

Pénzforgalmi intézmények tevékenységének engedélyezése

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Pénzforgalmi intézmény az a vállalkozás, amely a törvényben foglaltaknak megfelelően engedéllyel rendelkezik pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység végzésére, de nem rendelkezik engedéllyel az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenység végzésére.

(az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (Fsztv. 5. § (1) bekezdés a) pont)

Ha törvény másként nem rendelkezik, pénzforgalmi intézmény kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB) törvény alapján kiadott engedélyével végezhet pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet.

(Fsztv. 4. § (1) bekezdés)

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a pénzforgalmi intézmény létrejöttéhez az Fsztv. idevágó kifejezett rendelkezése hiányában – nem kell alapítási engedély, hanem csupán az általa végezni kívánt tevékenység engedélyköteles, így a cég alapításával kapcsolatos cégbírósági eljárás lefolytatható a tevékenységi engedély kiadása előtt is azzal, hogy a társaság a hatósági engedélyhez kötött tevékenységét természetesen csak a tevékenységi engedély kiadását követően kezdheti meg.

A pénzforgalmi intézmény, ha tevékenysége folytatására másik EGT-államban fióktelepet kíván létesíteni, azt az MNB-nek bejelenti.

(Fsztv. 24. § (1) bekezdés)

A pénzforgalmi intézmény, ha tevékenységét másik EGT-államban határon átnyúló szolgáltatásként szándékozik végezni, azt az MNB-nek bejelenti.

(Fsztv. 25. § (1) bekezdés)

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

(Fsztv. 26. § (1) bekezdés)

II. A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYEK ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

A pénzforgalmi intézmény az alábbiakban felsorolt tevékenységeket folytathatja.

(hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXVII. törvény (Hpt.) 6. § (1) bekezdés 87. a-g) pontjaiban meghatározott pénzforgalmi szolgáltatások)

2.1. Pénzforgalmi szolgáltatások

- a) a fizetési számlára történő készpénzbefizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- b) a fizetési számláról történő készpénzkifizetést lehetővé tevő szolgáltatás, valamint a fizetési számla vezetéséhez szükséges összes tevékenység,
- c) a fizetési műveletek fizetési számlák közötti teljesítése,
- d) a c) pontban meghatározott szolgáltatás, ha a fizetési művelet teljesítése a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevő ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretéből történik,
- e) a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása, valamint elfogadása,
- f) a készpénzátutalás,
- g) 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;

2.2. Egyéb, MNB engedélyhez kötött tevékenységek

- Pénzforgalmi intézmény a hitel- és pénzkölcsön nyújtási tevékenységre kizárólag ügyfelei számára,
- a fizetési műveletek fizetési számlák közötti, az ügyfél rendelkezésére álló hitelkeretből történő teljesítése,
- a készpénz-helyettesítő fizetési eszköz - ide nem értve a csekket és az elektronikus pénzt - kibocsátása,
- 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,

pénzforgalmi szolgáltatásaihoz kapcsolódóan kaphat engedélyt, feltéve, hogy

- a pénzkölcsönnyújtás kizárólag a pénzforgalmi intézmény saját pénzeszközeiből és kizárólag valamely fizetési művelet teljesítéséhez kapcsolódik,
- nem nyújtható a pénzforgalmi intézmény által fizetési művelet teljesítése céljából átvett vagy tartott pénzeszközből,
- a kölcsön futamideje legfeljebb tizenkét hónap, és
- a pénzforgalmi intézmény szavatoló tőkéje megfelel az e törvényben meghatározott követelményeknek.

(Fsztv. 5. § (2) bekezdés a-c) pontjai, 6. § (1) bekezdés a-d) pontjai)

A pénzforgalmi intézmény hitelnyújtására és pénzkölcsön nyújtására az Fsztv. 65. §-a és a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény rendelkezései alkalmazandóak. *(Fsztv. 6. § (2) bekezdés)*

A pénzforgalmi intézmény engedélyt kaphat fizetési rendszer működtetése tevékenység végzésére.

(Fsztv. 5. § (3) bekezdés)

2.3. Egyéb, MNB engedélyhez nem kötött tevékenységek

A 2.1.-2.2. pontokban felsoroltakon kívül a pénzforgalmi intézmény az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódóan jogosult a 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.

(Fsztv. 5. § (4) bekezdés)

A pénzforgalmi intézmény törvény eltérő rendelkezése hiányában egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy a fent felsoroltakon kívül más pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet nem végezhet.

(Fsztv. 5. § (1) bekezdés b) pont)

III. A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNYRE VONATKOZÓ SZERVEZETI SZABÁLYOK/INDULÓ TŐKE

3.1. Szervezeti szabályok

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

(Fsztv. 10. § (1) bekezdés)

- részvénytársasági formában és a korlátolt felelősségű társaságként működő pénzforgalmi intézményre a Polgári törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) gazdasági társaságokra, korlátolt felelősségű társaságokra és a részvénytársaságokra vonatkozó rendelkezéseit,
- a szövetkezeti formában működő pénzforgalmi intézményre a Ptk. szövetkezetekre vonatkozó előírásait,
- a fióktelep formájában működő pénzforgalmi intézményre a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(Fsztv. 10. § (3) bekezdés)

3.2. Induló tőke összege

A pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységéhez - a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - legalább harminchétmillió-ötszáz ezer forint induló tőkével rendelkezik.

(Fsztv. 11. § (1) bekezdés)

Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag készpénzáttutalást végez, legalább hatmillió forint induló tőkével rendelkezik.

(Fsztv. 11. § (2) bekezdés)

Ha a pénzforgalmi intézmény a pénzforgalmi szolgáltatások közül kizárólag a távközlési eszközzel, digitális eszközzel vagy más információtechnológiai eszközzel történő fizetési művelet teljesítését végez, legalább tizenötmillió forint induló tőkével rendelkezik. (Fsztv. 11. § (3) bekezdés)

A pénzforgalmi 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. A PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNNYEL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK

4.1. Személyi és tárgyi feltételek

A pénzforgalmi intézmény pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet csak

- 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,
- vagyont biztosítás,
- a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési rendszer, valamint áttekinthető szervezeti felépítés (**személyi és tárgyi feltételek**) megléte esetén kezdhet meg és folytathat.

A pénzforgalmi intézmény által működtetett informatikai rendszernek meg kell felelnie a jogszabályban meghatározott biztonsági követelményeknek.

Fizetési számlavezetésre engedéllyel rendelkező pénzforgalmi intézménynek a tevékenysége végzésére csak olyan informatikai rendszer felhasználásával kerülhet sor, amely biztosítja a rendszer elemek zártságát, és megakadályozza az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint az észrevétlen módosítását. Az informatikai rendszernek meg kell felelnie az általános információbiztonsági zártági követelményeknek is. Ennek érdekében a pénzforgalmi intézménynek adminisztratív, fizikai és logikai intézkedésekkel biztosítani kell az általános információbiztonsági zártági követelmények teljesülését. Az informatikai rendszer követelményeknek való megfelelését – tanúsító szervezet által – tanúsítással kell igazolni. Kizárólag a külön jogszabályban meghatározott megbízható tanúsító szervezet

állíthat ki tanúsítványt az ezer állandó ügyfelet meghaladó ügyfelet nyilvántartó informatikai rendszer esetében. Az informatikai rendszerre vonatkozó követelmények teljesülése kizárólag informatikai biztonsági funkciókat megvalósító szoftvertermékek és-rendszerek elfogadott hazai, vagy nemzetközi informatikai biztonsági módszertanon alapuló tanúsítására akkreditált tanúsító szervezet által kiállított tanúsítvánnyal igazolható. A tanúsítvány a kiadását követő egy évig érvényes.. [Fsztv. 12/A. § (1)-(2) bekezdései

A személyi és tárgyi feltételeket székhely-, telephelyváltás esetén, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység módosításakor is biztosítani kell. (Fsztv. 12. § (1)-(3) bekezdés)

4.2. A pénzforgalmi intézmény tulajdonosára vonatkozó követelmények

A pénzforgalmi intézmény befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

- aki független a pénzforgalmi intézmény óvatos, körültekintő és megbízható (prudens) működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a pénzforgalmi intézmény megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint
- akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a pénzforgalmi intézmény fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.

(Fsztv. 13. § bekezdés a-b) pontjai)

4.3. A működési engedély iránti kérelem mellékleteként benyújtandó dokumentumok

A pénzforgalmi intézmény tevékenységre jogosító engedélye iránti kérelméhez mellékeli:

- 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, igazolást az induló tőke teljes összegének rendelkezésre állásáról,
- az ügyfelek pénzeszközeinek védelme érdekében a 46. §-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 kiszerveznél, ennek bemutatását,
- ha a kérelmező fizetési rendszerhez csatlakozik, a fizetési rendszerben történő részvételének leírását,
- a kérelmező vezető állású személyének az Fsztv. 1. 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 intézményi 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

- rendszerrel sz lo törvényben meghatározott központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásáról sz lo nyilatkozatát,
- nyilatkozatot arról, hogy a kérelmezőnek milyen – a Számviteli törvény szerinti - függő és jövőbeni kötelezettségei vannak, panaszkezelési szabályzatát,
 - a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának a MNB által megkeresett szervek útján történő ellen rzt s hez. *(Fsztv. 17.   (1) bekezdés a-s) pontjai)*

A kérelmezőnek mellékelnie szükséges továbbá azon auditrendszer és szervezeti intézkedések leirását, – amelyek a 17.   (1) bekezdés d), e), h-j) pontjaihoz kapcsolódóan – a pénzügyi szolgáltatást, kiegészítő pénzügyi szolgáltatást igénybe vevők érdekeinek védelmét, valamint a pénzügyi szolgáltatási tevékenység és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésének folytonosságát és megbízhatos g t biztosító valamennyi ésszerű intézkedés megtételéhez szükségesek.

(Fsztv. 17.   (2) bekezdése)

A kérelmező köteles nyilatkozni arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt a MNB-vel. (A Magyar Nemzeti Bankról sz lo 2013.  vi CXXXIX. törvény 59.   (2) bekezdés

A pénzügyi szolgáltatási tevékenység és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély kiadásának feltételeként a kérelmező nyilatkozatot ad arról, hogy a pénzforgalmi intézmény irányitása Magyarors g területén létesített f irod ban történik.

(Fsztv. 17.   (4) bekezdés)

4.4. Ha a kérelmezőnek – a hitelintézetekre és befektetési v allalkoz sokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról sz lo az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 EU rendelete 4. cikk 36. pontjában meghatározott – befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa van, a 4.3. pontban felsoroltakon kívül a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékeli:

- a tulajdonos Fsztv. 1. mellékletben meghatározott azonosító adatait,
- a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredet nek igazolását,
- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonosnak személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező állami ad hatos g val, v mhatos g val, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása,
- a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a pénzforgalmi intézmény működését,
- természetes személy tulajdonos esetén harminc napnál nem régebbi hatos gi 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, képviseletére jogosult vezetőjének nyilatkozatát arról, hogy nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy k nyszer rl si eljárás alatt, valamint, hogy vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
- nem természetes személy tulajdonos esetén a tulajdonosi szerkezetének részletes leirását, valamint ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leirását,
- nem természetes személy tulajdonos esetén nyilatkozatot arról, hogy milyen – a Számviteli 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 mellékelte iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez. (Fsztv. 17. § (3) bekezdés a-j) **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 Fsztv. 46. §-ban foglalt feltételek alátámasztásául be kell nyújtani:
 - az EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél megnyitott letéti számlákra vonatkozó szerződéseket, illetve
 - nyilatkozni és igazolni szükséges, hogy a kérelmező a fizetési műveletek céljából átvett azon ügyfélpénzeket, amelyeket az átvételt követő munkanap végéig nem utal át fizetési művelet végrehajtásaként másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, olyan eszközbe fogja elhelyezni, amely kitétségre az 575/2013/EU rendelet Harmadik rész II. Cím 2. Fejezetének alkalmazásakor nulla százalékos kockázati súly alkalmazható, vagy
- hogy a kérelmező a pénzügyi kötelezettségvállalása nem teljesítésének esetére a pénzforgalmi intézménytől eltérő csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan garancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely a fizetési műveletek céljából átvett azon ügyfélpénzek teljes összegére vonatkozik amelyeket az átvételt követő munkanap végéig nem utal át fizetési művelet végrehajtásaként másik pénzforgalmi szolgáltatóhoz, és a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.
- Ha a kérelmező fizetési rendszerhez közvetlenül csatlakozik, be kell nyújtania a rendszer üzemeltetőjének igazolását arról, hogy a kérelmező felkészült a rendszer tagságra (GIRO, VIBER),
- amennyiben a kérelmező a pénzforgalmi/pénzügyi szolgáltatáson kívül egyéb üzleti tevékenységet is végez, úgy annak részletes bemutatása is szükséges, hogy a Kérelmező hogyan biztosítja a pénzforgalmi/pénzügyi szolgáltatási tevékenységnek az intézmény által végzett egyéb üzleti tevékenységtől való számviteli és nyilvántartási elkülönítését.
- 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 könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 5. § a-b) pontjaiban előírt szolgáltatás elkülönítési szabályzatra, és a szigorú számadású bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzatra is.

4.5. Pénzforgalmi intézmény tevékenységi engedélyéhez kapcsolódó különös rendelkezések

A pénzforgalmi intézmény, ha a tevékenységre jogosító engedély megadását követően bármilyen változás hatással van az engedély iránti kérelemben foglaltak teljesítésére, a változás bekövetkezésétől, vagy a változásról történő tudomásszerzéstől számított három napon belül az MNB-t erről írásban tájékoztatja. (Fsztv. 23. § (1) bekezdés)

Az MNB a pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységen kívüli egyéb üzleti tevékenységet is végző pénzforgalmi 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) a pénzforgalmi intézmény pénzügyi megbízhatóságát, vagy

b) az MNB azon képességét, hogy ellássa felügyeleti tevékenységét.

(Fsztv.23. § (2) bekezdés)

V. SZEMÉLYI FELTÉTELEK

A pénzforgalmi intézményeknél az Fsztv. által nevesített személyi körbe tartozik a **vezető állású személy**, a **belső ellenőr**, továbbá a könyvvizsgáló.

5.1. Pénzforgalmi intézmény vezető állású személyei

Az Fsztv. 3. § 40. a) pontjában foglaltak alapján pénzforgalmi intézmény esetében vezető állású személynek minősül:

- a pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
- az Fsztv. 3. § 40. c) pontja szerint az ügyvezető.

Az Fsztv. 15. § (1) bekezdésében és 29. § (1) bekezdésében foglaltak alapján az MNB előzetes engedélyével választható meg, vagy nevezhető ki a pénzforgalmi intézménynél a vezető állású személy.

A vezető állású személyek engedélyezésének részletes feltételeit a „Pénzforgalmi intézmény vezető állású személyeinek megválasztása/kinevezése” című engedélyezési útmutató tartalmazza .

5.2. A belső ellenőr

A pénzforgalmi intézmény legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. (Fsztv. 32. § (2) bekezdés)

A belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésével, vagy ha a pénzforgalmi intézmény csak egy belső ellenőrt alkalmaz, a belső ellenőrzési feladatok ellátásával csak olyan személy bízható meg, aki

- szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel rendelkezik,
- legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik, valamint
- büntetlen előéletű.

(Fsztv. 32. § (5) bekezdés a-c) pontjai)

5.3. A pénzforgalmi intézménynek annak megállapítása érdekében, hogy a belső ellenőr a vonatkozó előírásoknak megfelel-e az alábbi dokumentumokat szükséges a jelölt személytől bekérnie:

- a szakirányú felsőfokú iskolai végzettséget/a mérlegképes könyvelői szakképesítést igazoló eredeti okirat, vagy annak közjegyző által hitelesített másolata,
- a legalább három év szakmai gyakorlat igazolására munkáltatói igazolás(ok),
- a büntetlen előélet igazolására eredeti, 90 napnál nem régebbi keltű, bővített tartalmú, erkölcsi bizonyítvány

Az Fsztv. 32. § (6) bekezdés a-d) pontjaiban foglaltak szerint felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki

- a felsőoktatásról szóló 1993. évi LXXX. törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi, vagy főiskolai szintű szakképzettséget, vagy a felsőoktatásról szóló 2005. évi CXXXIX. törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettséget,
- jogász szakképzettséget,
- könyvvizsgálói képesítést, vagy felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítést szerzett.

A pénzforgalmi közvetítő igénybevételére vonatkozó előírásokat a „Pénzügyi közvetítői engedélyek” című útmutató tartalmazza részletesen.

5.4. A könyvvizsgálóra vonatkozó szabályok

A pénzforgalmi intézménynek meg kell küldenie az MNB számára a könyvvizsgálóval – az éves beszámoló könyvvizsgálatára – kötött szerződést, a könyvvizsgáló nyilatkozatát az Fsztv. 35. § (1) bekezdés a-d) pontjaiban meghatározott feltételekre és valamennyi, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést.

(Fsztv. 37. § (1) bekezdés)

Pénzforgalmi 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 a pénzforgalmi intézményben közvetlen, vagy közvetett tulajdonnal,
- a könyvvizsgálónak nincs a pénzforgalmi 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)

Az (1) bekezdés c)-d) pontjában foglalt korlátozások a könyvvizsgáló közeli hozzátartozójára is alkalmazandóak.

(Fsztv. 35. § (2) bekezdés)

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett lenti tájékoztatóra is, mely az alábbi menüpontban érhető el:

Felügyelet/Engedélyezés és intézményfelügyelés/Engedélyezés/Gyakran ismételt kérdések

[Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban](#)