

ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓK TEVÉKENYSÉGÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

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 (**MNB tv.**) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (**ERA rendszer**) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus űrlapon, 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 űrlapokon 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 kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” – regisztráció és bejelentkezés nélkül – elérhető az alábbi ERA felületen (Publikus szolgáltatások/Formanyomtatványok/Űrlapok kiválasztása/Jó üzleti hírneves kérdőívek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

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

Az elektronikus ügyintézással, 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/tajekoztatok>

I. AZ ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓ ÁLTAL VÉGEZHETŐ TEVÉKENYSÉGEK

Árutőzsdei szolgáltató rendszeres gazdasági tevékenység keretében a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (**Bszt.**) 9. § (1) bekezdése alapján a 9. § (2) bekezdésében foglalt eszközökre a következő tevékenységeket végezheti:

- a) megbízás felvétele és továbbítása,
- b) megbízás végrehajtása az ügyfél javára,
- c) számlázás kereskedés.

Az árutőzsdei szolgáltató által végezhető további tevékenységek (Bszt. 9. § (1) bekezdése):

- d) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) 3. § (1) bekezdésének i) pontja szerinti pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- e) a Bit. szerinti biztosításközvetítés ügynökként,
- f) befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás függő ügynökként történő közvetítése.

Árutőzsdei szolgáltatás tárgya lehet:

- a) áru, ideértve a közraktárjegyet, annak leválasztott árujegy részét, a forgalomképes vagyoni értékű jogot és az erre vonatkozó származtatott eszközt,
- b) az üvegházhatású gáz kibocsátási egység és a légszennyező anyag kibocsátási jog, valamint az erre vonatkozó opció, határidős és egyéb származtatott ügylet, és
- c) a 6. § e)–g) pontjaiban meghatározott (a befektetési vállalkozás engedélyezésére vonatkozó részben felsorolt) pénzügyi eszköz.

II. SZERVEZETI SZABÁLYOK/JEGYZETT TŐKE

A Bszt. 10. § (1) bekezdése értelmében árutőzsdei szolgáltatást árutőzsdei szolgáltató és befektetési vállalkozás nyújthat. Amennyiben befektetési vállalkozás kíván árutőzsdei szolgáltatást nyújtani, akkor az engedélyezési feltételek tekintetében az előző részben leírtak az irányadók.

A Bszt. 16. § (1) bekezdése alapján az árutőzsdei szolgáltató részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy fióktelepként működhet.

A Bszt. 14. § szerint az árutőzsdei szolgáltató jegyzett tőkéjének legkisebb összege

- a) részvénytársasági formában, illetve fióktelepként működő árutőzsdei szolgáltató esetében húszmillió forint,
 - b) korlátolt felelősségű társasági, és szövetkezeti formában működő árutőzsdei szolgáltató esetében tízmillió forint.
- Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az árutőzsdei szolgáltató létrejöttéhez – a Bszt. erre vonatkozó kifejezett rendelkezése hiányában – nem kell alapítási engedély, hanem csupán az általa végezni kívánt tevékenység engedélyköteles, így a cég alapításával kapcsolatos cégbírósi eljárás lefolytatható a tevékenységi engedély kiadása előtt is azzal, hogy a társaság/szövetkezet a hatósági engedélyhez kötött tevékenységét természetesen csak a tevékenységi engedély kiadását követően kezheti meg.

III. AZ ÁRUTŐZSDEI SZOLGÁLTATÓVAL KAPCSOLATOS ÁLTALÁNOS KÖVETELMÉNYEK

III.1. Az informatikai rendszerre vonatkozó előírások

2015. július 7. napján hatályba lépett az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvény, amelynek a Bszt.-t érintő módosításai alapján a Bszt. 12. §. (1)-(2) és (4)-(10) bekezdése szigorúbb követelményeket határoz meg a korábbi rendelkezésekhez képest az árutőzsdei szolgáltatók informatikai rendszere vonatkozásában.

A Bszt. 12. § (1) bekezdése szerint a Bszt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltató kialakítja a tevékenysége ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét, valamint gondoskodik az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről. Ugyanezen szakasz (2) bekezdése szerint az (1) bekezdés szerinti szabályozási rendszerben meg kell határozni az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és független ellenőrzés területén.

A Bszt. 12. § (6) bekezdése meghatározza azokat a minimum feltételeket, amelyekről a biztonsági kockázattal arányosan mindenképp gondoskodni kell.

A Bszt. 12. § (7) bekezdése alapján a befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató a tevékenysége ellátásához, nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez a biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedéseket megvalósítja, és teljesíti a (7) bekezdésben foglalt további követelményeket, továbbá biztosítja a (9) bekezdésben meghatározott dokumentumoknak a mindenkori rendelkezésre állását.

A Bszt. 12. § (9) bekezdése értelmében az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozásnál és árutőzsdei szolgáltatónál mindenkor rendelkezésre kell állnia:

- a) az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszer felépítésének és működtetésének az ellenőrzéséhez szükséges rendszerleírásoknak és modelleknek,
- b) az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszerrel az adatok szintaktikai szabályainak, az adatok tárolási szerkezetének,
- c) az informatikai rendszer elemeinek a szolgáltató, valamint a központi szerződő fél által meghatározott biztonsági osztályokba sorolási rendszerének,
- d) az adatokhoz történő hozzáférési rend meghatározásának,
- e) az adatgazda és a rendszergazda kijelölését tartalmazó dokumentumnak,
- f) az alkalmazott szoftvereszközök jogtisztaságát bizonyító szerződéseknek, valamint
- g) az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásának.

A Bszt. 12. § (12) bekezdése alapján, a befektetési vállalkozásnak és az árutőzsdei szolgáltatónak a tevékenysége végzésére csak olyan informatikai rendszer felhasználásával kerülhet sor, amely biztosítja a rendszerelemek zártságát, és megakadályozza az informatikai rendszerhez történő jogosulatlan hozzáférést, valamint észrevétlen módosítását. Az informatikai rendszernek meg kell felelnie az általános információbiztonsági zártsági követelményeknek is. Ennek érdekében a befektetési vállalkozásnak és az árutőzsdei szolgáltatónak adminisztratív, fizikai és logikai intézkedésekkel biztosítani kell az általános információbiztonsági zártsági követelmények teljesülését. Ezen követelmény megvalósulása céljából a Bszt. 12. § (13) bekezdése előírja, hogy a 12. § (12) bekezdésében foglalt követelményeknek való megfelelést külső szakértőnek (tanúsító szervezetnek), az informatikai rendszerre vonatkozó tanúsítással kell igazolnia. Az informatikai rendszerre vonatkozó követelmények teljesülése kizárólag informatikai biztonsági funkciókat megvalósító szoftvertermékek és -rendszerek elfogadott hazai vagy nemzetközi informatikai biztonsági módszertanon alapuló tanúsítására akkreditált tanúsító szervezet által kiállított tanúsítvánnyal igazolható.

Kizárólag a külön jogszabályban meghatározott tanúsító szervezet állíthat ki tanúsítványt az ezer állandó ügyfelet meghaladó ügyfelet nyilvántartó informatikai rendszer esetében.

A tanúsítvány a kiadását követő egy évig érvényes.

III.2. Adatbiztonsági szabályzatra vonatkozó követelmények

A 2001. évi CXX. törvény (Tpt.) 2016. január 1. napjától hatályos módosítása a számlavezetési tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltatókra is kiterjesztette a Tpt. 140. § (1) bekezdésében szabályozott számlavezető fogalmát. A Tpt. 142/A. § (5) bekezdése szerint a számlavezető a belépési azonosító és jelszó kezelésének és a számlatulajdonos részére történő átadásának rendjére vonatkozóan az adatbiztonsági követelményeket rögzítő szabályzatot (Szabályzat) készít, és azt a módosítás tervezett hatálybalépése előtt legalább 60 nappal jóváhagyásra megküldi a Felügyeletnek. A Szabályzatot a Felügyelet abban az esetben hagyja jóvá, ha az megfelelő eljárási és technikai intézkedésekkel biztosítja, hogy jogosulatlan személyek a belépési azonosítóhoz és jelszóhoz ne férhessenek hozzá.

A Szabályzat kötelező tartalmi elemeit a 36/2015. (IX. 24.) MNB rendelet szabályozza.

III.3. További általános követelmények

A 10. § (2) bekezdése alapján árutőzsdei szolgáltatás csak az e törvényben és külön jogszabályban meghatározott személyi feltételek; műszaki, technikai, informatikai, biztonsági felszereltségre vonatkozó előírások; és az elfogadott szabályzatokban rögzített szervezeti, működési, ügyviteli, számviteli, nyilvántartási és ellenőrzési eljárásra, rendszerre és megoldásra vonatkozó előírások teljesítése esetén nyújtható.

A Bszt. 18. § (1) bekezdése szerint az árutőzsdei szolgáltató által alkalmazott eljárás, rendszer és megoldás, valamint az általa vezetett nyilvántartás

- a) biztosítja az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköz vagy pénzeszköz más ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető, valamint a befektetési vállalkozás, illetőleg az árutőzsdei szolgáltató tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszköztől vagy pénzeszköztől való elkülönített kezelését, amely alkalmas a tulajdonhoz fűződő jogok védelmére,
- b) biztosítja a megkötött ügylet, a vállalt kockázat (pozíció) rögzítését, és folyamatos követését,
- c) megakadályozza, hogy a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató, valamint ezek alkalmazottja vagy a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatott más személy az ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt - az ügyfél kifejezetten ettől eltérő utasítása hiányában - sajátjaként használja vagy arról sajátjaként rendelkezzen,
- d) megakadályozza, hogy az értékpapírtitok körébe tartozó információ rendeltetésétől eltérően vagy jogosulatlanul kerüljön felhasználásra,
- e) biztosítja az alkalmazottak és a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszony keretében általa foglalkoztatottak által kötött ügyletek rögzítését,
- f) biztosítja a számítógépes adatrögzítésre, adatvédelemre, adatmentésre és feldolgozásra vonatkozó előírások teljesülését, valamint
- g) biztosítja minden egyéb vonatkozó jogszabályban vagy szabályzatban foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőség és az ellenőrizhetőség biztosítását is.

A Bszt. 18. § (2) bekezdése szerint az árutőzsdei szolgáltató számviteli, nyilvántartási és informatikai rendszerének alkalmasnak kell lennie a mindenkori pénzügyi helyzetének a megállapítására, az ügyfél által átadott vagy az ügyfelet megillető pénzügyi eszköz és pénzeszköz állományának, illetőleg összegének minden időpontban történő megállapítására, valamint a jogszabályban előírt adatszolgáltatási kötelezettségének teljesítésére.

IV. A TEVÉKENYSÉG ENGEDÉLYEZÉSÉHEZ SZÜKSÉGES DOKUMENTUMOK

A Bszt. 33. § (1) bekezdése alapján árutőzsdei szolgáltató esetében a tevékenységi engedély kiadására irányuló kérelemhez a következő mellékleteket kell benyújtani:

- létesítő okiratát és létesítő okiratának módosítását,
- a meghatározott mértékű induló tőke befizetésének igazolását, valamint nyilatkozatot az erre vonatkozó okirati bizonyítékkal együtt arra, hogy az induló tőke befizetéséhez szükséges összeg az alapításban résztvevő személy törvényes jövedelméből származik,
- a végezni kívánt tevékenység megjelölését és a kérelmező döntési, irányítási rendszerét is tartalmazó szervezeti és működési szabályzatot,
- azon vállalkozások megnevezését, székhelyét és tevékenységi körét, amelyben az árutőzsdei szolgáltató tulajdoni részesedéssel rendelkezik, a tulajdoni részesedés mértékének megjelölésével,
- számviteli politikájának és számviteli rendjének leírását,
- az üzleti nyilvántartásra vonatkozó szabályzat tervezetét,
- az ellenőrzési rendjére vonatkozó szabályzat tervezetét, amely tartalmazza az ellenőrzési szervezetet és folyamatot, valamint a folyamatba épített utólagos vezetői ellenőrzésre vonatkozó előírásokat is,
- a végezni kívánt tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételek, az üzletszabályzat, a pénzmossás 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 szabályzatok és eljárásrendek, az iratkezelési szabályzat, a belső ellenőrzési szabályzat, és az ügyviteli szabályzat tervezetét,
- a személyi feltételek teljesülését igazoló okiratok másolatát,
- e törvényben és külön jogszabályban meghatározott tárgyi, technikai feltételek teljesülésének részletes leírását,
- a könyvvizsgáló igazolását arra vonatkozólag, hogy az árutőzsdei szolgáltató informatikai rendszere alkalmas a 18. § (2) bekezdésében meghatározott követelmények teljesítésére,
- az 1031/2010/EU bizottsági rendelet 59. cikkében meghatározott feltételek teljesülésének részletes leírását, amennyiben a kérelmező által a c) pont keretében megjelölt végezni kívánt tevékenység a 11. § (3) bekezdésében meghatározottakra vonatkozik,
- fióktelep formájában működő árutőzsdei szolgáltató esetében a székhely szerinti felügyeleti hatóság igazolását arról, hogy rendelkezik a tevékenység végzésére jogosító tevékenységi engedéllyel,
- fióktelep formájában működő árutőzsdei szolgáltató vezető állású személyének döntési, irányítási jogköre bemutatását,
- a Tpt. 142/A. § (5) bekezdése szerinti Szabályzat.

A kérelemhez mellékelni kell továbbá az arra vonatkozó nyilatkozatot, hogy a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés).

A pénzmossás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény (Pmt.) 63. § (4a) és (5) bekezdése értelmében mellékelni kell a kérelemhez a kijelölt felelős vezető (illetve az ezt a feladatot ellátó felsővezető) és a megfelelési vezető alkalmassága értékelésének eredményét tartalmazó, az igazgatóság/felügyelő bizottság/egyéb testület által jóváhagyott dokumentumot. Amennyiben az MNB 3/2024. számú ajánlásában részletezettek szerint a megfelelési vezető:

- kinevezésére méretarányossági szempontok figyelembevételével nem kerül sor,
- feladatait a kijelölt felelős vezető látja el,
- csoporton belül csak egy megfelelési vezető kinevezésére kerül sor, illetve

- feladatkörét kiszervezik,
úgy az erre vonatkozó testületi döntést és annak indoklását.

A Bszt. 33. § (1a) bekezdése szerint, ha a kérelmező magyar székhelyű nem természetes személy, akkor az árutőzsdei szolgáltató létesítő okiratát és létesítő okiratának módosítását az MNB szerzi be.

A Bszt. 34. § alapján az MNB az árutőzsdei szolgáltató részére a tevékenység végzésére jogosító engedély megadásához előzetesen kikéri a más EGT-állam érintett, hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságának véleményét, ha az alapítani kívánt árutőzsdei szolgáltató

- a) a más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet vagy biztosító leányvállalata,
- b) a más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozás, hitelintézet vagy biztosító anyavállalatának leányvállalata,
- c) ellenőrző befolyással rendelkező tulajdonosa más EGT-államban székhellyel rendelkező befektetési vállalkozásban, hitelintézetben vagy biztosítóban ellenőrző befolyással rendelkezik.

Abban az esetben, ha az árutőzsdei szolgáltató már a működés megkezdésekor kiszervezésre irányuló szerződés keretében felhőszolgáltatást (cloud computing services) vesz igénybe, abban az esetben az MNB által közzétett 2/2017. (I.12.) MNB ajánlásban foglaltakat köteles figyelembe venni.

A külföldi kérelmezőre további szabályokat a 33. § (2)-(3) bekezdései állapítanak meg. Így a külföldi kérelmező a 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelmében az (1) bekezdésben foglaltakon felül megjelöli azokat a helyeket is, amelyeken a tevékenységét végzi, valamint megjelöli a vezető állású személyek döntési hatáskörét, és azon testületét, amely jóváhagyása nélkül egyes döntések nem érvényesek. Továbbá a külföldi kérelmező a 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelméhez mellékeli a székhely szerinti hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság igazolását arról, hogy a nem magyar állampolgárságú vezető állású személlyel szemben nem állnak fenn kizáró okok e munkakör betöltésével, illetőleg ellátásával kapcsolatban.

V. AZ ENGEDÉLYKÉRELEM ELUTASÍTÁSÁNAK ESETEI

A Bszt. 35. § (1) bekezdése sorolja fel azokat az esetköröket, mikor az MNB az árutőzsdei szolgáltató tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelmét elutasítja. Ezek a következők:

- a kérelmező az e törvényben és más jogszabályban foglalt rendelkezéseknek nem felel meg,
- az a) pontban meghatározott feltételeknek való megfelelést hitelt érdemlő módon nem igazolta, vagy
- megtévesztő vagy valótlan adatot közölt.

Az MNB az árutőzsdei szolgáltató tevékenység végzésére jogosító engedély iránti kérelmét fióktelep esetében akkor is elutasítja, ha

- nincs érvényes és hatályos, a felügyeleti hatóságok kölcsönös elismerésén alapuló, továbbá a fióktelepek felügyeletére is kiterjedő nemzetközi együttműködési megállapodás a Felügyelet és a kérelmező szolgáltató székhelye szerinti felügyeleti hatóság között,
- a kérelmező székhelye szerinti állam nem rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni jogszabályi előírásokkal,
- a kérelmező nem rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott követelményeket kielégítő adatkezelési szabállyal,
- a kérelmező nem nyilatkozik arról, hogy korlátlanul helytáll a fióktelep cégneve alatt keletkezett kötelezettségekért,
- a kérelmező nem nyújtja be a székhelye szerinti felügyeleti hatóság fióktelep létesítésre vonatkozó engedélyét, illetőleg hozzájáruló nyilatkozatát vagy tudomásulvételét,
- a kérelmező székhelye szerinti állam jogszabályai nem biztosítják a szolgáltatók prudens, biztonságos működését, vagy
- a kérelmező központi irodája nem a székhelye szerinti országban van.

VI. SZEMÉLYI FELTÉTELEK

Az árutőzsdei szolgáltatóknál a Bszt. által nevesített személyi körbe tartozik a vezető állású személy (4. § (2) bekezdésének 71. pontja), az üzletág-irányító (23. §), a belső ellenőrzési vezető (19. § (3) bekezdése), a könyvvizsgáló (97. §).

6.1 Üzletág-irányító

Az árutőzsdei szolgáltató az üzletág irányítására olyan személyt nevez ki, aki

- hatósági erkölcsi bizonyítvány útján bizonyítja, hogy a Bszt. 22. § (5) bekezdés szerinti bűncselekményi kör tekintetében büntetlen előéletű, és
- legalább kettő év szakirányú szakmai gyakorlattal rendelkezik, ennek igazolására pl. szakmai önéletrajz vagy munkáltatói igazolás(ok) stb. benyújtása szükséges (23. §).

A Bszt. 24. § (1) bekezdése értelmében szakmai gyakorlatként vehető figyelembe

- befektetési vállalkozásnál,
- pénzügyi intézménynél,
- értéktőzsdén, árutőzsdén,
- befektetési alap-kezelőnél,
- kockázati tőkealap-kezelőnél,
- az MNB-nél,
- az ÁKK Zrt-nél, a kincstárnál,
- közigazgatási szervnél,
- árutőzsdei szolgáltatónál,
- központi értéktárnál, vagy
- központi szerződő félnél
- biztosítónál vagy nyugdíjpénztárnál tisztségviselőként, köztisztviselőként, kormánytisztviselőként vagy alkalmazottként befektetési vagy pénzügyi szakterületen eltöltött idő.

A Bszt. 24. § (2) bekezdése kimondja, hogy a külföldön szerzett szakmai gyakorlat akkor vehető figyelembe, ha a szakirányú szakmai gyakorlat megszerzésére az (1) bekezdésben meghatározott szervezeteknek megfelelő intézménynél, illetve nemzetközi pénzügyi intézménynél került sor.

6.2 Belső ellenőrzési vezető kinevezése és annak feltételei

A Bszt. 19. § (1) bekezdése szerint a befektetési vállalkozás biztosítja a Bizottság (EU) 2017/565 felhatalmazáson alapuló rendelete 24. cikkében foglaltaknak megfelelő eljárást a belső ellenőrzés tekintetében.

A Bszt. 19. § (2)-(6) bekezdései az árutőzsdei szolgáltatást nyújtók kapcsán tartalmaznak belső ellenőrrre vonatkozó előírásokat.

Az árutőzsdei szolgáltató a többi szervezeti egységétől független belső ellenőrzési szervezeti egységet alakít ki, és ennek működésére, eljárására vonatkozóan olyan szabályzatot készít, amely

- a) elősegíti a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltak betartását, a tevékenység végzésére jogosító engedélyben meghatározott tevékenység hatékony végzését és biztosítja az árutőzsdei szolgáltató vezetéséhez szükséges információk elérhetőségét,
- b) biztosítja a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltak betartásának ellenőrzését, az esetleges eltérések, hiányosságok feltárását, és
- c) elősegíti a felügyeleti határozatokban és az árutőzsdei szolgáltató szabályzataiban foglaltaktól való eltérés megakadályozását, valamint eltérés esetén lehetővé teszi a jogszerű állapot helyreállítását.

Az árutőzsdei szolgáltató a belső ellenőrzési szervezeti egység vezetésére belső ellenőrzési vezetőt (a továbbiakban: belső ellenőr) nevez ki, és személyét a megbízás tervezett időpontját 30 nappal megelőzően bejelenti a Felügyeletnek.

A belső ellenőr az általa elkészített jelentéseket megküldi az árutőzsdei szolgáltató felügyelőbizottságának és igazgatóságának, továbbá gondoskodik arról, hogy szükség esetén jelentése a Felügyelet rendelkezésére álljon.

Az árutőzsdei szolgáltatónál belső ellenőrnek csak olyan személy bízható meg, aki

- a) felsőfokú iskolai végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői szakképesítéssel és legalább hároméves szakmai gyakorlattal rendelkezik és
- b) a 22. § (5) bekezdésben meghatározott bűncselekményi kör tekintetében büntetlen előéletű, és e tény a bűnügyi nyilvántartó szerv által kiállított - büntetlen előéletet igazoló - hatósági bizonyítvány, vagy a személyes joga szerinti ennek megfelelő okirat útján igazolja.

A belső ellenőr feletti munkáltatói jogokat közvetlenül az ügyvezető gyakorolja.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a Bszt. 182. § (17) bekezdés a) pontja alapján az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvény (**Módtv1.**) hatálybalépésekor az árutőzsdei szolgáltatónál foglalkoztatott belső ellenőrnek legkésőbb 2019. január 1-től kell megfelelnie a 19. § (2b) bekezdés a) pontjában foglalt követelményeknek. Ugyan a Bszt. 19. § (2b) bekezdést hatályon kívül helyezték, de az abban előírt személyi követelmény megtalálható a Bszt. 19. § (5) bekezdés a) pontjában. Ebből következően annak a belső ellenőrnek, aki a Módtv. 1. hatálybalépése előtt már belső ellenőrként került foglalkoztatásra, legkésőbb a Bszt. 182. § (17) bekezdés a) pontja szerinti türelmi idő lejártáig meg kell felelni a személyi követelményeknek.

6.3 Könyvvizsgáló

A Bszt. 97. § (1)-(4) bekezdései a könyvvizsgálóra vonatkozó előírásokat tartalmazzák.

Az árutőzsdei szolgáltató a könyvvizsgálói feladatok ellátására annak az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgálónak, illetve könyvvizsgáló cégnek ad megbízást, aki, illetve amely a Ptk. könyvvizsgálóra vonatkozó rendelkezéseinek megfelel és rendelkezik befektetési vállalkozási minősítéssel. A könyvvizsgáló egyidejűleg legfeljebb öt árutőzsdei szolgáltatónál láthat el könyvvizsgálói feladatot, és az árutőzsdei szolgáltatótól származó jövedelme vagy árbevétele nem haladhatja meg az éves jövedelmének vagy árbevételének harminc százalékát azzal, hogy ha a könyvvizsgáló egy könyvvizsgáló társaság alkalmazottja vagy megbízottja, akkor ennek a könyvvizsgálói társaságnak az éves árbevételének legfeljebb tíz százaléka származhat egy befektetési vállalkozástól, illetőleg árutőzsdei szolgáltatótól.

Az árutőzsdei szolgáltató a könyvvizsgálóval - az éves beszámoló könyvvizsgálata - kötött szerződést a Felügyelet számára megküldi.

A könyvvizsgálóval kötött szerződés, valamint az arra vonatkozó nyilatkozat benyújtása szükséges, hogy a kérelmező által megbízott könyvvizsgáló megfelel a Bszt. 97. § (1) bekezdésében foglalt feltételeknek. A 97. § (1) bekezdése alapján az árutőzsdei szolgáltató a könyvvizsgálói feladatok ellátására annak az érvényes könyvvizsgálói engedéllyel rendelkező könyvvizsgálónak, illetve könyvvizsgáló cégnek ad megbízást, aki vagy amely a Ptk. könyvvizsgálóra vonatkozó rendelkezéseinek megfelel és rendelkezik befektetési vállalkozási minősítéssel.

VII. TEVÉKENYSÉGI KÖR MÓDOSÍTÁSA

Az árutőzsdei szolgáltató **tevékenységi körének bővítése** esetén az engedély iránti kérelemhez azokat a Bszt. 33. §-ában meghatározott (fentiekben hivatkozott) iratokat kell mellékelni, amelyek benyújtására korábban még nem került sor.

A tevékenységi kör módosítása esetén is nyilatkozni kell a következőkről:

- kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel.

Az előbbieken felül a tevékenységi kör bővítése esetén is nyilatkozni kell a következőkről:

- a társaság új tevékenységének végzésével kapcsolatos személyi, tárgyi és technikai feltételekkel rendelkezik,
- a társaságnak nyilatkoznia kell az új tevékenység megkezdésének időpontjáról,
- nyilatkoznia kell a társaságnak arról, hogy az új tevékenységével kapcsolatos, jogszabályban meghatározott, illetve jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült.

A tevékenységi kör szűkítése esetén is nyilatkozni kell a következőkről:

- kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel,
- a társaság a Bszt. 31. § (2) bekezdése alapján az ügyfelével szemben fennálló elismert kötelezettségeinek eleget tett, szerződéseinek teljesítését más befektetési vállalkozás átvállalta.

VIII. IGAZGATÁSI SZOLGÁLTATÁSI DÍJ

A Magyar Nemzeti Bank elnökének 32/2023. (VII. 19.) MNB rendelete 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 rendelet 7. §-a értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele a 700 000 forint összegű igazgatási szolgáltatási díj 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-nyilvانتartasba-veteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgalatasi-dijrol.pdf>

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatóra is: [„Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvانتartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, a Magyar Nemzeti Bank \(MNB\) gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”](#)

Utolsó módosítás: 2024. szeptember