

PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY/ELEKTRONIKUSPÉNZ-KIBOCSÁTÓ INTÉZMÉNY VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEINEK MEGVÁLASZTÁSA/ KINEVEZÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) pont aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak (**Dáptv.**), a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és a 36. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNBtv.**) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát a Magyar Nemzeti Bank (**MNB**) elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* 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.

A pénzforgalmi intézmény/elektronikus pénz kibocsátó intézmény vezető állású személyének megválasztása/kinevezése iránti engedélyezési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus úrlapot az Engedélyezési úrlap nyilvántartás (úrlap keresés, ERA navigáció) címszó alatt található táblázatban kell az engedélyezési tárgykörnek megfelelő úrlapot kiválasztani és a kérelmet a megfelelő úrlapon kell benyújtani.

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Úrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus úrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Current?code=eraformanyomtatvany>

Az elektronikus ügyintézéssel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz (pl. Jó üzleti hírnév megállapítása) kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el:

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

I. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLY

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (**Fsztv.**) alapján vezető állású személynek minősül

- a pénzforgalmi intézmény esetén a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
- elektronikuspénz-kibocsátó intézmény esetén az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény elektronikuspénz-kibocsátás szolgáltatási és pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
- az ügyvezető.

(Fsztv. 3. § 40 pont)

A pénzforgalmi intézmény és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető állású személyei felelősek azért, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az engedélyezett tevékenységeket az Fsztv., továbbá a prudens működésre vonatkozó jogszabályok előírásainak megfelelően végezze. A vezető állású személy mindenkor a beosztásával járó fokozott szakmai követelményeknek megfelelően, elvárható gondossággal és szakértelemmel, a pénzforgalmi intézmény, az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény és az ügyfelek érdekeinek figyelembevételével, a jogszabályok szerint jár el. (Fsztv. 29. § (2) bekezdés)

Pénzforgalmi intézménynél/elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél a vezető állású személy az MNB előzetes engedélyével választható meg, illetőleg nevezhető ki.

(Fsztv. 29. § (1) bekezdés)

A vezető állású személyek megválasztására/kinevezésére irányuló valamennyi kérelemnek tartalmaznia kell az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel *(elektronikus úrlapon)*. *(MNBtv. 59. § (2) bekezdés)*

II. ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁS

Vezető állású személlyé csak az a jelölt nevezhető ki, illetve választható meg, akivel szemben az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdéseiben meghatározott kizáró okok nem állnak fenn.

2.1 Kizáró okok

Nem lehet vezető állású személy pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél az, aki

- befolyásoló részesedéssel rendelkezik (vagy korábban rendelkezett), illetőleg vezető állású személy (vagy az volt) egy olyan pénzügyi intézményben, pénzforgalmi intézményben, elektronikuspénz-kibocsátó intézményben
 - amely esetében a fizetésképtelenséget csak az MNB által alkalmazott kivételes intézkedésekkel lehet elkerülni, vagy
 - amelyet a tevékenységi engedély visszavonása miatt fel kellett számolni,

és akinek személyes felelősségét e helyzet kialakulásáért végleges határozat megállapította, *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés a) pont)*

- súlyosan vagy rendszeresen megsértette az Fsztv., vagy más, a pénzügyi szolgáltatási tevékenységre, illetve a kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységre vonatkozó jogszabály előírásait, és ezt az MNB, más hatóság végleges határozata vagy bíróság öt évnél nem régebben kelt jogerős ítéletében megállapította, *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés b) pont)*
- büntetett előéletű, *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés c) pont)*
- nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés d) pont)*
- nem rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy az államigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés e) pont)*
- más pénzforgalmi intézménynél, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél könyvvizsgáló, vagy *Fsztv. 29. § (5) bekezdés f) pont)*
- olyan tisztséget tölt be, amely tisztség ellátása korlátozhatja szakmai feladatainak ellátását, *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés g) pont)*
- közgazdasági vagy pénzügyi jellegű munkakör vagy tevékenység vonatkozásában foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés h) pont)*
- akivel szemben a 2013. június 30-ig hatályban volt 1978. évi IV. törvény XV. fejezetének VII. és VIII. címében, a XVII. és XVIII. fejezetében, illetve
- a Büntető Törvénykönyvről szóló 2012. évi C. törvény. XXVII. fejezetében, vagy XXXV-XLIII. fejezetében meghatározott bűncselekmény miatt az ügyész vádat emelt, illetőleg külföldön olyan vagyoni elleni vagy gazdasági bűncselekmény miatt, amely a magyar jog szerint büntetendő, az illetékes hatóság vádat emelt, a büntetőeljárás befejezéséig vezető állású személyként nem foglalkoztatható, illetve az ilyen feladatok általa történő ellátását fel kell függeszteni. *(Fsztv. 29. § (6) bekezdés a-b) pontjai)*

2.2 Az engedélykérelemhez benyújtandó okiratok

A vezető állású személy megválasztásának, illetve kinevezésének engedélyezése iránti kérelemhez csatolni kell a következő iratokat:

- a jelölt személynek az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdéseiben foglalt kizáró okok fenn nem állására vonatkozó nyilatkozatát,
- szakmai önéletrajzot annak igazolására, hogy a jelölt személy rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy az államigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal, *(Fsztv. 29. § (5) bekezdés e) pont)*
- 90 (kilencven) napnál nem régebbi keltezésű, eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított –, a büntügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll

foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – erkölcsi bizonyítványt, vagy annak hiteles másolatát, (Fsztv. 29. § (5) bekezdés c) pont) Elfogadott, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt. (Bnytv 71. § (7) bekezdés)¹

Külföldi állampolgárságú jelölt személy esetében a személy állampolgársága szerinti állam által kiállított hatósági erkölcsi bizonyítvány benyújtása szükséges. Amennyiben az érintett személy szakmai önéletrajzból, vagy a kérelem mellékleteként benyújtott egyéb dokumentumból megállapítható, hogy jelentősebb (az elmúlt öt évben egy évet elérő vagy meghaladó) ideig az állampolgárságától eltérő országban tartózkodott, illetve állt munkaviszonyban, és az MNB rendelkezésére álló egyéb információk is indokolják, a személy állampolgársága szerinti ország hatósági erkölcsi bizonyítványa helyett a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítvány is benyújtható. Amennyiben azonban az MNB szükségesnek tartja az eljárás során az állampolgárság és a tartózkodási hely szerinti állam által kiállított erkölcsi bizonyítványt is bekérheti.

- a jó üzleti hírnév Fsztv. 30. § szerinti bizonyításához az MNB honlapján közzétett – a jelölt által teljeskörűen kitöltött – kérdőívet.

A fenti kizáró okok igazolására a jelölt személytől származó nyilatkozat benyújtása szükséges, melynek szövegezésénél elfogadott:

- a hatályos törvényszöveg részletes átemelése és az ott leírtak tagadása,
- csak a törvényhely megjelölése és a bekezdések számainak részletes felsorolása, azzal, hogy a jelölt személy vonatkozásában ezek a kizáró okok nem valósulnak meg.

Fontos, hogy a nyilatkozatban az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdései mind szerepeljenek.

Az erkölcsi bizonyítványok kapcsán az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy azokat csak közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult személy által készített elektronikus másolat vagy elektronikus közokirat formájában szükséges benyújtani. A Dáptv. hatálybalépését követően igényelhető digitális hatósági erkölcsi bizonyítványt² a hitelesség ellenőrzéséhez szükséges formai kellékeket tartalmazó pdf formátumban fogadja el az MNB és az aláírás hitelességét az MNB ellenőrzi az engedélyezési eljárás során.

A szakmai gyakorlat igazolására szolgál a jelölt által aláírt szakmai önéletrajz.

A vezetői gyakorlat értelmezése, illetve a vezetői gyakorlatként elfogadható tisztségek vonatkozásában az MNB alábbi útmutatója nyújt támpontot: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell az iskolai végzettséget és egyéb releváns képzést, a betöltött állásokat és tisztségeket időrendi sorrendben, a munkáltató nevével és címével együtt, a betöltött funkció(k) megnevezését az egyes munkahelyeken eltöltött időt – lehetőség szerint év/hónap bontásban – a főbb feladatok megjelölésével. A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell különösen a jelölt személy által folytatott, a betölteni kívánt tisztség körébe tartozó tevékenységekre (banki és/vagy vezetői tapasztalat) vonatkozó információkat. Amennyiben a szakmai önéletrajzból a vezetői gyakorlat megléte egyértelműen nem állapítható meg, az MNB további iratokat kérhet a kérelmezőtől (pl. munkáltatói igazolás, a munkáltató szervezeti felépítésének bemutatása stb.).

A jó üzleti hírnév kérdőív 4. pontjában a jelölt személy által bármely – nem csupán a pénzügyi területen működő – gazdasági társaságnál és egyéb szervezetnél betöltött pozíciókat szükséges szerepeltetni.

¹ A bűnügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bűnügyi és rendészeti biometrikus adatok nyilvántartásáról szóló 2009. évi XLVII. törvény (Bnytv.) 71. § (7) bekezdése értelmében ha a kérelmező foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll, akkor az (5) bekezdés b) pontjában meghatározott tény igazolására irányuló kérelem (azaz, hogy a kérelmező büntetlen előéletű) esetén a hatósági erkölcsi bizonyítványban kötelező feltüntetni – erre irányuló kérelem hiányában is – az (5) bekezdés e) pontjában meghatározott tény (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

² a hatósági erkölcsi bizonyítvány kiállítására irányuló eljárás részletes szabályairól szóló 419/2017. (XII.19.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdése szerint a Dáptv. szerinti keretalkalmazáson keresztül előterjesztett kérelem alapján digitális biztonsági okmányként kiállított hatósági erkölcsi bizonyítványt a bűnügyi nyilvántartó szerv a kérelmező hivatalos elérhetőségére küldi meg.

Felhívjuk továbbá a kérelmező figyelmét, hogy az MNB a jó üzleti hírnév fennállásának megállapítása érdekében az illetékes külföldi hatóságot közvetlenül is megkeresheti. (Fsztv. 30. § (4) bekezdés)

III. VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEK ÚJRAVÁLASZTÁSA

Vezető állású személyek újraválasztása is megválasztásnak minősül, így minden esetben engedélyköteles.

Vezető állású személyek újraválasztása esetén az engedélyezéshez:

- az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdéseire vonatkozó nyilatkozatot,
- jó üzleti hírnév fennállását igazoló kérdőívet, illetve, ha az 90 (kilencven) napnál nem régebben került benyújtásra, arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a korábban benyújtott kérdőívben foglalt adatok nem változtak, valamint
- 90 (kilencven) napnál nem régebbi, a büntügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – erkölcsi bizonyítványt kell becsatolni. (I. a 2.2 pontnál írtakat)

IV. EGYÉB RENDELKEZÉSEK

Ha a vezető állású személlyel szemben a Fsztv. 29. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, az MNB a kérelem elbírálásával kapcsolatos eljárását a büntetőeljárás befejezéséig felfüggeszti. (Fsztv. 29. § (3) bekezdés)

Az MNB a természetes személy megválasztására, illetőleg kinevezésére irányuló engedélykérelmet akkor utasíthatja el, ha az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdésben felsorolt kizáró okok valamelyike a kinevezésre (megválasztásra) javasolt személlyel szemben fennáll. (Fsztv. 29. § (4) bekezdés)

V. KIZÁRÓLAG SZÁMLAINFORMÁCIÓS SZOLGÁLTATÁST VÉGZŐ PÉNZFORGALMI INTÉZMÉNY VEZETŐ ÁLLÁSÚ SZEMÉLYEIRE VONATKOZÓ RENDELKEZÉSEK

A kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézménynél a vezető állású személy megfeleléséről – új vagy ismételt megválasztás/kinevezés esetén is – az MNB előzetes bejelentési eljárás keretében dönt és ez alapján veszi a személyt nyilvántartásba.

(Fsztv. 20/A. § (2) bekezdés j) pont)

Vezető állású személynek minősül

- a pénzforgalmi szolgáltatási üzletág irányításáért felelős személy, valamint valamennyi helyettese,
- az ügyvezető.

(Fsztv. 3. § 40 pont)

Vezető állású személyként csak az a jelölt jelenthető be, akivel szemben az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdéseiben meghatározott kizáró okok nem állnak fenn (lásd: II. fejezet 2.1. pont).

Az előzetes bejelentést az „Engedélyezési, bejelentési eljárás általános kérelme” űrlapon kell megtenni.

Vezető állású személyek előzetes bejelentése során csatolni kell az eljáráshoz a következő iratokat:

- az Fsztv. 1. mellékletében meghatározott azonosító adatokat,
- a jelölt személynek az Fsztv. 29. § (5)-(6) bekezdéseiben foglalt kizáró okok fenn nem állására vonatkozó nyilatkozatát,
- szakmai önéletrajzot annak igazolására, hogy a jelölt személy rendelkezik legalább háromévi – a banki vagy vállalati gazdálkodás vagy az államigazgatás pénzügyi vagy gazdasági területén szerzett – vezetői gyakorlattal, (Fsztv. 29. § (5) bekezdés e) pont)
- 90 (kilencven) napnál nem régebbi keltezésű, eredeti – állampolgárság, ennek hiányában tartózkodási hely szerinti ország hatósága által kiállított –, a büntügyi nyilvántartásban elérhető adatok egészére vonatkozóan kiállított – bővített tartalmú (büntetlen előéletű, nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt, nem áll foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt) – erkölcsi bizonyítványt, vagy annak hiteles másolatát, (Fsztv. 29. § (5) bekezdés c) pont) (I. a 2.2 pontnál írtakat)
- a jó üzleti hírnév Fsztv. 30. § szerinti bizonyításához az MNB honlapján közzétett – a jelölt által teljeskörűen kitöltött – kérdőívet.
- arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kizárólag számlainformációs szolgáltatást végző pénzforgalmi intézmény minden lényeges tényét és adatot közölt az MNB-vel (elektronikus úrlapon). (MNBtv. 59. § (2) bekezdés)

Ha a vezető állású személlyel szemben a Fsztv. 29. § (6) bekezdésben meghatározott büntetőeljárás van folyamatban, az MNB a bejelentés elbírálásával kapcsolatos eljárását a büntetőeljárás befejezéséig felfüggeszti. *(Fsztv. 29. § (3) bekezdés)*

Utolsó módosítás: 2025. március