kockázatok leírása

³⁷ Rendelet 8. cikk, Rendelet 8. cikk (7) bekezdés, a Bizottság 2022/2111 felhatalmazáson alapuló rendelete

³⁸ Rendelet 9. cikk

³⁹ Rendelet 7. cikk, Rendelet 7. cikk (5) bekezdése szerinti, 2022/2117 RTS

⁴⁰ Rendelet 23. és 24. cikk, Rendelet 23. cikk (16) bekezdés szerinti, 2022/2119 RTS

⁴¹ Rendelet 21. cikk, Rendelet 21. cikk (8) bekezdése szerinti, 2022/2114 RTS

⁴² Rendelet 6. cikk

IV. Határon átnyúló közösségi finanszírozási szolgáltatás nyújtása⁴³

Határon átnyúló közösségi finanszírozási szolgáltatás megkezdésének feltétele, hogy a közösségi finanszírozási szolgáltatási tevékenységre már engedéllyel rendelkező szolgáltató az alábbi információkat benyújtsa:

- a) azon tagállamok listája, amelyekben a közösségi finanszírozási szolgáltató közösségi finanszírozási szolgáltatásokat szándékozik nyújtani;
- b) az említett tagállamokban a közösségi finanszírozási szolgáltatások nyújtásáért felelős természetes és jogi személyek személyazonossága, illetve kiléte;
- c) a közösségi finanszírozási szolgáltatások közösségi finanszírozási szolgáltató által szándékozott nyújtásának kezdő időpontja;
- d) a közösségi finanszírozási szolgáltató által végzett, a Rendelet hatálya alá nem tartozó bármely egyéb tevékenységek listája.

A szolgáltató tevékenységét más tagállamban a fenti információknak az Európai Értékpapír-piaci Hatóság (ESMA) nyilvántartásába vételéről szóló értesítés kézhezvételekor vagy legkésőbb 15 naptári nappal ezen információk benyújtását követően kezdheti meg.

Végezetül felhívjuk a figyelmet, hogy az engedélyezési, nyilvántartásba vételi, bejelentési eljárásokkal kapcsolatban további általános információkat érhetnek el az MNB honlapján⁴⁴.

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: ptef@mnb.hu).

Utolsó módosítás 2023. augusztus

⁴³ Rendelet 18.cikk

⁴⁴ <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/altalanos-informaciok>