

Tájékoztató az e-ügyintézésről az MNB előtti engedélyezési eljárásokban

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény (**E-ügyintézési tv.**), valamint a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 58. §-a alapján 2018. január 1-jétől elektronikus ügyintézészt biztosító szervként a **Magyar Nemzeti Bank (MNB) a feladat- és hatáskörébe tartozó ügyekben, így az engedélyezési eljárásaiban is köteles biztosítani az ügyek elektronikus intézését**, míg az ügyfélként eljáró gazdálkodó szervezetek (így az MNB felügyelete alá tartozó pénzügyi szervezetek), illetve jogi képviselőik elektronikus ügyintézésre kötelezettek.

A 2018. január 1-je előtt indult eljárások esetében a 2017. december 31-én hatályos szabályozás az irányadó, vagyis ezekre az eljárásokra nem alkalmazandók az elektronikus ügyintézés szabályai.

1. AZ MNB HATÓSÁGI ELJÁRÁSAIBAN ALKALMAZANDÓ EGYES SZABÁLYOK

Az MNB tv. 58. § (2) bekezdése alapján az MNB-nek az Mnbtv. 45. §-a szerinti hatósági eljárásaiban – a piacfelügyeleti eljárás kivételével – az érintett szervezet és az MNB közötti kapcsolattartás elektronikus, amely kizárólag az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében („Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához”, **ERA rendszer**), az érintett pénzügyi szervezet részére fenntartott kézbesítési tárhelyen keresztül történik. **A legfontosabb eltérések az E-ügyintézési tv. rendelkezéseitől:**

- Az MNB által az ERA rendszerben biztosított kézbesítési tárhely a pénzügyi szervezet hivatalos elérhetőségének minősül.
- Az iratot a kézbesítési tárhelyen történt elhelyezését követő munkanapon kézbesítettnek kell tekinteni.
- Az elektronikus kézbesítés megtörténtéről és a kézbesítési vélelem beállításáról az MNB automatikusan létrehozott elektronikus visszaigazolásban (elektronikus tértivevény útján) értesül.
- Az MNB az iratot a kézbesítési tárhelyen az ahhoz kapcsolódó igénybe vehető rendes és rendkívüli jogorvoslati lehetőségekre nyitva álló határidő utolsó napjáig megőrzi (megőrzési idő). Az MNB a megőrzési idő utolsó napján a kézbesítési tárhelyről eltávolítja az iratot, amelynek újbóli elektronikus megküldését a pénzügyi szervezet kérheti.
- Az engedélyezési eljárásokban csak eredeti dokumentum vagy hiteles elektronikus másolat nyújtható be.
- Az MNB-nek az MNB tv. 45. §-a szerinti hatósági tevékenysége során a gazdálkodó szervezetek őrzésében lévő papír alapú közokiratról, más által kiállított papír alapú teljes bizonyító erejű magánokiratról vagy egyéb magánokiratról a gazdálkodó szerv által készített elektronikus másolat hiteles dokumentumként nem fogadható el.

Az E-ügyintézési tv. 9. § (5) bekezdésében, illetve az E-ügyintézési tv. 9. §-ához fűzött indoklásban foglaltaknak megfelelően ha jogszabály egy nyilatkozat megtétele vonatkozásában az elektronikus kapcsolattartást – vagy az elektronikus kapcsolattartás módját – kötelezővé teszi, akkor az e követelménynek meg nem felelő (az elektronikus kapcsolattartási kötelezettség megszegésével benyújtott) nyilatkozat – a törvényben meghatározott és az E-ügyintézési tv. 9. § (4) bekezdésében foglalt esetek kivételével – hatálytalan.

A fentiekkel összhangban, ha az MNB-hez egy nyilatkozatot, kérelmet vagy bejelentést – az erre vonatkozó előírások ellenére – nem az ERA rendszeren keresztül nyújtanak be az MNB részére és a törvényben meghatározott kivételek (az E-ügyintézési tv. 9. § (4)-(5) bekezdéseiben említett esetek) nem állnak fenn, akkor az eljárás nem indul meg, mivel az elektronikus kapcsolattartási kötelezettség megszegésével benyújtott nyilatkozat hatálytalan.

2. AZ ERA RENDSZER HASZNÁLATA AZ ELEKTRONIKUS KAPCSOLATTARTÁS SORÁN

2018. január 1-jétől az MNB hatósági eljárásaiban az ERA rendszeren keresztül tartja a kapcsolatot az ügyfelekkel, ezért az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, valamint a bejelentéseket az ERA rendszeren keresztül kell benyújtani az E-ügyintézés Engedélyezés szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az ERA rendszer az MNB internetes portálján a következő címen érhető el: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/>.

Az **ERA rendszer használatához szolgáltatásonként előzetes regisztráció szükséges**, amely az ERA rendszer regisztrációs felületén végezhető el (<https://era.mnb.hu/ERA.WEB/RegDb/Registration>). A regisztráció során a hitelesítés típusának kiválasztásakor figyelemmel kell lenni az igénybe venni kívánt szolgáltatáshoz elvárt hitelesítési szintre. Egyes szolgáltatások esetén ügyfélkapus regisztráció is elegendő, azonban az elektronikus aláírással ellátott dokumentumok beküldéséhez tanúsítvány használatával kell regisztrálni.

Az ERA rendszerben az elsődlegesen regisztrált, intézményi adminisztrátor felhasználó (ERA Adminisztrátor) az adott szolgáltatáson belül további felhasználói jogokat adhat, ezáltal az intézmény határozhatja meg, hogy a munkatársai milyen típusú ügyekhez férhetnek hozzá. Erre tekintettel célszerű, ha a pénzügyi szervezet belső szabályzatában rendelkezik az ERA rendszer egyes szolgáltatásaihoz hozzáférő munkatársak kijelölésére, nyilvántartására vonatkozó szabályokról, illetve a hozzáférési jogosultságok naprakész karbantartásáról.

Azoknak a gazdálkodó szervezeteknek, amelyek most kívánnak a pénzügyi piacra lépni, az engedélyezési eljárások „nulladik” lépéseként szintén szükséges regisztrálni a fenti ERA szolgáltatásokra.

A **természetes személyek** számára az ERA szolgáltatások jelenleg még nem elérhetőek. Amennyiben a természetes személyek – választásuk szerint - az eljárást, vagy egyes eljárási cselekményeket elektronikus ügyintézés keretében kívánják intézni, úgy azt ÁNYK nyomtatvány benyújtásával, az eljárás lefolytatásához szükséges, hitelesített elektronikus dokumentumok csatolásával tehetik meg. Ebben az esetben az MNB a természetes személy Központi Ügyfél-regisztrációs Nyilvántartás-Regisztrációhoz tartozó tárhelyére, azaz az ügyfél ügyfélkapus tárhelyére kézbesíti küldeményeit.

Az MNB az elektronikus ügyintézés választó természetes személyek részére publikálta a kérelmek és bejelentések benyújtásához alkalmazandó ÁNYK nyomtatványokat. A természetes személyek elektronikus ügyintézéséről szóló információk és a nyomtatványok megtalálhatók a következő elérhetőségen: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/2018-januartol-hatalyos-szabalyok/a-termeszetes-szemelyek-elektronikus-ugyintezese-anyk>

Ügyvédi irodák, illetve **egyéni ügyvédek** szintén regisztrálhatnak az ERA rendszer alábbi szolgáltatásaihoz. A jogi képviselőik részére két technikai megoldás is van az elektronikus eljárások megindítására, vagy az általa képviselt intézmény jogosítja fel a szolgáltatásaihoz történő hozzáférésre (ERA adminként vagy képviselőként) vagy saját magát regisztrálja be a rendszerbe és az által képviselt intézményeket rendeli hozzá az egyes ügyekben. Ez utóbbit javasoljuk azoknak a jogi képviselőknél, akik több ügyfelet is képviselnek az MNB előtti hatósági eljárásokban.

Az ERA rendszer szolgáltatásai közül **az engedélyezési eljárások lefolytatása, illetve egyes bejelentési kötelezettségek teljesítése érdekében a pénzügyi szervezeteknek az ERA rendszer alábbi szolgáltatásaira szükséges regisztrálni:**

- *E-ügyintézés – Engedélyezés:* e szolgáltatás alatt érhetőek el az engedély iránti kérelmek és bejelentések űrlapjai. A szolgáltatáson belül elérhető űrlapokról, azok elnevezéséről és azonosítóiról összefoglaló táblázat és segédlet található az MNB honlapján az alábbi elérési útvonalon:

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

- *Postaláda - Elektronikus ügyintézés hiteles tárhely (EÜHT):* az MNB a pénzügyi szervezetek részére az EÜHT-n keresztül kézbesíti a döntéseit, felhívásait stb., amely egyúttal az MNB elektronikus eljárásaiban a pénzügyi szervezetek hivatalos elérhetősége és kézbesítési tárhelye is. Az engedélyezési tárgyú ügyekben az „E-Ügyintézés Engedélyezés”, illetve – az intézményeket képviselő meghatalmazott jogi képviselők számára – az „E-ügyintézés Engedélyezés – Jogi képviselő” postafiókon keresztül történik a kézbesítés.

A fenti szolgáltatásokon túl az engedélyezési ügyek intézéséhez **javasoljuk az ERA rendszer alábbi szolgáltatásaira történő regisztrációt is:**

- *Nagyméretű állományok kezelése (NAK):* az elektronikus űrlapok „Mellékletek” rovatához 12 MB méretig lehet csatolni dokumentumokat, az ennél nagyobb méretű fájlok kizárólag a NAK szolgáltatáson keresztül tölthetők fel és küldhetők be.
- *Külső aláírás:* ez a szolgáltatás biztosítja a lehetőségét annak, hogy az elektronikus ügyintézés során olyan személyek írassák alá az elektronikus űrlapot, akik az ERA rendszerhez nem rendelkeznek regisztrációval, de aláírásuk szükséges a hatósági ügyintézés során (például cégjegyzési joggal rendelkezők). Felhívjuk a figyelmet, hogy a pénzügyi szervezet képviselőjére jogosult személynek a kérelmet, bejelentést legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással kell ellátnia.

3. JÓ ÜZLETI HÍRNÉVEL KAPCSOLATOS KÉRDŐÍVEK

Az egyes kérelmekkel együtt benyújtandó, a jó üzleti hírnév (szakmai alkalmasság és üzleti megbízhatóság) igazolására szolgáló kérdőívek továbbra is elérhetőek – kitölthető formában – az MNB honlapján (www.mnb.hu) a következő útvonalon: *Felügyelet / Engedélyezés és intézményfelügyelés / Engedélyezés / Általános információk / Formanyomtatványok / Jó üzleti hírneves kérdőívek.*¹

4. A BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK ELEKTRONIKUS HITELESÍTÉSE

Az engedélyezési eljárásokban kiemelt jelentősége van az elektronikus úton benyújtott dokumentumok (mellékletek) hitelességének. A **dokumentumok elektronikus hitelesítésének lehetőségei** az alábbiak:

- (a) *A pénzügyi szervezet saját kiállítású dokumentumai, nyilatkozatai* (például igazgatósági vagy felügyelőbizottsági határozatok, szabályzatok, az MNB tv. 59. § (2) bekezdése szerinti teljességi nyilatkozat, amennyiben a kérelmet jogi képviselő terjesztette elő)
- elektronikusan aláírt nyilatkozat: a kérelmező által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően, legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott nyilatkozat;
 - azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés (AVDH): a cégjegyzésre jogosult személy az elektronikus nyilatkozatát hitelesíti a NISZ Zrt. internetes oldalán (az ilyen módon hitelesített elektronikus nyilatkozat csatolandó). Ebben az esetben is rögzíteni szükséges az elektronikus dokumentumon, hogy a nyilatkozattevő a pénzügyi szervezet képviselőjében, milyen minőségben nyilatkozik;
 - közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolat: a kérelmező által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően aláírt papír alapú nyilatkozatról olyan személy által készített elektronikus másolat, aki jogosult közokirat kiállítására vagy arról hiteles másolat kiállítására;
 - a kérelmező által készített elektronikus másolat: a cégképviseleti szabályoknak megfelelően aláírt papír alapú nyilatkozatot a kérelmező digitalizálja, majd minősített vagy minősített tanúsítványon

¹ https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatvanyok?mid=871

alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással/~~bélyegzővel~~ látja el és arra elektronikus időbélyegzőt helyez el;

- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: a kérelmező által, a cégképviselési szabályoknak megfelelően, közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában;
- ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített elektronikus másolat: az ügyvédnek és a kamarai jogtanácsosnak lehetősége van a rendelkezésére álló eredeti papír alapú magánokiratokról elektronikus másolatot készítenie az ügyvédi tevékenységről szóló 2017. évi LXXVIII. törvény (**Ügyvédi tv.**) 46. §-a, valamint az okiratszerkesztésről és az elektronikus ügyintézésről szóló 11/2017. (XI. 20.) MÜK szabályzat alapján.

(b) *Természetes személyek nyilatkozatai* (például vezető állású személy kizáró vagy összeférhetlenségi okokkal kapcsolatos nyilatkozata, jó üzleti hírnév igazolására szolgáló kérdőív)

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: természetes személy legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott nyilatkozata;
- azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés (AVDH): természetes személy az elektronikus nyilatkozatát hitelesíti a NISZ Zrt. internetes oldalán (az ilyen módon hitelesített elektronikus nyilatkozat csatolandó);
- közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolat: természetes személy által aláírt papír alapú nyilatkozatról olyan személy által készített elektronikus másolat, aki jogosult közokirat kiállítására vagy arról hiteles másolat kiállítására;
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: természetes személy által közokirat kiállítására jogosult előtt tett nyilatkozat elektronikus formában;
- ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített elektronikus másolat: az ügyvédnek és a kamarai jogtanácsosnak lehetősége van a rendelkezésére álló eredeti papír alapú magánokiratokról elektronikus másolatot készítenie az Ügyvédi tv. 46. §-a, valamint az okiratszerkesztésről és az elektronikus ügyintézésről szóló 11/2017. (XI. 20.) MÜK szabályzat alapján.

(c) *Az eljárás során benyújtandó közokiratok* (például hatósági erkölcsi bizonyítvány, végzettséget igazoló dokumentum)

- közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolat: közokirat papír alapú példányáról olyan személy által készített elektronikus másolat, aki jogosult közokirat kiállítására vagy arról hiteles másolat kiállítására;
- elektronikus közokirat: amennyiben a kiállító szerv a közokiratot elektronikusan hozza létre, úgy ebben a formában is csatolható.

(d) *Szerződés vagy más olyan dokumentum, amely több személy nyilatkozatát is tartalmazza* (például közvetítői megbízási szerződés)

- a szerződő felek által legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott szerződés (gazdálkodó szervezetek esetében a cégjegyzési szabályoknak megfelelően);
- a szerződő felek azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés útján hitelesítik a szerződést (gazdálkodó szervezetek esetében a cégjegyzési szabályoknak megfelelően);
- a szerződő felek között létrejött papír alapú szerződés vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat készítése közokirat kiállítására jogosult, vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által;
- ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos által készített elektronikus másolat: az ügyvédnek és a kamarai jogtanácsosnak lehetősége van a rendelkezésére álló eredeti papír alapú magánokiratokról elektronikus másolatot készítenie az Ügyvédi tv. 46. §-a, valamint az okiratszerkesztésről és az elektronikus ügyintézésről szóló 11/2017. (XI. 20.) MÜK szabályzat alapján.

(e) *Jogi képviselet igazolása* (amennyiben a pénzügyi szervezet jogi képviselő útján jár el az eljárásban)

Ügyvédi iroda, illetve ügyvéd, kamarai jogtanácsos általi képviselet esetében csatolni kell a meghatalmazást:

- elektronikus meghatalmazás: a pénzügyi szervezet képviseletére jogosult személy(ek) legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítéssel és jogi képviselő elektronikus aláírásával ellátott meghatalmazás;
- közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolat: a papír alapon a pénzügyi szervezet képviseletére jogosult személy(ek) és a meghatalmazott jogi képviselő által aláírt ügyvédi meghatalmazásról olyan személy által készített elektronikus másolat, aki jogosult közokirat kiállítására vagy arról hiteles másolat kiállítására;
- 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 hitelesít (az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII.19.) Korm. rendelet 11. §-a szerint).

Kamarai jogtanácsosok esetében - amennyiben szükséges - csatolni kell a jogtanácsosi igazolványt vagy a kamarai jogtanácsosi tagsági jogviszonyról a kamara által kiállított hatósági bizonyítványt és az általános vagy az adott eljárásra vonatkozó külön – az ügyvédi meghatalmazás vonatkozásában írtak szerint hitelesített – meghatalmazást az Ügyvédi tv. 68. § (2) bekezdése alapján. A jogtanácsosi igazolványt vagy hatósági bizonyítványt a következő módokon lehet hitelesíteni:

- közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolat: közokirat papír alapú példányáról olyan személy által készített elektronikus másolat, aki jogosult közokirat kiállítására vagy arról hiteles másolat kiállítására.

A nem magyar nyelven kiállított közokiratok, illetve az eljárás típusára figyelemmel (az MNB tv. 50. § (3) bekezdése alapján az alapítási, a tevékenységi engedélyezési, valamint a minősített befolyásolás megszerzésére irányuló eljárásokban) az egyéb okiratok tekintetében csatolandó az OFFI által készített e-hiteles fordítás, vagy kiállított papír alapú közokiratról vagy egyéb okiratról és ennek OFFI által készített hiteles fordításáról közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolat. Nem szükséges hiteles fordítás becsatolása abban az esetben, amikor egy uniós államban kiállított, egyes tények igazolására kibocsátott elektronikus közokirathoz többnyelvű formanyomtatványt is csatoltak (pl. büntetlen előélet igazolása esetén).

A külföldi, elektronikusan aláírt okiratok csatolása esetén csak az Európai Parlament és a Tanács 910/2014/EU rendelete (eIDAS rendelet) szerint hitelesített tanúsítványok fogadhatóak el.

* * *

Az ERA rendszer használatához az alábbi linken további információs anyagok elérhetőségét is biztosítja az MNB: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/contents/sugo>

Az elektronikus ügyintézési (ERA) regisztrációval és az elektronikus szolgáltatásokkal (EÜHT, NAK, stb.) kapcsolatban felmerült technikai jellegű kérdéseket, illetve az esetleges problémák bejelentését az mnb@1818.hu, illetve az eform@mnb.hu e-mail címen fogadjuk. Technikai jellegű kérdés esetén hívja a 06 (1) 550-1853 telefonszámot (NISZ Zrt.).

Az engedélyezési eljárásokban az e-ügyintézással kapcsolatos kérdés esetén keresse az ügy ügyintézőjét vagy az illetékes engedélyezési főosztály titkárságát: ügytípustól függően a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (489-9381) vagy a Biztosítási és pénztári engedélyezési jogérvényesítési főosztály titkárságát (489-9491). Az eddig felmerült kérdéseket és az arra adott válaszokat megtalálhatják a következő

elérhetőségen: <https://www.mnb.hu/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes/kerdesek-es-valaszok>.

2020. szeptember