

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

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (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 úrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a Hpt. szerinti intézményeknél, a pénzforgalmi intézmények/elektronikus pénz kibocsátó intézmények számára rendszeresített úrlapok között érhető el.

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” elérhető az MNB honlapján az Engedélyezési, jóváhagyási, nyilvántartásba vételi eljárások és bejelentések formanyomtatványai cím alatt, kitölthető pdf-ként. A kitöltött és elektronikus aláírt kérdőív az elektronikus úrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: https://alk.mnb.hu/bal_menu/formanyomtatványok?mid=871

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 érhetőek el:

<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)

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)
- 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 vagyon 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 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 bünyogi 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)
- 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 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.

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

A szakmai önéletrajznak tartalmaznia kell betöltött állásokat és tisztségeket időrendi sorrendben, a munkáltató nevével és címével együtt, a betöltött funkció(k) megnevezését az egyes munkahelyeken eltöltött időt a főbb feladatok megjelölésével. 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.).

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 bűnügyi 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.

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)*

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít a kérelmező számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: ptef@mnf.hu).

Utolsó módosítás: 2019. november