

Pénzváltási tevékenység végzése közvetítő útján

A **pénzváltás közvetítésére** csak kiemelt közvetítő kaphat engedélyt. (Hpt. 75. § (1) bekezdés)

Amennyiben a hitelintézet a **pénzváltási tevékenységet** közvetítő útján végzi, úgy azt kizárólag **kiemelt közvetítő** (egy közvetítő/egy megbízó hitelintézet) igénybevételel végezheti.

A hitelintézet, mint megbízó a függő kiemelt közvetítő első ízben történő igénybevételeének engedélyezésére irányuló eljárásért igazgatási szolgáltatási díjat köteles fizetni, amelynek mértéke 80.000 Ft (a Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyongazdálkodók tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 17.) MNB rendelet 17. § (3) bekezdése).

A megbízási szerződés módosításának engedélyezésére vonatkozó eljárásokért nem kell igazgatási szolgáltatási díjat fizetni.

Az igazgatási szolgáltatási díjat – az illetékekről szóló 1990. évi XCIII. törvény 67. § (4) bekezdésében meghatározott módon – az MNB 19017004-01673000-30900007 számú számlájára, az engedélyezési eljárás megindításával egyidejűleg kell megfizetni (32/2023. MNB rendelet 21. § (1) bekezdése).

A hitelintézetnek a kiemelt közvetítő igénybevételeére vonatkozó kérelméhez az alábbi dokumentumokat kell mellékelnie:

- a kiemelt közvetítővel kötött megbízási szerződést, mely tartalmazza azt a szerződési kikötést is, hogy az MNB, illetőleg a hitelintézet korlátozás nélkül ellenőrizheti a kiemelt közvetítő – a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos – gazdálkodását és üzleti könyveit, (Hpt. 22. §)
- a hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott, a tevékenységre vonatkozó üzletszabályzatot,
- a hitelintézet nyilatkozatát arról, hogy az üzlethelyiség tárgyi-technikai feltételei biztosítottak (Hpt. 67. §),
- a hitelintézet nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (MNB tv. 59. § (2) bekezdés).

A közvetítő vonatkozásában a pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII.27.) Korm. rendelet (**Korm.rend.**) 3.§-ában előírt feltételek igazolására:

- a) a közvetítő alapító okiratát,
- b) a közvetítő bejegyzéséről szóló cégbírósági végzést, illetve harminc napnál nem régebbi cégkivonatot, ennek hiányában a bejegyzés iránti kérelmet, annak igazolásával együtt, hogy a bejegyzés iránti kérelmet a cégbíróság átvette,
- c) harminc napnál nem régebbi igazolást arra vonatkozóan, hogy a közvetítőnek az adóhatósággal, vámhatósággal, illetve a társadalombiztosítási szervvel szemben tartozása nincs,
- d) a közvetítő tervezett működési területének (országos kiterjedésű vagy meghatározott területi egységre korlátozott) meghatározását tartalmazó iratot,
- e) a közvetítő szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjének bemutatását, ha ezeket az alapító okirat részletesen nem tartalmazza (csak abban az esetben, ha a pénzváltás közvetítését a közvetítő kizárólagos tevékenységként végzi),
- f) a közvetítő középtávú, a működés első három évére vonatkozó üzleti tervet (csak abban az esetben, ha a pénzváltás közvetítését a közvetítő kizárólagos tevékenységként végzi),
- g) annak igazolását, hogy a közvetítő rendelkezik a pénzváltási tevékenység végzéséhez szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
- h) a folytatni kívánt tevékenységekre vonatkozó, a hitelintézet által jóváhagyott általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
- i) nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy a pénzváltási tevékenységét a közvetítő mikor kívánja megkezdeni,

- j) nyilatkozatot arról, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére a közvetítő felkészült,
- k) közvetítő tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosainak bemutatását,
- l) közvetítőnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét,

A személyi feltételek meglétének ellenőrzéséhez be kell csatolni:

- a) a közvetítő vezető állású személyének, pénzváltási tevékenységet közvetlenül irányítónak
 - nyilatkozatát arról, hogy vele szemben nem áll fenn a Hpt. 75. § (2) bekezdésében, valamint a Pv. rend. 12. § (1) bekezdésében meghatározott kizáró ok,
 - jó üzleti hírnevének igazolására szolgáló kérdőívet,
- b) a pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző tekintetében
 - nyilatkozatot arról, hogy vele szemben nem áll fenn a Hpt. 75. § (2) bekezdésében, valamint a Pv. rend. 12. § (1) bekezdésében meghatározott kizáró ok,
 - a valutapénztárosi és ügyintézői, illetve pénztárkezelő és valutapénztárosi képzés elvégzését tanúsító, államilag elismert bizonyítványt, vagy 2003. december 31-ig megszerzett, korábban alkalmazási feltételként elfogadott bizonyítványt (Pv. rend. 5. § a) pont, 12. § (2) bekezdés a) pont)
 - a legalább alapfokú idegennyelv-ismeretet igazoló államilag elismert nyelvvizsga bizonyítványt vagy a pénzváltó vezető tisztségviselőjének, a tevékenység irányításáért felelős vezetőnek a nyilatkozatát arról, hogy a pénzváltási tevékenységet közvetlenül végző személy legalább alapfokú idegennyelv-ismerettel rendelkezik, amely nyelvismeret illeszkedik a pénzváltási tevékenység folytatása földrajzi helyéhez és ügyfélköréhez (Pv. rend. 5. § b) pont, 12. § (2) bekezdés b) pont),
 - jó üzleti hírnevének igazolására szolgáló kérdőívet.

A tárgyi feltételek meglétének ellenőrzéséhez be kell nyújtani:

- a) megfelelően zárható, és a tevékenység végzésére alkalmas helyiség meglétének igazolása (tulajdoni lap, használati jog, bérleti szerződés), *(Pv.rend. 10. § (1) bekezdés a) pont)*
- b) biztonságos pénztároláshoz szükséges páncélszekrény, falba épített széf vagy – havi átlagban napi 100 000 forintot meg nem haladó forgalom esetén – lemezszekrény, *(Pv.rend. 10. § (1) bekezdés b) pont)*
- c) valuta és csekkek forgalomképességének ellenőrzéséhez szükséges eszközök, valuta- és csekk-tájékoztató, UV lámpa és nagyító, *(Pv.rend. 10. § (1) bekezdés c) pont)*
- d) legalább egy telefon fővonal vagy mobiltelefon előfizetői szerződés (távközlési szolgáltatóval kötött szolgáltatási szerződés), *(Pv.rend. 10. § (1) bekezdés d) pont)*
- e) árfolyamjegyzék, *(Pv. rend. 10. § (1) bekezdés e) pont)*
- f) az ügyfelet érintő, a pénzváltással összefüggő előírásokat angol és német nyelven tartalmazó tájékoztató tábla, *(Pv. rend. 10. § (1) bekezdés f) pont)*
- g) olyan technikai eszköz telepítése és üzemeltetése, amely alkalmas arra, hogy a pénzváltó ügyfélfogadásra szolgáló helyiségeiben lezajló folyamatokat filmszalagon vagy más, hasonló, képi, a történetek későbbi rekonstrukcióját lehetővé tévő módon rögzítse (kamera) – a rendszer telepítőjével vagy üzemeltetőjével kötött szerződéssel kell igazolni, *(Pv. rend. 11. § (1) bekezdés)*
- h) pénzváltási tevékenységre vonatkozó belső szakmai utasítás.