

UTALVÁNYKIBOCSÁTÓ UTALVÁNYKIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉGÉNEK BEJELENTÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (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 és bejelentési 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.

Az Utalványkibocsátó utalványkibocsátási tevékenységének bejelentéséhez tartozó elektronikus úrlapot az MNB honlapján, az ERA felületen, az Engedélyezési úrlap nyilvántartás (úrlap keresés, ERA navigáció) címszó alatt található táblázatból kell kiválasztani.

Az elektronikus ügyintézésrel, 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 kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Utalványkibocsátó az a vállalkozás, amely forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységet végez. *(az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (Fsztv.) 9. § (1) bekezdés)*

Utalványkibocsátó kizárólag az MNB-nek az e törvényben meghatározott módon tett bejelentés mellett végezhet kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet. *(Fsztv. 4. § (6) bekezdés)*

II. AZ UTALVÁNYKIBOCSÁTÓ ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány értékesítéséhez és visszaváltásához utalványforgalmazót vehet igénybe. *(Fsztv. 9. § (3) bekezdés)*

A forgatható utalvány által megtestesített pénzkövetelés az utalványforgalmazó igénybevétele esetében is az utalványkibocsátóval szemben áll fenn. *(Fsztv. 9. § (4) bekezdés)*

Az utalványkibocsátó – törvény eltérő rendelkezése hiányában – egyéb üzleti tevékenységet is végezhet azzal a korlátozással, hogy pénzügyi szolgáltatást és az utalvány kibocsátási tevékenységen kívül más kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet. *(Fsztv. 9. § (2) bekezdés)*

III. Az UTALVÁNYKIBOCSÁTÓRA VONATKOZÓ SZERVEZETI SZABÁLYOK/INDULÓ TŐKE

3.1. Szervezeti szabályok

Utalványkibocsátó részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként vagy szövetkezetként működhet. *(Fsztv. 10. § (2) bekezdés)*

A részvénytársasági formában, korlátolt felelősségű társaságként és szövetkezetként működő utalványkibocsátóra a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény **(Ptk.)** rendelkezéseit az Fsztv-ben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. *(Fsztv. 10. § (3) bekezdés)*

3.2. Induló tőke összege

Az utalványkibocsátó legalább tízmillió forint vagy annak megfelelő összegű befizetett jegyzett tőkével rendelkezik. *(Fsztv. 11. § (5) bekezdés)*

Az utalványkibocsátó 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. AZ UTALVÁNYKIBOCSÁTÁSI TEVÉKENYSÉG BEJELENTÉSE

4.1. Az utalványkibocsátási tevékenység végzésére vonatkozó bejelentéshez mellékletként benyújtandó dokumentumok:

Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenysége megkezdését és befejezését előzetesen bejelenti az MNB-nek. *(Fsztv. 27. § (1) bekezdés)*

A forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység megkezdéséről szóló bejelentés tartalmazza legalább

- az utalványkibocsátó azonosító adatait (név, székhely, cégjegyzékszám),
- a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység megkezdésének időpontját
- a forgatható utalvány elnevezését, címletét (címleteit), valamint hazai hivatalos pénznemben kifejezett névértékét, valamint
- a kibocsátani tervezett forgatható utalvány állomány hazai hivatalos pénznemben kifejezett összesített névértékét.

(Fsztv. 27. § (2) bekezdés a-d) pontjai)

A forgatható utalvány tartalmazza legalább

- az utalvány elnevezést olyan megjelenési formában, amely biztosítja a hazai vagy külföldi törvényes fizetőeszköztől való egyértelmű megkülönböztetettséget,
- a felhasználhatóság lejáratát, ha van ilyen,
- a felhasználhatóság egyéb korlátait, ha van ilyen, valamint
- az utalványkibocsátó megnevezését.

(Fsztv. 67. § a-d) pontjai)

Az utalványkibocsátó általános üzleti feltételei tartalmazzák legalább

- a forgatható utalvány kibocsátásának, forgalmazásának, megvásárlásának és visszaváltásának szabályait,
- a forgatható utalvány utalványelfogadónál fizetőeszközként történő felhasználhatóságának szabályait,
- az ügyfél által az utalványkibocsátó részére fizetendő valamennyi díjat, jutalékot és költséget
- a sérült forgatható utalvány visszaváltásakor alkalmazandó értékcsökkentés mértékét, valamint
- utalványforgalmazó igénybevétele esetén az utalványforgalmazó azonosító adatait.

(Fsztv. 68. § (1) bekezdés a-e) pontjai)

Az utalványkibocsátó az általános üzleti feltételeit, valamint az utalványelfogadók listáját közzéteszi és a folyamatos elérhetőséget a honlapján biztosítja. *(Fsztv. 68. § (2) bekezdés)*

Az utalványkibocsátó a bejelentéshez mellékeli:

- az utalványkibocsátó hatályos létesítő okiratát,
- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy nyilvántartásba vétele megtörtént és nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszertörési eljárás alatt,
- az Fsztv. 11. § (5) bekezdése szerinti jegyzett tőke teljes összegének befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást, valamint
- a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre vonatkozó általános üzleti feltételeket tartalmazó szabályzatot és panaszkezelési szabályzatot. *(Fsztv. 27. § (3) bekezdés a-d) pontjai)*

4.2. Az Utalványkibocsátó működésére vonatkozó követelmények

Az utalványkibocsátónak a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény szerinti saját tőkéje nem csökkenhet az Fsztv. 11. § (5) bekezdésében előírt legkisebb jegyzett tőke alá. *(Fsztv. 52. § (1) bekezdés)*

Az utalványkibocsátó a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközzel a sajátjaként nem rendelkezhet, valamint az az utalványkibocsátó felszámolása esetén – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseitől eltérően – nem része a felszámolás körébe tartozó vagyonnak. Az utalványkibocsátó az utalványbirtokos kérésére, az annak birtokában lévő forgalomképes forgatható utalványt a forgatható utalványon szereplő címletértékkel megegyező névértékű hazai törvényes fizetőeszközre bármikor visszaváltja, kivéve, ha a forgatható utalvány felhasználhatósága lejáratához kötött, mely esetben az utalványkibocsátó visszaváltási kötelezettsége a forgatható utalvány lejáratát követő tizenkettedik hónap végéig áll fenn. *(Fsztv. 52. § (2) bekezdés, 69. § (1) és (3) bekezdések)*

Az utalványkibocsátó a nyilvántartásait úgy vezeti, hogy

- azok pontosan mutassák a forgatható utalvány kibocsátása ellenében átvett pénzeszközöket,
- azok alapján bármikor, késedelem nélkül biztosítható legyen az *Fsztv. 52. § (3) bekezdés a)* pont szerinti pénzeszközök, valamint az utalványkibocsátó saját pénzeszközeinek elkülönített nyilvántartása és
- azok valós képet mutassanak az utalványbirtokosok utalványkibocsátóval szemben fennálló mindenkori összesített pénzköveteléséről, amely az *Fsztv. 69. § (1) bekezdése* alapján hazai hivatalos pénznemben kifejezve nem lehet kevesebb, mint az utalványbirtokosoknál kintlévő, az utalványkibocsátónál vissza nem váltott, de még visszaváltható forgatható utalványok összesített címletértéke.
(Fsztv. 52. § (3) bekezdés a-c) pontjai)

Az utalványkibocsátó az utalványbirtokosok utalványkibocsátóval szembeni pénzkövetelésének fedezeteként

- a forgatható utalvány ellenében átvett pénzeszközöket EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számlán vagy EGT-állam által kibocsátott állampapírba helyezi el, vagy
- az utalványbirtokossal szemben fennálló pénzügyi kötelezettsége nem teljesítése esetére az utalványkibocsátótól eltérő csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézettel, biztosítóval olyan garancia- vagy kezési biztosítási szerződést köt, amely a fedezet nyújtója által egyoldalúan legalább hatvannapos határidővel szüntethető meg.
(Fsztv. 52. § (4) bekezdés a-b) pontjai)

A forgatható utalvány ellenében elhelyezett pénzösszeg és állampapír piaci értéke vagy az utalványbirtokossal szemben fennálló pénzügyi kötelezettsége alapján garantált, biztosított összeg nem lehet kevesebb az *Fsztv. 52. § (3) bekezdés c)* pontja szerint az utalványkibocsátóval szemben mindenkori fennálló pénzkövetelés összegénél. *(Fsztv. 52. § (5) bekezdés)*

Az utalványkibocsátó az *Fsztv. 52. § (4) és (5) bekezdéseiben* foglalt követelményeknek

- a forgatható utalvány ellenértékéként átvett pénzeszköznek a saját fizetési számláján való jóváírása vagy más módon történt rendelkezésére bocsátása munkanapjától kezdve,

- utalványforgalmazó igénybevétele esetén, ha az átvett pénzeszköz a) pont szerinti jóváírására vagy más módon történő rendelkezésre bocsátására a forgatható utalvány értékesítését követő ötödik munkanapig nem kerül sor, ezen ötödik munkanaptól kezdve köteles megfelelni.
(Fsztv. 52. § (6) bekezdés a-b) pontjai)

A Magyar Nemzeti Bank által a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelet 3. § (2) bekezdése értelmében a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenység nyilvántartásba vételének feltétele az 80 000 forint összegű igazgatási szolgáltatási díj – a 21. § (1) bekezdésében található számlaszámra történő – megfizetése.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információk az alábbi linken találhatóak:
<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-által-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvantartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

Utolsó módosítás: 2024. szeptember