

## KRIPTOESZKÖZ-SZOLGÁLTATÓK TEVÉKENYSÉGÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény (**Dáptv.**), valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB 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 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 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/Személyi engedélyek), kitölthető, menthető, validálható pdf-ként.

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

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/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/e-ugyintezes>

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. Bevezetés

2023. június 29. napján hatályba lépett a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról 2023/1114/EU Rendelet (**MiCA**), amelynek a kriptoeszköz szolgáltatásra vonatkozó részei **2024. december 30-ától** alkalmazandóak. A MiCA hatálya kiterjed a természetes és jogi személyekre, valamint egyes egyéb vállalkozásokra, akik vagy amelyek kriptoeszközök kibocsátásában, azokra vonatkozó nyilvános ajánlattételben és kereskedésbe történő bevezetésükben vesznek részt, vagy kriptoeszközökhöz kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtanak az Unióban. A MiCA a kriptoeszköz-szolgáltatók működését, tevékenységét előzetes MNB engedélyhez köti.

#### I.1 Átmeneti periódus

A MiCA 143. cikk (3) bekezdése szerint a tagállamok dönthetnek úgy, hogy nem alkalmazzák az első albekezdésben a kriptoeszköz-szolgáltatókra vonatkozó átmeneti rendszert vagy lerövidítik annak időtartamát, amennyiben úgy tekintik, hogy a 2024. december 30. előtt alkalmazandó nemzeti szabályozási keretük kevésbé szigorú, mint e rendelet. Erre figyelemmel a kriptoeszközök piacáról szóló 2024. évi VII. törvény (**Kriptotv.**) 16. § értelmében a 2024. december 30-a előtt már működő kriptoeszköz-szolgáltató az (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendeletben foglalt követelményeknek **legkésőbb 2025. július 1-jétől** köteles megfelelni.

#### I.2 A MiCA magyarországi végrehajtása

A Kriptotv. 2024. június 30. napjától az MNB felügyelet alá vonta az érintett jogszabály hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek – így a kriptoeszköz-szolgáltatók – felügyeletét. Az MNB tv. 40. § (41) bekezdése külön kiemeli, hogy „[a]z MNB a 39. § (1) bekezdés t) pontjában meghatározott feladatai során ellátja a kriptoeszközök piacairól, valamint az 1093/2010/EU és az 1095/2010/EU rendelet, továbbá a 2013/36/EU és az (EU) 2019/1937 irányelv módosításáról szóló 2023. május 31-i (EU) 2023/1114 európai parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását”.

## II. A kriptoeszköz-szolgáltatók és az általuk végezhető tevékenységek

A MiCA 3. cikk (1) bekezdés 15. pontja szerint „kriptoeszköz-szolgáltató”: olyan jogi személy vagy más vállalkozás, aki vagy amely foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében szakmai alapon egy vagy több kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt ügyfelek részére, és aki vagy amely az 59. cikkkel összhangban kriptoeszköz-szolgáltatásokat nyújthat.

A MiCA 59. cikk (1) bekezdése alapján az Unióban senki nem nyújthat kriptoeszköz-szolgáltatásokat, kivéve, ha az adott személy a 63. cikkkel összhangban kriptoeszköz-szolgáltatóként engedélyezett jogi személy vagy egyéb vállalkozás (a) pont); vagy hitelintézet, központi értéktár, befektetési vállalkozás, piacműködtető, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ÁÉKBV alapkezelő társaság vagy alternatív befektetési alap-kezelő, amely a 60. cikk alapján kriptoeszköz-szolgáltatásokat nyújthat (b) pont). A MiCA 59. cikk (2) bekezdésére tekintettel a 63. cikkkel összhangban engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltatóknak bejegyzett székhellyel kell rendelkezniük abban a tagállamban, ahol kriptoeszköz-szolgáltatásaik legalább egy részét nyújtják, tényleges ügyvezetésük helyének az Unióban kell lennie, és legalább az igazgatók egyikének az Unióban lakóhellyel kell rendelkeznie. A MiCA 59. cikk (3) bekezdése előírja, hogy az (1) bekezdés a) pontjának alkalmazásában a jogi személyiséggel nem rendelkező egyéb vállalkozások csak akkor nyújthatnak kriptoeszköz-szolgáltatásokat, ha jogi formájuk a harmadik felek érdekeinek a jogi személyek által biztosítottal egyenértékű szintű védelmet biztosítja, és ha a jogi formájuknak megfelelő, egyenértékű prudenciális felügyelet hatálya alá tartoznak.

A MiCA 59. cikke nem írja elő a foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében szakmai alapon való eljárást (rendszerességet), a kriptoeszköz-szolgáltató MiCA 3. cikk (1) bekezdés 15. pontjában szereplő definíciója ezt a feltételt viszont már tartalmazza, továbbá a MiCA 21. preambulumbekkezdése szerint „minden olyan személy, aki szakmai alapon e rendelet szerint kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt, „kriptoeszköz-szolgáltatónak” tekintendő”. Amennyiben tehát a foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében szakmai alapon kíván egy személy kriptoeszköz-szolgáltatást végezni, annak végzéséhez tevékenységi engedély szükséges.

A foglalkozása vagy üzleti tevékenysége körében szakmai alapon végzendő kriptoeszköz-szolgáltatás a MiCA 59. cikke értelmében MNB engedély birtokában nyújtható, feltéve, hogy nem alkalmazható rá a MiCA 2. cikk (2) bekezdésében foglalt egy vagy több mentesség (MiCA hatálya alá nem tartozó személyek vagy szervezetek), illetve a 61. cikkben foglalt, az ügyfél kizárólagos kezdeményezésére nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatás esetköre.

A MiCA 3. cikk (1) bekezdés 16. pontja sorolja fel az alábbiak szerint a végezhető kriptoeszköz szolgáltatásokat:

- a) kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelése és nyilvántartása;
- b) kriptoeszköz-kereskedési platform működtetése;
- c) kriptoeszközök átváltása pénzre;
- d) kriptoeszközök átváltása más kriptoeszközökre;
- e) kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő végrehajtása;
- f) kriptoeszközök elhelyezése;
- g) kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő fogadása és továbbítása;
- h) kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás;
- i) kriptoeszközök portfóliókezelése;
- j) kriptoeszköz-átküldési szolgáltatások ügyfelek nevében történő nyújtása.

A MiCA 70. cikk (4) bekezdése értelmében a kriptoeszköz-szolgáltató maga is nyújthat az általa kínált kriptoeszköz-szolgáltatással kapcsolatos pénzforgalmi szolgáltatásokat, vagy igénybe vehet harmadik felet ilyen szolgáltatás nyújtására, feltéve, hogy a kriptoeszköz-szolgáltató vagy a harmadik fél engedéllyel rendelkezik az (EU) 2015/2366 irányelv szerinti ilyen szolgáltatás nyújtására. A MiCA ugyanakkor nem tér ki arra, hogy mit ért pénzforgalmi szolgáltatás alatt. Felhívjuk azonban a figyelmet arra, hogy a MiCA 60. cikk szerinti intézmények esetében több esetben érvényesül a profiltisztaság, tevékenység-kizárólagosság elve, így a jelenlegi szabályozás szerint nem végezhetnek pénzforgalmi szolgáltatásokat, mert az uniós jogszabályok nincsenek a pénzforgalmi szolgáltatás tartalma és a végzésének feltételrendszere tekintetében összehangolva.

A **MiCA 65. cikke** biztosítja annak lehetőségét, hogy a rendeletnek megfelelően engedélyezett és felügyelt kriptoeszköz szolgáltatásokat nyújtó vállalkozások a szolgáltatásnyújtás- és letelepedés szabadságának jogával élve az EGT-államok

területén **határon átnyúló tevékenységet** végezhetnek anélkül, hogy erre külön engedélyt kelljen szerezniük annak a tagállamnak az illetékes hatóságától, ahol szolgáltatásokat kívánnak nyújtani (ez az ún. „útlevél” vagy angolul „passport”).

A MiCA 59. cikk (7) bekezdése értelmében a kriptoeszköz-szolgáltatók számára lehetővé kell tenni, hogy az Unió egész területén nyújthassák a kriptoeszköz-szolgáltatásokat, akár a letelepedési jog gyakorlásával – például fióktelepet létesítve –, akár a szolgáltatásnyújtás szabadságával élve. A határokon átnyúló kriptoeszköz-szolgáltatást nyújtó kriptoeszköz-szolgáltatók számára nem írható elő, hogy fizikailag jelen legyenek a fogadó tagállam területén.

Ennek megfelelően az EGT-államokba irányuló tevékenységnek az alábbi formáit különbözteti meg a MiCA:

- közvetlen határon átnyúló szolgáltatás nyújtása (a szolgáltatásnyújtás szabadságának keretei között): ebben az esetben a kriptoeszköz szolgáltatást nyújtó vállalkozás fizikailag nem jelenik meg az adott tagállamban, a szolgáltatásokat közvetlenül határon átnyúló jelleggel nyújtja;
- fióktelep létesítése (a letelepedés szabadságának a keretei között)

Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató az engedélye megszerzését követően tevékenységét a hivatkozottak alapján külföldön, az EGT valamelyik tagállamában is végezné, a tevékenységi engedélyezési eljárás során erre figyelemmel a MiCA 65. cikk (1) bekezdése alapján az alábbiakról nyilatkoznia szükséges a: azon tagállamok listája, amelyekben a kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszköz-szolgáltatás nyújtását tervezi (a) pont), a kriptoeszköz-szolgáltató által határokon átnyúlóan nyújtani kívánt kriptoeszköz-szolgáltatások (b) pont), a tervezett kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtásának kezdő időpontja (c) pont), a kriptoeszköz-szolgáltató által végzett, e rendelet hatálya alá nem tartozó összes egyéb tevékenység felsorolása (d) pont).

### III. A kriptoeszköz-szolgáltatókra vonatkozó engedélyezési feltételek

#### III.1. A kérelem

Engedélyezési úrlapon megadandó információk a MiCA 62. cikk (2) bekezdése és az Engedélyezési RTS tervezet<sup>1</sup> (Draft Regulatory Technical Standards supplementing Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the information to be included in an application for authorisation as crypto-asset service provider (**RTS-tervezet**)<sup>2</sup> alapján:

A kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató

- cégneve, kereskedési neve, jogi formája
- székhelye
- azonosítószáma (cégjegyzékszám)
- LEI kódja
- az alapítás vagy cégbejegyzés dátuma és a cégbejegyzés szerinti tagállam
- kapcsolattartási adatai
- honlapjának címe
- ha a kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszköz-kereskedési platformot kíván működtetni, a platform címe, telefonszáma és e-mailcíme, kereskedési neve
- teljességi nyilatkozata a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 59. § (2) bekezdése szerint (a kérelmező az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel)

#### III.2. A kriptoeszköz-szolgáltatókkal szembeni tőkekövetelmények

A MiCA 67. cikk (1) bekezdése a kriptoeszköz-szolgáltató részére előírja, hogy mindenkor rendelkeznie kell prudenciális biztosítékokkal, amelyek összege megfelel a következők közül legalább a magasabb összegnek:

---

<sup>2</sup> <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-finalises-first-rules-crypto-asset-service-providers> Az érintett RTS a linken elérhető zárójelentés 5. számú mellékletét képezi.

- a IV. mellékletben feltüntetett, a nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatás típusától függő állandó minimális tőkekövetelmények összege (a) pont);
- az előző évre vonatkozó, évente felülvizsgált állandó általános költségek egynegyede (b) pont).

A IV. mellékletben feltüntetett, a nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatás típusától függő állandó minimális tőkekövetelmények összege:

Kriptoeszköz-szolgáltatók	A kriptoeszköz-szolgáltatások típusa	A 67. cikk (1) bekezdésének a) pontja szerinti minimális tőkekövetelmények
1. osztály	A következő kriptoeszköz-szolgáltatások tekintetében engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató: — megbízások végrehajtása az ügyfél nevében; — kriptoeszközök elhelyezése; — kriptoeszköz-átküldési szolgáltatások ügyfelek nevében történő nyújtása; — kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő fogadása és továbbítása; — kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás; és/vagy — kriptoeszközökkel kapcsolatos portfóliókezelés végzése.	50 000 EUR
2. osztály	Az 1. osztályba tartozó kriptoeszköz-szolgáltatások mellett a következő szolgáltatás tekintetében is engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató: — kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelése és nyilvántartása; — kriptoeszközök átváltása pénzre; és/vagy — kriptoeszközök átváltása más kriptoeszközökre.	125 000 EUR
3. osztály	A 2. osztályba tartozó kriptoeszköz-szolgáltatások mellett a következő szolgáltatások tekintetében is engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltató: — kriptoeszköz-kereskedési platform működtetése.	150 000 EUR

Az (1) bekezdés b) pontjának alkalmazásában a kriptoeszköz-szolgáltatóknak az előző évi állandó általános költségeiket az alkalmazandó számviteli szabályozásnak megfelelő, a legújabb auditált éves pénzügyi kimutatásban vagy – amennyiben auditált éves pénzügyi kimutatás nem áll rendelkezésre – a nemzeti felügyeleti hatóságok által hitelesített éves pénzügyi kimutatásban szereplő adatok felhasználásával kell kiszámítaniuk úgy, hogy a következő tételeket levonják az összes ráfordításból a tulajdonosoknak vagy tagoknak teljesített nyereségfelosztást követően:

- az alkalmazottaknak járó jutalmak és egyéb javadalmazás, amennyiben azok a kriptoeszköz-szolgáltató adott évi nettó nyereségétől függenek;
- a munkavállalók, igazgatók és partnerek nyereségrészesedése;
- a nyereségből származó egyéb juttatások és egyéb változó javadalmazások, amennyiben ezek teljes mértékben diszkrecionálisak;
- nem szokásos tevékenységekből eredő nem ismétlődő kiadások.

Az olyan kriptoeszköz-szolgáltatóknak, amelyek a szolgáltatásnyújtás megkezdésének napja óta még nem folytattak üzleti tevékenységet egy teljes éven át, az (1) bekezdés b) pontjában említett számítás céljából az előre jelzett állandó általános költségeket kell használniuk, amelyeket az engedély iránti kérelmükhöz csatolt, az első 12 havi szolgáltatásnyújtásra vonatkozó előrejelzéseik tartalmaztak.

A MiCA 67. cikk (4) bekezdése alapján a prudenciális biztosítékoknak az alábbi formák egyikét, vagy azok kombinációját kell öltetniük:

- a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) 26–30. cikkében említett elsődleges alapvető tőkeelemekből és instrumentumokból álló szavatolótőke az említett rendelet 36. cikke szerinti levonások teljes mértékű alkalmazása után, az említett rendelet 46. és 48. cikke szerinti, küszöbértékhez kapcsolódó mentességek alkalmazása nélkül (a) pont);
- az Európai Unió olyan területeire kiterjedő biztosítás, ahol a kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt, vagy hasonló garancia (b) pont).

Amennyiben a kriptoeszköz-szolgáltató a MiCA 67. cikk (4) bekezdés b) pontjában említett biztosítási kötvénnyel rendelkezik, a honlapján keresztül nyilvánosságra kell hoznia a biztosítási kötvényt, és annak legalább az alábbi jellemzőkkel rendelkeznie kell: legalább egy éves kezdeti futamidő (a) pont), legalább 90 napos felmondási idő (b) pont), olyan vállalkozástól származik, amely az uniós vagy a nemzeti joggal összhangban engedéllyel rendelkezik biztosítás nyújtására (c) pont), harmadik személy jogalany bocsátja rendelkezésre (d) pont).

A biztosításnak a következő összes kockázat fedezetére kell kiterjednie:

- dokumentumok elvesztése;
- megtévesztő vagy félrevezető nyilatkozatok;
- olyan cselekmények, hibák vagy mulasztások, amelyek a következők megsértését eredményezik:

- i. jogszabályi és hatósági aktusból eredő kötelezettségek;
- ii. az ügyfelekkel szembeni becsületes, tisztességes és szakszerű eljárásra vonatkozó kötelezettség;
- iii. titoktartási kötelezettség;
- d) az összeférhetetlenség elkerülését szolgáló megfelelő eljárások létrehozásának, bevezetésének és fenntartásának elmulasztása;
- e) az üzletmenet fennakadásából vagy rendszerhibákból eredő veszteségek;
- f) amennyiben az üzleti modellre alkalmazandó: az ügyfelek kriptoeszközeinek és pénzének megőrzése során elkövetett súlyos gondatlanság;
- g) a kriptoeszköz-szolgáltatók ügyfelekkel szembeni felelőssége a 75. cikk (8) bekezdése szerint.

Az RTS-tervezet 3. cikke alapján a kérelmezőnek az alábbiakat szükséges mellékelnie a MiCA 67. cikkének való megfelelés igazolása szempontjából:

- nyilatkozat az alábbiakról:
  - a kérelmező által az engedélyezési kérelem benyújtásakor rendelkezésre álló prudenciális biztosítékok összege, valamint az azok meghatározásának leírása;
  - adott esetben a MiCA 67. cikke (4) bekezdésének a) pontjában említett szavatolótőkével fedezett prudenciális biztosítékok összege;
  - a kérelmező prudenciális biztosítékainak összege, amelyet adott esetben a MiCA 67. cikke (4) bekezdésének b) pontjában említett biztosítás fedez.
- előzetes számítások
  - a kérelmező prudenciális biztosítékaira vonatkozó előrejelzése az első három üzleti évre;
  - előzetes feltételezések, beleértve a stressztesztet a fenti előrejelzéshez, valamint a számadatok magyarázatát
  - az ügyfelek várható száma és típusa, a megbízások és tranzakciók mennyisége, valamint a letétben lévő kriptoeszközök várható maximális mennyisége
- a már működő vállalkozások esetében az utolsó három év, lehetőség szerint auditált számviteli beszámoló
- a kérelmező prudenciális biztosítéki tervezési és ellenőrzési politikáinak és eljárásainak leírása;
- annak igazolása, hogy a kérelmező megfelel a MiCA 67. cikke szerinti prudenciális biztosítékoknak, ideértve:
  - szavatolótőke vonatkozásában: dokumentum arról, hogy a kérelmező hogyan számolta ki az összeget a MiCA 67. cikk szerint, olyan cégek számára, amelyek már aktívak, és amelyek nem rendelkeznek auditált beszámolóval, az illetékes nemzeti felügyeleti hatóság igazolása a kérelmező szavatolótőkéjének összegéről, a bejegyzés alatt álló vállalkozások esetében a bank által kiállított nyilatkozat, amely igazolja, hogy a pénzeszközöket a kérelmező bankszámláján elhelyezték;
  - a biztosítás vonatkozásában: a biztosítási kötvény vagy hasonló garancia nyújtására engedéllyel rendelkező intézmény jogi neve, a bejegyzés vagy az alapítás dátuma és honos tagállama, a központi iroda címe és ha ettől eltér, a létesítő okirat szerinti székhelye, valamint elérhetőségei; a biztosítási kötvény másolata, amely tartalmazza a MiCA 67. cikke (5) és (6) bekezdésének való megfeleléshez szükséges összes elemet, ha rendelkezésre áll vagy a MiCA 67. cikke (5) és (6) bekezdésének való megfeleléshez szükséges összes elemet tartalmazó biztosítási szerződés másolata, amelyet az uniós joggal vagy a nemzeti joggal összhangban biztosítás nyújtására engedéllyel rendelkező intézmény írt alá.

### III.3. A kriptoeszköz-szolgáltató szervezeti követelményei

- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató **létesítő okirata** (MiCA 62. cikk (2) bekezdés c) pont)
- Ábra a kriptoeszköz-szolgáltató tulajdonosi szerkezetéről és a szervezeti struktúrájáról az RTS-tervezet 8. cikke szerint
- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató **irányítási rendszerének** részletes leírása (MiCA 62. cikk (2) bekezdés f) pont)  
Az RTS-tervezet 4. cikke részletezi az irányítási rendszerrel szembeni követelményeket.
- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató által nyújtani szándékozott kriptoeszköz-szolgáltatások típusait meghatározó **üzleti terv**, beleértve az említett szolgáltatások forgalmazásának helyére és módjára vonatkozó információt is, amelyben megjelennek az RTS-tervezet 2. cikkében foglalt tartalmi elemek (MiCA 62. cikk (2) bekezdés d) pont)
- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató a **kockázatok** – többek között a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok – azonosítására, értékelésére és kezelésére szolgáló **belső ellenőrzési mechanizmusainak**,

szabályzatainak és eljárásainak leírása, valamint **üzletmenet-folytonossági terve**, amelyek kialakítása során figyelembe szükséges venni az RTS-tervezet 4. és 5. cikkében foglalt előírásokat (MiCA 62. cikk (2) bekezdés i) pont)

- az ügyfelek **kriptoesczközeinek és pénzének elkülönítésére** szolgáló eljárás leírása az RTS-tervezet 10. cikke szerint meghatározottakra figyelemmel (MiCA 62. cikk (2) bekezdés k) pontja és az RTS-tervezet 11. cikke szerint)
- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató **panaszkezelési eljárásának** leírása (MiCA 62. cikk (2) bekezdés l) pont)
- amennyiben a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató a kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelését és nyilvántartását szándékozik végezni, a **letétkezelési és nyilvántartási szabályzat** leírása (MiCA 62. cikk (2) bekezdés m) pontja és az RTS-tervezet 12. cikke alapján)
- amennyiben a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszköz-kereskedési platformot kíván működtetni, a **kereskedési platform működési szabályainak**, valamint a **piaci visszaélések felderítésére** szolgáló eljárásoknak és rendszereknek a leírása (MiCA 62. cikk (2) bekezdés n) pontja és az RTS-tervezet 13. cikkének előírásai szerint)
- amennyiben a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszközöket pénzre vagy más kriptoeszközökre kíván átváltani, az ügyfelekkel való kapcsolatot szabályozó **megkülönböztetésmentes üzletpolitika** bemutatása, valamint a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató által pénzre vagy más kriptoeszközökre átváltani kívánt kriptoeszközök árának meghatározására szolgáló módszer ismertetése (MiCA 62. cikk (2) bekezdés o) pontja és RTS-tervezet 14. cikke alapján)
- amennyiben a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató ügyfelek nevében kriptoeszközre vonatkozó megbízásokat szándékozik végrehajtani, a **végrehajtási szabályzat** leírása (MiCA 62. cikk (2) bekezdés p) pontja és az RTS-tervezet 15. cikke)
- amennyiben a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást vagy kriptoeszközökre vonatkozó **portfóliókezelést** szándékozik nyújtani, annak igazolása, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató nevében tanácsadást nyújtó vagy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató nevében portfóliókat kezelő természetes személyek rendelkeznek a feladataik teljesítéséhez **szükséges tudással** és szakértelemmel (MiCA 62. cikk (2) bekezdés q) pontja és az RTS-tervezet 16. cikke szerint)
- amennyiben a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató ügyfelek nevében kriptoeszköz-átküldési szolgáltatásokat szándékozik nyújtani, annak leírása, hogy az **átküldési szolgáltatásokat** milyen módon fogják nyújtani (MiCA 62. cikk (2) bekezdés r) pontja és RTS-tervezet 17. cikke szerint)
- a kriptoeszköz-szolgáltatás által érintett **kriptoeszközök típusa** (MiCA 62. cikk (2) bekezdés s) pont)
- a kriptoeszköz-szolgáltató nevében kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást, illetve információt nyújtó természetes személy képzettségére és szakmai gyakorlatára vonatkozó követelményekről szóló 294/2024. (X. 9.) Korm. rendelet 2. §-ban előírt végzettség és szakmai tapasztalat igazolása a kriptoeszköz-szolgáltató nevében **kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást, illetve információt nyújtó természetes személyek** vonatkozásában.

#### III.4 Pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzése

A kérelmezőnek a kérelem mellékleteként be kell nyújtania a MiCA 62. cikk (2) bekezdés i) pontja szerint a kockázatok – többek között a pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok – azonosítására, értékelésére és kezelésére szolgáló belső ellenőrzési mechanizmusainak, szabályzatainak és eljárásainak leírását. Az RTS-tervezet 6. cikke értelmében a következő dokumentumokat szükséges benyújtani:

- (a) a kérelmező értékelése az üzleti tevékenységéhez kapcsolódó pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási eredendő és fennmaradó kockázatairól, beleértve a kérelmező ügyfélkörére, a nyújtott szolgáltatásokra, a használt értékesítési csatornákra és a földrajzi működési területével kapcsolatos kockázatokat is;
- (b) az intézkedések bemutatása, amelyeket a kérelmező meghozott vagy be fog vezetni az azonosított kockázatok megelőzése érdekében, és megfelelnek a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni hatályos szabályozási követelményeknek, beleértve a kérelmező kockázateértékelési folyamatát, az ügyfél-átvilágítási folyamatait, valamint a gyanús tranzakciók felderítésére és jelentésére vonatkozó szabályzatok és eljárások;
- (c) részletes tájékoztatás arról, hogy az ilyen mechanizmusok, rendszerek és eljárások megfelelőek, és arányosak a pénzmosási és a terrorizmus finanszírozási fennálló kockázat mértékével, jellegével, a nyújtott kriptoeszköz-szolgáltatások köre, az üzleti modell összetettsége és módja biztosítják, hogy a kérelmező megfeleljen a 2015/849/EU irányelvnek és a 2023/1113/EU rendeletnek;
- (d) az RTS-tervezet 6. cikk (d) pontja és a pénzmosás 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<sup>1</sup> 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;

(e) a megtett intézkedések, emberi és pénzügyi erőforrások annak biztosítására, hogy a kérelmező munkavállalói megfelelő képzettséggel rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelem terén (éves jelzések) és a kriptoeszközökkel kapcsolatos konkrét kockázatokról;

(f) a kérelmező pénzmosás- és terrorizmusellenes szabályzata;

(g) az belső ellenőrzési mechanizmusok, szabályzatok, rendszerek megfelelése, hatékonyságának értékelésének gyakorisága, az ezekért felelős személy vagy funkció értékelése.

2025. január 1-jétől a Pmt. 3. cikk 28. pont o) alpontja értelmében pénzügyi szolgáltatónak minősül a kriptoeszköz-szolgáltató. A Pmt. 20a. szerint kriptoeszköz-szolgáltató: a MiCA 3. cikk (1) bekezdés 15. pontjában meghatározott kriptoeszköz-szolgáltató, amennyiben a MiCA rendelet 3. cikk (1) bekezdés 16. pontjában meghatározott egy vagy több kriptoeszköz-szolgáltatást nyújt, kivéve a MiCA rendelet 3. cikk (1) bekezdés 16. pont h) alpontja szerinti kriptoeszközökkel kapcsolatos tanácsadást.

A pénzáttalások és egyes kriptoeszköz-átruházásokat kísérő adatokról és az (EU) 2015/849 irányelv módosításáról szóló rendelet (TFR) az Európai Unió pénzmosás és terrorizmusfinanszírozása megelőzéséről szóló csomagja részeként került előkészítésre, majd később a MiCA-val együtt került kidolgozásra annak érdekében, hogy a Pénzügyi Akciócsoport (Financial Action Task Force, FATF) 16. ajánlásával összhangban a kriptoeszköz-átruházásokat végző szolgáltatókra is kiterjedjen az ún. Travel Rule (a megbízási és a kedvezményezett adatok a tranzakcióval történő megküldése). A TFR (EU) 2023/1113 számon 2023. június 29-én hatályba lépett és 2024. december 30-tól alkalmazandó.

A FATF ajánlása<sup>2</sup> szerint virtuális eszközzel kapcsolatos tevékenységet végző szolgáltató (virtual asset service provider) minden olyan természetes vagy jogi személy, akire a FATF Ajánlások máshol nem vonatkoznak, és amely vállalkozásként a következő tevékenységek vagy műveletek közül egyet vagy többet folytat egy másik természetes vagy jogi személy nevében vagy nevében:

- i. virtuális eszközök és fiat devizák közötti csere,
- ii. virtuális eszközök közötti átváltás.

A TFR a FATF 15. számú, a virtuális eszközökre és a virtuális eszközök szolgáltatóira vonatkozó engedélyezési és felügyeleti követelményeit tartalmazó ajánlásával szoros összefüggésben lévő részletes szabályokat tartalmaz a hatálya alá tartozó szolgáltatók **belső eljárásrendje és szervezeti struktúrája** vonatkozásában, ezért az eljárásrendek és szabályzatok kialakítását az ajánlásban foglalt szempontok figyelembe vételével szükséges kialakítani.

A pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemnek való megfeleléshez kapcsolódóan az MNB honlapján<sup>3</sup> ajánlások és tájékoztatók segítik a kérelmezőket.

### III.5. Vezető testületi tagokkal szembeni feltételek

A MiCA 3. cikk 27. pontja szerint vezető testület: valamely kibocsátó, ajánlattevő vagy kereskedésbe történő bevezetést kérelmező személy vagy kriptoeszköz-szolgáltató testülete vagy testületei, amely, illetve amelyek a nemzeti joggal összhangban van(nak) kinevezve, amely, illetve amelyek jogosult(ak) a szervezet stratégiájának, céljainak és általános irányításának a meghatározására, továbbá amely, illetve amelyek felügyeli(k) és ellenőrzi(k) a vezetői

<sup>1</sup> <https://www.mnb.hu/letoltes/3-2024-aml-compliance-officer-ajanlas.pdf>

<sup>2</sup> [https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF\\_Recommendations\\_2012.pdf.coredownload.inline.pdf](https://www.fatf-gafi.org/content/dam/fatf-gafi/recommendations/FATF_Recommendations_2012.pdf.coredownload.inline.pdf)

<sup>3</sup> <https://www.mnb.hu/felugyelet/szabalyozas/penzmosas-ellen/kotelezo-es-iranyado-szabalyok/ajanlasok>

döntéshozatalt a szervezetnél, és amely magában foglalja, illetve amelyek magukban foglalják azokat a személyeket, akik a szervezet üzleti tevékenységét ténylegesen irányítják.

A vezető testület fogalmi körébe elnevezéstől függetlenül az alábbiak tartoznak:

- az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személy (pl.: vezérigazgató)
- az igazgatóság tagja, beleértve az elnököt,
- felügyelő bizottság tagja, beleértve az elnököt is.

### III.5.1 Vezetői és szakmai alkalmasság

A MiCA 62. cikk (2) bekezdés g) pontja, (3) bekezdés b) pontja és 68. cikk (1) bekezdése értelmében a vezető testületi tagok, személyek kellően jó hírnévvel és a kérelmező kibocsátó vezetéséhez megfelelő tudással, készségekkel és tapasztalattal rendelkeznek mind egyénileg, mind együttesen.

Az MNB tájékoztatja a kérelmezőket, hogy a vezető testületi tagok alkalmasságának értékelésével kapcsolatban EBA-ESMA közös ajánlástervezet<sup>1</sup> (**Ajánlástervezet**) áll rendelkezésre, amelyben foglaltak figyelembevételre az eljárás során ajánlott.

Az Ajánlástervezet az alkalmasság szempontjait az arányosság elvét figyelembe véve értékeli a kriptoeszköz-szolgáltató jogi formája, cégcsoportba tartozása, valamennyi tevékenység természete és komplexitása, a mérlegfőösszegének nagysága alapján, valamint, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató határon átnyúló tevékenységet is végezne-e. (Ajánlástervezet C.1.12 pont)

Az Ajánlástervezet elkülönítve jeleníti meg az egyénileg (C.2.2 16-27. pontok) és az együttesen (C.2.3 28. pont) értékelendő, példálózó szempontokat.

### III.5.2. Nyilatkozatok

Az RTS-tervezet 7. cikke f) – g) pontja fogalmazza meg, hogy az alkalmasság és a jó üzleti hírnév megítélése körében milyen potenciális összeférhetetlenséget okozó tisztségek, rokoni vagy üzleti kapcsolatok vonatkozásában szükséges információt szolgáltatni az engedélyezési eljárás során.<sup>2</sup>

### III.5.3. Elegendő idő

---

<sup>1</sup> <https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/asset-referenced-and-e-money-tokens-micar/joint-0#:~:text=The%20Joint%20EBA%20and%20ESMA,management%20body%20as%20well%20as>

<sup>2</sup> (f) personal history, including all of the following:

(i) criminal records, including criminal convictions and any ancillary penalties and information on pending criminal proceedings or investigations or penalties (including relating to commercial law, financial services law, money laundering, and terrorist financing, fraud or professional liability), information on enforcement proceedings or sanctions, information on relevant civil and administrative cases and disciplinary actions, including disqualification as a company director, bankruptcy, insolvency and similar procedures, through an official certificate (if and so far as it is available from the relevant Member State or third country), or through another equivalent document or, where such certificate does not exist. For ongoing investigations, the information may be provided through a declaration of honour. Official records, certificates and documents shall have been issued within three months before the submission of application for an authorisation;

(ii) information on any refusal of registration, authorisation, membership or licence to carry out a trade, business or profession; or the withdrawal, revocation or termination of such a registration, authorisation, membership or licence to carry out a trade, business or profession; or any expulsion by a regulatory or government body or by a professional body or association;

(iii) information on dismissal from employment or a position of trust, fiduciary relationship, or similar situation;

(iv) information on whether another competent authority has assessed the reputation of the individual, including the identity of that authority, the date of the assessment and information about the outcome of that assessment. The applicant shall not need to submit such information about the previous assessment where the competent authority is already in possession of such information;

(g) a description of any financial and non-financial interests or relationships of the person and his/her close relatives to members of the management body and key function holders in the same institution, the parent institution and subsidiaries and shareholders. Such description shall include any financial interests, including crypto-assets, other digital assets, loans, shareholdings, guarantees or security interests, whether granted or received, commercial relationships, legal proceedings and whether the person was a politically exposed person as defined in point (9) of article 3 of Directive (EU) 2015/849 over the past two years.



A MiCA 62. cikk (2) bekezdés g) pontja, (3) bekezdés b) pontja és a 68. cikk (1) bekezdése alapján a kriptoeszköz-szolgáltató vezető testületének tagjai kötelesek elegendő időt fordítani feladataik ellátására. Az Ajánlástervezet (C.2.4 pont) rögzíti, hogy a feladatok ellátására szánt időhöz kapcsolódóan a vezető testületi tag valamennyi pozícióját, a társaságok nagyságát, tevékenységi körét, földrajzi elhelyezkedését is szükséges figyelembe venni.

#### III.5.4. Végzettség

A MiCA nem írja elő kifejezetten azt, hogy milyen végzettséggel rendelkezzen a vezető testületi személy. Az Ajánlástervezet a MiCA 62. cikk (2) bekezdés g) pontjában leírt megfelelő tudás és készség meglétéhez kapcsolódóan javasolja, hogy a végzettség szintjét és irányát vizsgálni szükséges. Elfogadhatónak minősíti, ha a végzettség közgazdasági, jogi, könyvelési, igazgatási, pénzügyi, pénzügyi igazgatási, információs technológiai területekhez kapcsolódik. Kiemeli ugyanakkor, hogy a végzettség önmagában nem elegendő, és mindenképp szükséges hozzá a megfelelő gyakorlati ismeretek megléte is.

#### III.5.5. Jó üzleti hírnév, büntetlen előélet

A MiCA 62. cikk (2) bekezdés g) pontja, és 68. cikk (1) bekezdése értelmében a vezető testületi tagok, személyek kellően jó hírnévvel rendelkeznek. A MiCA 62. cikk (3) bekezdése szerint a) alkalmazásában az kriptoeszköz-szolgáltató bizonyítékot szolgáltat arról, hogy a vezető testület minden tagja büntetlen előéletű, és nem szabtak ki vele szemben az alkalmazandó kereskedelmi jog, fizetéseképtelenségi jog és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos jog szerinti szankciókat vagy a pénzmosás és a terrorizmusfinanszírozás elleni küzdelemhez, a csaláshoz vagy a szakmai felelősséghez kapcsolódó szankciókat. A MiCA 68. cikk (2) bekezdése alapján a vezető testületi tagot nem ítélték el különösen pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos bűncselekményekért, vagy bármely más, a jó hírnevet érintő bűncselekményekért. Az RTS-tervezet 7. cikke tovább részletezi a büntetlen előéletre vonatkozó elvárásokat.

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>

#### III.5.5 Az engedélyezési eljárás során a vezető testületi tagokkal kapcsolatosan benyújtandó iratok:

- úrlapon benyújtandó: a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató vezető testülete tagjainak személyazonosító adatai;
  - a jó üzleti hírnév igazolásához bővített tartalmú, azaz olyan 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány szükséges, amely a büntetlen előélet igazolása mellett arról is rendelkezik, hogy a kérelmező sem közügyektől, sem foglalkozástól eltiltás hatálya alatt nem áll. A Bnytv. 71.§ (7) bekezdésére tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt.<sup>1</sup>
  - végzettséget igazoló dokumentum;
  - a szakmai és vezetői gyakorlat igazolására aláírt szakmai önéletrajz az RTS-tervezet 7. cikk d) - e) pontjában foglalt részletességgel kitöltve;
  - a vezető testületi személy által kitöltött és aláírt jó üzleti hírnév kérdőív: 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>
- a vezető testületi személy nyilatkozata a vállalkozáson belüli feladatkörének végrehajtására fordított minimális időre vonatkozóan (a vállalt funkció ellátására fordított időt konkrétan meg kell jelölni, az egyéb intézményeknél,

---

<sup>1</sup> A bünyügyi nyilvántartási rendszerről, az Európai Unió tagállamainak bíróságai által magyar állampolgárokkal szemben hozott ítéletek nyilvántartásáról, valamint a bünyügyi 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).

szervezeteknél munkaviszonyban vagy munkavégzésére irányuló egyéb jogviszonyban betöltött tisztségekre figyelemmel az RTS-tervezet 7. cikkében foglalt részletességgel);  
- nyilatkozat az RTS-tervezet 7. cikk h) és f) pontjaiban foglaltakról  
- a kriptoeszköz-szolgáltató által a vezető testületi tag vonatkozásában elkészített alkalmassági értékelés az RTS-tervezet 7. cikk 3. pontjában foglaltak szerint.

### III.6. Befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, tagokkal szemben elvárások

A MiCA 3. cikk 36. pontja szerint befolyásoló részesedés: eszközalapú token-kibocsátóban vagy kriptoeszköz-szolgáltatóban fennálló bármely olyan közvetlen vagy közvetett részesedés, amely vagy a tőke, vagy a szavazati jogok legalább 10 %-át képviseli a 2004/109/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv 9. és 10. cikkében meghatározottak szerint, figyelembe véve az említett irányelv 12. cikkének (4) és (5) bekezdésében meghatározott, a szavazati jogok összesítésére vonatkozó feltételeket, vagy amely jelentős befolyás gyakorlását teszi lehetővé azon eszközalapú token-kibocsátó vagy kriptoeszköz-szolgáltató irányítása felett, amelyben a részesedés fennáll.

A MiCA 83. cikk (1) bekezdése értelmében minden olyan természetes vagy jogi személynek, vagy összehangoltan fellépő több ilyen személynek (a részesedést szerezni kívánó személy), aki vagy amely döntést hozott befolyásoló részesedésnek egy kriptoeszköz-szolgáltatóban való közvetlen vagy közvetett megszerzésére vagy ilyen befolyásoló részesedésnek egy kriptoeszköz-szolgáltatóban való közvetlen vagy közvetett további növelésére, aminek eredményeképpen szavazati jogainak vagy tőkerészesedésének aránya elérné vagy meghaladná a 20 %-ot, 30 %-ot vagy 50 %-ot vagy a kriptoeszköz-szolgáltató a leányvállalatává válna, erről írásban értesítenie kell az említett kriptoeszköz-szolgáltató illetékes hatóságát, megadva a megszerzeni kívánt részesedés nagyságát, továbbá a 84. cikk (4) bekezdésének megfelelően a Bizottság által elfogadott szabályozástechnikai standardok szerint megkövetelt információkat.

A közvetlen vagy közvetett befolyásszerző jó üzleti hírnevének, feddhetetlenségének, alkalmasságának értékelésére az RTS tervezet (*Draft Regulatory Technical Standards supplementing Regulation EU (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council with regard to regulatory technical standards specifying the detailed content of information necessary to carry out the assessment of a proposed acquisition of a qualifying holding in a crypto-asset service provider*) (**Befolyásszerzési RTS-tervezet**)<sup>1</sup> tartalmaz részletes információkat, továbbá az értékeléssel kapcsolatban az Ajánlástervezet visszaütal A pénzügyi szektorbeli befolyásoló részesedések szerzésének és növelésének felügyeleti értékeléséről szóló közös iránymutatásra (**Közös Iránymutatás**)<sup>2</sup>.

A MiCA 84. cikk (1) bekezdése, a Befolyásszerzési RTS-tervezet és az Ajánlástervezet alapján az MNB az alábbiakat értékeli a részesedést szerezni kívánó személy alkalmasságával kapcsolatban:

- a részesedést szerezni kívánó személy jó hírneve (62. cikk (2) bekezdés h) pont), 68. cikk (2) bekezdés, 84. cikk (1) bekezdés a) pont, RTS-tervezet 8. cikk b) pontja alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1.-3. cikke
- a szándékolt részesedésszerzés eredményeképpen a kriptoeszköz-szolgáltató üzleti tevékenységét irányító bármely személy hírneve, tudása, készségei és tapasztalata; (84. cikk (1) bekezdés b) pont; RTS-tervezet 8. cikk c) pont, Befolyásszerzési RTS-tervezet 5. cikk);
- a részesedést szerezni kívánó személy pénzügyi megbízhatósága, különösen a részesedésszerzés tárgyát képező kriptoeszköz-szolgáltató tekintetében tervezett és folytatott üzleti tevékenység típusával kapcsolatban (84. cikk (1) bekezdés c) pont), az RTS-tervezet 8. cikk alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 6. cikk (b), (d) és (e) bekezdésében, 8. cikkében foglalt információ
- a kriptoeszköz-szolgáltató képes lesz-e továbbra is megfelelni e cím rendelkezéseinek (84. cikk (1) bekezdés d) pont);
- a szándékolt részesedésszerzéssel összefüggésben észszerű okkal feltételezhető-e, hogy pénzmosásra vagy terrorizmusfinanszírozásra, illetőleg ezek kísérletére kerül vagy került sor az (EU) 2015/849 irányelv 1. cikkének (3) és (5) bekezdésének értelmében, vagy hogy a szándékolt részesedésszerzés növelheti ennek kockázatát (84. cikk (1) bekezdés e) pont),
- közvetlen befolyásszerző esetében a Befolyásszerzési RTS-tervezet 4. cikke szerinti információk

<sup>1</sup> <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-finalises-first-rules-crypto-asset-service-providers>

<sup>2</sup> [https://www.eiopa.europa.eu/publications/joint-guidelines-prudential-assessment-acquisitions-and-increases-qualifying-holdings-banking\\_en](https://www.eiopa.europa.eu/publications/joint-guidelines-prudential-assessment-acquisitions-and-increases-qualifying-holdings-banking_en)

- az RTS-tervezet 8. cikk e) pontja alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 6. cikkében foglalt, a befolyásoló részesedésre vonatkozó információk
- a Befolyásszerzési RTS-tervezet 7. cikkében foglalt információk - Tájékoztatás az új javasolt csoportstruktúráról és annak a felügyeletre gyakorolt hatásáról
- pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása az RTS-tervezet 8. cikk e) pontja alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 8. cikkében foglalt információk szerint.

### III.6.1 Jó üzleti hírnév

A MiCA 62. cikk (2) bekezdés h) pontja értelmében igazolni szükséges, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóban közvetve vagy közvetlenül befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok vagy tagok kellően jó hírnévvel rendelkeznek. A MiCA 62. cikk (3) bekezdés c) pontja és a 68. cikk (2) bekezdése rögzíti, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató bizonyítékot szolgáltat minden, a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonos vagy tag büntetlen előéletű, és nem szabtak ki vele szemben az alkalmazandó kereskedelmi jog, fizetésektelenségi jog és pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatos jog szerinti szankciókat vagy a pénzmosás, a terrorizmusfinanszírozás és a csalás elleni küzdelemhez vagy a szakmai felelősséghez kapcsolódó szankciókat.

A közvetlen vagy közvetett befolyásszerző jó üzleti hírnevének, feddhetetlenségének, alkalmasságának értékelésével kapcsolatban az Ajánlástervezet visszautal a Közös Iránymutatás II. cím 1. fejezet 7-8. alfejezeteiben, 2. fejezet 9. alfejezetében és a 3. fejezet 10., 14. alfejezeteiben foglaltakra.

III.6.2 Az engedélyezési eljárás során a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok kapcsán benyújtandó iratok:

#### III.6.2. a) Természetes személy esetében benyújtandó iratok

- úrlapon benyújtandó: a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóban befolyásszerző azonosító adatai;  
 - a jó üzleti hírnév igazolásához bővített tartalmú, azaz olyan 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány szükséges, amely a büntetlen előélet igazolása mellett arról is rendelkezik, hogy a kérelmező sem közügyektől, sem foglalkozástól eltiltás hatálya alatt nem áll. A Bnytv 71.§ (7) bekezdésére tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt.<sup>1</sup>

- jó üzleti hírnév kérdőív: 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>

- a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 1. b) pontja szerinti információkat tartalmazó részletes önéletrajz
- közvetlen befolyásszerző Befolyásszerzési RTS-tervezet 4. cikke szerinti információk
- az RTS-tervezet 8. cikke alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 6. cikkében foglalt, a befolyásoló részesedésre vonatkozó információk
- a Befolyásszerzési RTS-tervezet 7. cikkében foglalt információk
- pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása az RTS-tervezet 9. cikk e) pontja alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 8. cikkében foglalt információk szerint;
- a befolyásszerzés mértékének a függvényében, – legfeljebb 20%-os befolyásoló részesedés megszerzése esetén az Befolyásszerzési RTS-tervezet 9. cikke szerinti dokumentáció;
- 20% és 50% közötti minősített befolyás megszerzése esetén a Befolyásszerzési RTS-tervezet 10. cikke szerinti dokumentáció;

<sup>1</sup> 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 tényt (azt, hogy a kérelmező mely foglalkozástól vagy tevékenységtől eltiltás hatálya alatt áll).

- 50%-ot meghaladó minősített befolyás megszerzése esetén a Befolyásszerzési RTS-tervezet 11. cikke szerinti dokumentáció.

### III.3.6. b) Nem természetes személy esetében benyújtandó iratok

- úrlapon benyújtandó: a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóban befolyásszerző azonosító adatai;
  - a vezető állású személy és tag, tényleges tulajdonos vonatkozásában jó üzleti hírnév igazolásához bővített tartalmú, azaz olyan 90 napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítvány szükséges, amely a büntetlen előélet igazolása mellett arról is rendelkezik, hogy a kérelmező sem közügyektől, sem foglalkozástól eltiltás hatálya alatt nem áll. A Bnytv. 71.§ (7) bekezdésére tekintettel az MNB szintén elfogadja, amennyiben a bővített erkölcsi bizonyítvány arra tartalmaz adatot, hogy a jelölt büntetlen előéletű és nem áll közügyektől eltiltás hatálya alatt.<sup>1</sup>
  - jó üzleti hírnév kérdőív: 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>
- a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 2. (g) pontja szerint a jogi személy létesítő okirata, jogi formáját, főbb jogi jellemzőit, üzleti tevékenységét összefoglaló magyarázata
  - a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 2. (h) pontja szerint nyilatkozat arról, hogy az ágazati törvények alá tartozóan volt-e már felügyelt intézmény valamely illetékes hatóságnál vagy más, kormányzati szervnél, hatóságnál
  - a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 2. (i) pontja szerinti pénzügyi szabályzat, amennyiben a befolyásszerző a pénzügyi rendszerek pénzügyi vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről, a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról, valamint a 2005/60/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a 2006/70/EK bizottsági irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2015/849 irányelv 2. cikke szerint kötelezett szervezet
  - a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 2. (j) pontja szerinti nyilatkozat az üzleti tevékenységet ténylegesen irányító személyekről (ügyvezetők), személyes azonosító adataikról (név, születési hely és idő, lakcím, kapcsolati adatok, személyazonosító okmány hitelesített másolata), végzettséget, képzettséget, szakmai tapasztalatot részletesen bemutató, betöltött tisztségeket felsoroló önéletrajz, ideértve a tapasztalatot különösen pénzügyi szolgáltatás, kriptoeszköz szolgáltatások, DLT technológia, kiberbiztonság, digitális innováció terén a Befolyásszerzési RTS-tervezet 2. cikk a) és b) pontjaiban foglalt adattartalommal.
  - a befolyásszerző nyilatkozata az RTS-tervezet 8. cikkében foglaltakról,
  - pénzügyi forrás törvényes eredetének igazolása az RTS-tervezet 8. cikk e) pontja alapján a Befolyásszerzési RTS-tervezet 8. cikkében foglalt információk szerint,
  - tulajdonosi szerkezetről részletes ábra az RTS-tervezet 8. cikk a) pontja szerint és nyilatkozat a tényleges tulajdonosokról a Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 2. (k) pontja szerint,
  - Befolyásszerzési RTS-tervezet 3. cikk i) pontja szerinti éves pénzügyi beszámoló az elmúlt három üzleti évre, egyedi és/vagy összevont (konszolidált), szubkonszolidált alapon. A befolyásszerzőnek csatolnia szükséges a következők mindegyikét, ahol releváns, könyvvizsgáló által auditált módon az éves és összevont (konszolidált) éves beszámolók jog szerinti könyvvizsgálatáról, a 78/660/EGK és a 83/349/EGK tanácsi irányelv módosításáról, valamint a 84/253/EGK tanácsi irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló 2006/43/EK irányelv 2. cikkének 2-3. pontjaiban foglaltak szerint: i) mérleg (ii) eredménykimutatás (iii) az éves pénzügyi jelentések és pénzügyi mellékletek, valamint a jogi személyt bejegyző és nyilvántartó nyilvántartó hatóságnál nyilvántartott egyéb dokumentumok (iv) ha a befolyásszerző újonnan létrejött jogi személy vagy szervezet, pénzügyi kimutatások hiányában a befolyásszerző pénzügyi helyzetének összefoglalója, a következő három évre vonatkozó előrejelzések, valamint az alapesetben és a stresszforogatókönyvben alkalmazott tervezési feltételezések.
  - Amennyiben a befolyásszerző székhelye harmadik országban található, a Befolyásszerzési RTS-tervezet 3. cikk 2. pontja szerinti információkról nyilatkozat és kapcsolódó dokumentáció;

---

<sup>1</sup> 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).

- a befolyásszerzés mértékének a függvényében, – legfeljebb 20%-os befolyásoló részesedés megszerzése esetén az Befolyásszerzési RTS-tervezet 9. cikke szerinti dokumentáció;
- 20% és 50% közötti minősített befolyás megszerzése esetén a Befolyásszerzési RTS-tervezet 10. cikke szerinti dokumentáció;
- 50%-ot meghaladó minősített befolyás megszerzése esetén a Befolyásszerzési RTS-tervezet 11. cikke szerinti dokumentáció.

A Befolyásszerzési RTS-tervezet 1. cikk 3-5. pontjai további speciális dokumentumok benyújtását írják elő, amennyiben a befolyásszerző bizalmi vagyongazdálkodó, alternatív befektetési alap, vagy állami vagyonalap.

### III.7. A kriptoeszköz-szolgáltatóval szembeni tárgyi, informatikai feltételek

A MiCA 62. cikk (2) bekezdés (i) és j) pontjai értelmében a kérelmezőnek be kell nyújtania az alábbi dokumentumokat:

- az IKT-rendszerek és biztonsági intézkedések műszaki dokumentációját, valamint azok leírását nem műszaki nyelven; az ügyfelek kriptoeszközeinek és pénzének elkülönítésére szolgáló eljárás leírását;
- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató üzletmenet-folytonossági terve, amely kialakítása során figyelembe szükséges venni az RTS-tervezet 5. cikkében foglalt előírásokat (MiCA 62. cikk (2) bekezdés i) pont).

Az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos irányítási, szervezeti és szabályozási rendszer bemutatása az Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról szóló 2022. december 14-i 2022/2554 (EU) rendelet (**DORA**) 64. cikke értelmében a hatályba lépett rendeletet 2025. január 17-től kell alkalmazni a DORA 2. cikk (1) bekezdés f) pontja szerint a MiCA alapján engedélyezett kriptoeszköz-szolgáltatók tekintetében. A III.6.1. pontban írt követelmények tehát csak a 2025. jan. 17-én folyamatban lévő vagy ezt követően indult engedélyezési eljárásokban teljesítendőek.

III.6. 1 Az engedélyezési eljárás során az informatikai tárgyi feltételek meglétének igazolására benyújtandó iratok az RTS-tervezet 9. cikkének figyelembe vételével:

- a) az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos irányítási, szervezeti és szabályozási rendszer bemutatása az „*Európai Parlament és a Tanács a pénzügyi ágazat digitális működési rezilienciájáról, valamint az 1060/2009/EK, a 648/2012/EU, a 600/2014/EU, a 909/2014/EU és az (EU) 2016/1011 rendelet módosításáról szóló 2022. december 14-i 2022/2554 (EU) rendelete*” (**DORA**) 15. cikkében foglalt felhatalmazáson alapuló „az (EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az IKT-kockázatkezelési eszközöket, módszereket, folyamatokat és szabályzatokat, valamint az egyszerűsített IKT-kockázatkezelési keretrendszert meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló (EU) 2024/1774 rendelet” (**RMF RTS**) 2. cikke alapján;
- b) az IKT-rendszerek létrehozását célzó projektmenedzsmentre vonatkozó szabályozás és az alkalmazott biztonsági elvek leírása a DORA 5. cikke és az RMF RTS 15. cikke szerint;
- c) a kérelmező IKT-eszközeit használó vagy hozzáférő munkavállalók és a harmadik fél IKT-szolgáltató személyzetére vonatkozó követelmények a DORA 5. cikkében és az RMF RTS 19. cikkben foglalt követelményeknek megfelelően;
- d) a DORA 7. cikk alapján az informatikai rendszerek ismertetése az alábbi tartalom szerint:
  - i.) az IKT-rendszerek architektúrája és a hálózat elemei,
  - ii.) a nyújtott üzleti tevékenységeket támogató üzleti informatikai rendszerek,
  - iii.) eszköz alapú token kibocsátó intézménynél a szervezetet és az ügyvitelt támogató informatikai rendszerek (például a számviteli, a törvényes beszámolási rendszerek, a munkaerő-gazdálkodás, az ügyfélkapcsolatok kezelése, az e-mail szerverek és a belső fájlszerverek),
  - iv.) az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalányaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalóikkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását),
  - v.) a iv. pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy az eszköz alapú token kibocsátó intézmény az ilyen hozzáférés felett milyen ellenőrzéssel rendelkezik, továbbá az egyes ellenőrzések jellegét és gyakoriságát – például technikai vagy szervezeti, megelőző vagy feltáró, valós időben végzett monitoring vagy rendszeres vizsgálat, például a csoporttól elkülönített aktív könyvtár használata, a kommunikációs

- vonalak megnyitása/lezárása, a biztonsági berendezések konfigurálása, a kulcsok és az ügyfélazonosító igazolványok létrehozása, a rendszer monitoring, hitelesítés, a kommunikáció titkossága, a behatolások érzékelése; vírusirtó rendszerek és naplók,
- vi.) az informatikai rendszerekhez való belső hozzáférést irányító logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok;
- e) az eszköz alapú tokenek kibocsátása során felmerülő IKT-kockázatok részletes felmérése, amely kiterjed a harmadik fél szolgáltatókra és valamennyi, a működési környezettől való függőségéből eredő kockázatra, továbbá a csalás kockázatára. A bevezetett vagy tervezett kockázatcsökkentő intézkedések részletes bemutatása a DORA 6. cikke és az RMF RTS 1., 3. és 27. cikke szerint;
- f) az IKT-rendszerek vagyonelemeinek nyilvántartási szabályai és az elemek aktuális nyilvántartásai a DORA 8. cikke és az RMF RTS 4-5. cikkei szerint;
- g) az IKT-rendszerek működtetése során alkalmazott megelőző védelmi és biztonsági elvek leírása a DORA 9. cikkében foglalt elvárásnak megfelelően az alábbi tárgykörökben és részletezettséggel:
- i.) alkalmazott titkosítási és kriptográfiai megoldások (RMF RTS 7. cikk),
- ii.) az IKT-rendszerek üzemeltetési eljárásai és azok szabályozása (RMF RTS 8. cikk),
- iii.) a kapacitás- és teljesítménymenedzsment eljárások és megoldások ismertetése (RMF RTS 9. cikk),
- iv.) a sérülékenységek-, és a javító programok, frissítések kezelésére alkalmazott intézkedések bemutatása (RMF RTS 10. cikk),
- v.) az adatok és IKT-rendszerek biztonsági besorolása és a besorolás alapján alkalmazott védelmi intézkedések, valamint az adatok megosztásának, továbbításának és tárolásának szabályai, az adatok tárolási szerkezete és az adatkapcsolatokra alkalmazott biztonsági megoldások ismertetése (RMF RTS 11. cikk),
- vi.) a hálózat biztonságos működésének biztosítására vonatkozó eljárások és az adattovábbítás során alkalmazott biztonsági intézkedések, továbbá az eszköz alapú token tranzakciós folyamatainak nyomon követésére és a folyamatok biztonsága érdekében alkalmazott folyamatok és technikai megoldások (hitelesítés, nyilvántartás, csalásmegelőzés stb.) leírása (RMF RTS 13-14. cikk),
- vii.) az IKT-rendszerek beszerzésére, fejlesztésére és karbantartására vonatkozó eljárások és szerződések (RMF RTS 16.),
- viii.) az IKT-rendszereket érintő változások nyomon követését biztosító folyamatok, eszközök és szabályzatok (RMF RTS 17.),
- ix.) a kérelmező telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság elemei (RMF RTS 18.),
- x.) a jogosultságok és hozzáférések biztonságos kezelésére és nyilvántartására vonatkozó szabályok, eljárások és az alkalmazott rendszerek (RMF RTS 20-21.),
- xi.) az IKT-rendszereket és az azokban kezelt információs vagyonelemeket érintő biztonsági események, incidensek észlelésére, monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások leírása ((RMF RTS 22.);
- h) az IKT-rendszereket érintő események naplózására és nyomon követésére, valamint a rendellenes tevékenységek észlelésére az eseményekre történő reagálásra alkalmazott szabályok, rendszerek és eljárások, a DORA 10. cikke és az RMF RTS 12. és 23. cikke szerint;
- i) a szükséges és alkalmazott szolgáltatásfolytonossági, kommunikációs és válságkezelési intézkedések felmérése, szabályozása, a kapcsolódó reagálási és helyreállítási tervek és tesztelési dokumentumok ismertetése a DORA 11. cikke és az RMF RTS 26. cikke alapján;
- j) a biztonsági mentési szabályzatok és eljárások, visszaállítási és helyreállítási eljárások és módszerek leírása a DORA 12. cikke és az RMF RTS 24-25. cikknek megfelelően;
- k) az „(EU) 2022/2554 európai parlamenti és tanácsi rendeletnek a harmadik fél IKT-szolgáltatók által nyújtott, kritikus vagy fontos funkciókat támogató IKT-szolgáltatások igénybevételéről szóló szerződéses megállapodásokra vonatkozó szabályzat tartalmi elemeit meghatározó szabályozástechnikai standardok tekintetében történő kiegészítéséről szóló(EU)2024/1773 rendelet” alapján az IKT-rendszerekben az adatok kezelését, feldolgozását, tárolását vagy törlését biztosító eljárásokat szolgáltató, vagy ilyen tevékenységet szolgáltatásként támogató harmadik fél tevékenységét szabályozó szerződések vagy megállapodások, továbbá az ilyen szolgáltatások igénybe vételét biztosító belső eljárásrendek; a kockázatok kezelését és a szolgáltatásfolytonosságot, valamint az elszámoltathatóságot biztosító technológiai és szervezési megoldások ismertetése.

#### IV. Az eljárás lefolytatása

A kriptoeszköz-szolgáltatást nyújtani szándékozó jogi személyek vagy más vállalkozások a kriptoeszköz-szolgáltatóként történő **engedélyezés iránti kérelmüket** a székhelyük szerinti tagállam illetékes hatóságához nyújtják be, Magyarország területén székhellyel rendelkező társaság esetében az MNB-hez.

Az MNB a MiCA 63. cikk (1) bekezdése alapján a kérelem átvételét követő öt munkanapon belül írásban visszaigazolja annak átvételét a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató felé (**átvételi igazolás**).

A MiCA 62. cikk (2) bekezdése szerint az MNB a kérelem kézhezvételétől számított **25 munkanapon** belül értékeli, hogy a kérelem minden szükséges információt tartalmaz-e. Ha a kérelemből valamilyen szükséges információ hiányzik, az MNB haladéktalanul értesíti a kérelmezőt és határidőt tűz ki a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató számára a hiányzó információk benyújtására. Amennyiben a kérelem az MNB által meghatározott határidőt követően is hiányos, az MNB elutasíthatja a kérelem elbírálását.

A MiCA 63. cikk (4) bekezdése értelmében, amint a kérelem hiánytalan, az MNB erről haladéktalanul értesíti a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatót (**teljességi igazolás**).

A MiCA 62. cikk (9) bekezdése alapján a **hiánytalan kérelem kézhezvételétől számított 40 munkanapon** belül az MNB értékeli, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató megfelel-e az V. cím követelményeinek, és teljeskörű indokolással ellátott határozattervezetet hoz az engedély megadásáról vagy a kérelem elutasításáról. Az értékelés során az MNB figyelembe veszi a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató által nyújtani tervezett kriptoeszköz-szolgáltatások jellegét, nagyságrendjét és összetettségét.

A hiánytalan kérelem kézhezvételétől számított 20 munkanapon belül az MNB **tájékoztatást kérhet** a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatótól a kérelemről. Az értékelési időszakot az MNB a hiányzó információra vonatkozó kérése és a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató erre adott válaszána k kézhezvétele közötti időtartamra felfüggeszti. A felfüggesztés nem tarthat tovább 20 munkanapnál.

A MiCA 63. cikk (5) bekezdése szerint a kriptoeszköz-szolgáltatói engedély megadását vagy a kérelem elutasítását megelőzően az MNB konzultál egy másik tagállam illetékes hatóságával, ha a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató az alábbi kapcsolatok egyikében áll az említett másik tagállamban engedélyezett hitelintézettel, központi értéktárral, befektetési vállalkozással, piacműködtetővel, ÁÉKBV alapkezelő társasággal, alternatív befektetésialap-kezelővel, pénzforgalmi intézménnyel, biztosítóval, elektronikuspénz-kibocsátó intézménnyel vagy foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézménnyel: leányvállalata (a) pont), az említett jogalany anyavállalatának leányvállalata (b) pont) vagy ugyanazon természetes vagy jogi személyek ellenőrzése alatt áll, mint akik az említett jogalanyt ellenőrzik (c) pont).

A MiCA 63. cikk (6) bekezdése szerint a kriptoeszköz-szolgáltatói engedély megadása vagy elutasítása előtt az MNB:

- konzultálhat a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemért felelős illetékes hatóságokkal és a pénzügyi információs egységekkel annak ellenőrzése érdekében, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóval szemben nem folytattak-e vizsgálatot pénzmosással vagy terrorizmusfinanszírozással kapcsolatos magatartás miatt;
- megbizonyosodik arról, hogy az (EU) 2015/849 irányelv 9. cikke szerint azonosított, kiemelt kockázatot jelentő harmadik országokban létesített tartós üzleti egységet üzemeltető vagy ott letelepedett harmadik felekre támaszkodó kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató megfeleljen az említett irányelv 26. cikkének (2) bekezdését, 45. cikkének (3) bekezdését és 45. cikkének (5) bekezdését átültető nemzeti jogi rendelkezéseknek;
- adott esetben biztosítja, hogy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató megfelelő eljárásokat vezessen be az (EU) 2015/849 irányelv 18a. cikkének (1) és (3) bekezdését átültető nemzeti jogi rendelkezéseknek való megfelelés érdekében.

Amennyiben szoros kapcsolatok állnak fenn a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató és más természetes vagy jogi személyek között, az MNB csak akkor ad engedélyt, ha ezek a kapcsolatok nem gátolják a felügyeleti feladatok hatékony ellátását. Az MNB megtagadja az engedélyezést, amennyiben valamely harmadik ország a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóval szoros kapcsolatban álló egy vagy több természetes vagy jogi személyre irányadó jogszabályai,

egyéb szabályai vagy közigazgatási rendelkezései, vagy ezek érvényesítésének nehézségei gátolják az MNB felügyeleti funkcióinak hatékony ellátását.

Az MNB az engedély megadásától számított két munkanapon belül a 109. cikk (5) bekezdésében meghatározott információkról és az elutasított engedélyekről is tájékoztatja az ESMA-t. Az ESMA a 109. cikk (5) bekezdésében említett információkat a kriptoeszköz-szolgáltatások nyújtásának kezdőnapjáig elérhetővé teszi az említett cikkben említett nyilvántartásban.

A kérelmezőknek a fentiek mellett figyelemmel kell lenniük az MNB honlapján közzétett alábbi tájékoztatóra is: „Tájékoztató az egyes engedélyezési, illetve nyilvántartásba vételi eljárások során leggyakrabban felmerülő, az MNB gyakorlatát érintő kérdésekkel kapcsolatban”.<sup>1</sup>

## V. Az engedélykérelem elutasításának esetei

A MiCA 63. cikk (10) bekezdése sorolja fel azon esetköröket, amikor az MNB elutasítja a kérelmet, ha objektív és bizonyítható indok mutat arra, hogy:

- a) a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató vezető testülete veszélyezteti a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató hatékony, megbízható és prudens működését és üzletmenet-folytonosságát, valamint ügyfelei érdekeinek és a piac integritásának megfelelő figyelembevételét, vagy a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatót a pénzmosás vagy a terrorizmusfinanszírozás súlyos kockázatának teszi ki;
- b) a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató vezető testületének tagjai nem felelnek meg a 68. cikk (1) bekezdésében meghatározott követelményeknek;
- c) a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltatóban közvetlenül vagy közvetve befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosok vagy tagok nem felelnek meg a kellően jó hírnév a 68. cikk (2) bekezdésében meghatározott kritériumainak;
- d) a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató nem teljesíti vagy valószínűleg nem teljesíti az e címben előírt követelmények valamelyikét.

## VI. 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 19/A. § (1) bekezdése értelmében az engedélyezési eljárás lefolytatásának feltétele az 1 900 000 forint összegű igazgatási szolgáltatási díj megfizetése.

Az igazgatási szolgáltatási díjjal kapcsolatban további információk az az alábbi linken találhatóak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-a-magyar-nemzeti-bank-által-egy-es-engedelyezesi-es-nyilvantartasbaveteli-eljarasokban-alkalmazott-igazgatasi-szolgaltatasi-dijrol.pdf>

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 kapcsolatban keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: [ptef@mnb.hu](mailto:ptef@mnb.hu)).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatban keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9780; e-mail cím: [iff@mnb.hu](mailto:iff@mnb.hu)).

Kelt: 2024. november

---

<sup>1</sup> Elérhető: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egy-es-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-magyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>