

HITELINTÉZETEK, BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSOK ÉS MÁS FELÜGYELT INTÉZMÉNYEK ÁLTAL VÉGZENDŐ KRIPTOESZKÖZ SZOLGÁLTATÁSI TEVÉKENYSÉG ELŐZETES BEJELENTÉSE

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 ügyintézással, 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 60. cikk szerinti intézmények számára egyes kriptoeszköz szolgáltatási tevékenységek végzését előzetes bejelentéshez köti. Ezen intézmények, mint az egyes pénzügyi ágazatokban már engedéllyel rendelkező szervezetek esetében nem ír elő külön kriptoeszköz szolgáltatói tevékenységi engedélyezési kötelezettséget a MiCA, a tevékenységi kör bővítését egy előzetes bejelentéshez köti, illetve meghatározott bejelentési feltételek teljesítését írja elő. Ilyen intézmények a következők: hitelintézet, központi értéktár, befektetési vállalkozás, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, befektetési alapkezelő, piacműködtető.

II. Intézmények

A MiCA 60. cikk (1) bekezdése szerint egy **hitelintézet** akkor nyújthat kriptoeszköz-szolgáltatásokat, ha a (7) bekezdésben említett információkat az említett szolgáltatások első alkalommal történő nyújtása előtt legalább 40 munkanappal bejelenti a székhelye szerinti tagállam illetékes hatóságának.

A MiCA 60. cikk (2) bekezdése alapján a 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet alapján engedélyezett **központi értéktár** csak akkor végezheti a kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelését és nyilvántartását, ha az első szolgáltatásnyújtás előtt legalább 40 munkanappal értesíti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságát az e cikk (7) bekezdésében említett információkról. E bekezdés első albekezdésének alkalmazásában a kriptoeszközök

ügyfelek számára történő letétkezelését és nyilvántartását egyenértékűnek kell tekinteni a 909/2014/EU rendelet melléklete B. szakaszának 3. pontjában említett kiegyenlítési szolgáltatással kapcsolatos értékpapírszámlák nyitásával, fenntartásával és vezetésével.

A MiCA 60. cikk (3) bekezdése értelmében egy **befektetési vállalkozás** akkor nyújthat a 2014/65/EU irányelv alapján számára konkrétan engedélyezett befektetési szolgáltatásokkal és tevékenységekkel egyenértékű kriptoeszköz-szolgáltatásokat az Unióban, ha az e cikk (7) bekezdésében említett információkat az említett szolgáltatások első alkalommal történő nyújtása előtt legalább 40 munkanappal bejelenti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának.

A 60. cikk (3) bekezdésének alkalmazásában:

- a kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelése és nyilvántartása egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete B. szakaszának (1) pontjában említett kiegészítő szolgáltatással (a) pont)
- a kriptoeszköz-kereskedési platform működtetése egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (8), illetve (9) pontjában említett multilaterális kereskedési rendszerek és szervezett kereskedési rendszerek működtetésével (b) pont)
- a kriptoeszközök pénzre és egyéb kriptoeszközökre történő átváltása egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (3) pontjában említett saját számlás kereskedéssel (c) pont)
- a kriptoeszközökre vonatkozó megbízások ügyfelek nevében történő végrehajtása egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (2) pontjában említett, ügyfél nevében történő megbízás-végrehajtással (d) pont)
- a kriptoeszközök elhelyezése egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (6), illetve (7) pontjában említett pénzügyi eszközök jegyzési garanciavállalásával vagy elhelyezésével az eszköz vételére irányuló kötelezettségvállalással, és a pénzügyi eszközök elhelyezésével az eszköz vételére irányuló kötelezettségvállalás nélkül (e) pont)
- a kriptoeszközökre vonatkozó megbízások harmadik személy nevében történő fogadása és továbbítása egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (1) pontjában említett, egy vagy több pénzügyi eszközzel kapcsolatos megbízás fogadásával és továbbításával (f) pont)
- a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (5) pontjában említett befektetési tanácsadással (g) pont)
- a kriptoeszközök portfóliókezelése egyenértékűnek tekintendő a 2014/65/EU irányelv I. melléklete A. szakaszának (4) pontjában említett portfóliókezeléssel (h) pont).

A MiCA 60. cikk (4) bekezdése szerint egy, a 2009/110/EK irányelv alapján engedélyezett **elektronikuspénz-kibocsátó intézmény** csak akkor végezheti a kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelését és nyilvántartását, illetve végezheti kriptoeszköz-átküldési szolgáltatások ügyfelek nevében történő nyújtását az általa kibocsátott elektronikuspénz-tokenek tekintetében, ha az e cikk (7) bekezdésében említett információkat az említett szolgáltatások első alkalommal történő nyújtása előtt legalább 40 munkanappal bejelenti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának.

A MiCA 60. cikk (5) bekezdése alapján egy **ÁÉKBV alapkezelő** vagy egy **ABAK alapkezelő** akkor nyújthat a 2009/65/EK irányelv vagy a 2011/61/EU irányelv alapján számára engedélyezett befektetésiportfólió-kezeléssel és nem alaptervékenységhez tartozó szolgáltatásokkal egyenértékű kriptoeszköz-szolgáltatásokat, ha az e cikk (7) bekezdésében említett információkat az említett szolgáltatások első alkalommal történő nyújtása előtt legalább 40 munkanappal bejelenti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának.

A 60. cikk (5) bekezdés alkalmazásában:

- a kriptoeszközökre vonatkozó megbízások harmadik személy nevében történő fogadása és továbbítása egyenértékűnek tekintendő a 2011/61/EU irányelv 6. cikke (4) bekezdése b) pontjának iii. alpontjában említett, pénzügyi eszközökkel kapcsolatos megbízás fogadásával és továbbításával (a) pont)
- a kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadás egyenértékűnek tekintendő a 2011/61/EU irányelv 6. cikke (4) bekezdése b) pontjának i. alpontjában és a 2009/65/EK irányelv 6. cikke (3) bekezdése b) pontjának i. alpontjában említett befektetési tanácsadással (b) pont)

- a kriptoeszközök portfóliókezelése egyenértékűnek tekintendő a 2011/61/EU irányelv 6. cikke (4) bekezdésének a) pontjában és a 2009/65/EK irányelv 6. cikke (3) bekezdésének a) pontjában említett szolgáltatásokkal (c) pont).

A MiCA 60. cikk (6) bekezdése értelmében a 2014/65/EU irányelv alapján engedélyezett **piacműködtető** akkor működtethet kriptoeszköz-kereskedési platformot, ha az e cikk (7) bekezdésében említett információkat az említett szolgáltatás első alkalommal történő nyújtása előtt legalább 40 munkanappal bejelenti a székhely szerinti tagállam illetékes hatóságának.

A MiCA 60. cikk (10) bekezdése rögzíti, hogy amennyiben az e cikk (1) – (6) bekezdésében említett szervezetek kriptoeszköz-szolgáltatásokat nyújtanak, nem tartoznak a 62., 63., 64., 67., 83. és 84. cikk hatálya alá.

III. A bejelentés és mellékletei

A bejelentést a formanyomtatványokra RTS-tervezet¹ mellékletét képező formanyomtatványon szükséges benyújtani.

A MiCA 60. cikk (7) bekezdése szerint az (1)–(6) bekezdés alkalmazásában a Bejelentési RTS tervezet² szerinti információk alapján az alábbi információkat kell bejelenteni:

- a kérelmező kriptoeszköz-szolgáltató által nyújtani szándékozott kriptoeszköz-szolgáltatások típusait meghatározó **üzleti terv**, beleértve az említett szolgáltatások forgalmazásának helyére és módjára vonatkozó információt is (a) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 1. cikkében foglaltak szerint;
- az (EU) 2015/849 irányelvet átültető nemzeti jog rendelkezéseinek való megfelelést biztosító **belső ellenőrzési mechanizmusok**, szabályzatok és eljárások (b) pont),
- a **pénzmosási és terrorizmusfinanszírozási kockázatok** kezelésére vonatkozó kockázatértékelési keret (b) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 3. cikkében foglaltak és a [Kriptoeszköz szolgáltatók tevékenységi engedélyezési útmutatójában](#) rögzítettek szerint;
- az **üzletmenet-folytonossági terv** (b) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 2. cikkében foglaltak szerint;
- az **IKT-rendszerek és biztonsági intézkedések műszaki dokumentációja**, valamint azok leírása nem műszaki nyelven (c) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 4. cikkében foglaltak és a [Kriptoeszköz szolgáltatók tevékenységi engedélyezési útmutatójában](#) rögzítettek szerint;
- az ügyfelek **kriptoeszközeinek és pénzének elkülönítésére szolgáló eljárás** leírása (d) pont), a Bejelentési RTS-tervezet 5. cikkében foglaltak szerint;
- a **letétkezelési és nyilvántartási szabályzat** leírása, amennyiben kriptoeszközök ügyfelek számára történő letétkezelését és nyilvántartását szándékoznak végezni (e) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 6. cikkében foglaltak szerint;
- a **kereskedési platform működési szabályainak**, valamint a piaci visszaélések felderítésére szolgáló eljárásoknak és rendszereknek a leírása, amennyiben kriptoeszköz-kereskedési platformot kívánnak működtetni (f) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 7. cikkében foglaltak szerint;
- az ügyfelekkel való kapcsolatot szabályozó megkülönböztetésmentes **üzletpolitika** bemutatása, valamint a pénzre vagy más kriptoeszközökre **átváltani kívánt kriptoeszközök árának meghatározására szolgáló módszer** ismertetése, amennyiben kriptoeszközöket pénzre vagy más kriptoeszközökre kívánnak átváltani (g) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 8. cikkében foglaltak szerint;
- a **végrehajtási szabályzat** leírása, amennyiben ügyfelek nevében kriptoeszközökre vonatkozó megbízásokat szándékoznak végrehajtani (h) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 9. cikkében foglaltak szerint;
- 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**, amennyiben kriptoeszközökre vonatkozó tanácsadást vagy

¹ COMMISSION IMPLEMENTING REGULATION (EU) .../...of XXX laying down implementing technical standards for the application of Regulation (EU) 2023/1114 of the European Parliament and of the Council with regard to standard forms, templates and procedures for the information to be included in the notification of certain entities of their intention to provide crypto-asset services, elérhető: <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-finalises-first-rules-crypto-asset-service-providers>

² „COMMISSION DELEGATED REGULATION (EU) .../...of XXX 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 a notification by certain financial entities of their intention to provide crypto-asset services”, elérhető: <https://www.esma.europa.eu/press-news/esma-news/esma-finalises-first-rules-crypto-asset-service-providers>

kripto eszközökre vonatkozó portfóliókezelést szándékoznak nyújtani (i) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 10. cikkében foglaltak szerint;

- a kripto eszköz-szolgáltatás eszközalapú tokenekhez, elektronikus pénz-tokenekhez vagy más kripto eszközökhöz kapcsolódik-e (j) pont);
- információ az ilyen átküldési szolgáltatások nyújtásának módjáról, amennyiben ügyfelek nevében kripto eszköz-átküldési szolgáltatásokat kívánnak nyújtani (k) pont) a Bejelentési RTS-tervezet 11. cikkében foglaltak szerint.

IV. Bejelentési eljárás

A bejelentési formanyomtatványokra vonatkozó RTS-tervezet 3. cikke szerint az MNB a bejelentés megérkezésétől számított **5 munkanapon** belül átvételi igazolást küld a Bejelentő részére. A MiCA 60. cikk (8) bekezdés szerint az MNB az információk beérkezésétől számított **20 munkanapon** belül értékeli, hogy minden előírt információ benyújtásra került-e. Amennyiben az MNB arra a következtetésre jut, hogy a bejelentés nem teljes, erről haladéktalanul tájékoztatja a bejelentőt, és határidőt állapít meg, ameddig a bejelentőnek meg kell adnia a hiányzó információkat. A hiányzó információk közzétételének határideje nem haladhatja meg a kérelem időpontjától számított 20 munkanapot. E határidő lejártáig az (1)–(6) bekezdésben meghatározott időszakot fel kell függeszteni. Az MNB bármely – az információk kiegészítését vagy pontosítását szolgáló – további kérésről szabad mérlegelése szerint dönt, azonban ez nem járhat az (1)–(6) bekezdés szerinti értékelési időszak felfüggesztésével.

A kripto eszköz-szolgáltató mindaddig nem kezdheti meg a kripto eszköz-szolgáltatások nyújtását, amíg a bejelentés hiányos.

A MiCA 60. cikk (9) bekezdése szerint az (1)–(6) bekezdésben említett szervezetektől nem követelhető meg, hogy benyújtsák az illetékes hatóságnak a korábban már benyújtott, a (7) bekezdésben említett információkat, amennyiben ugyanazokról az információkról van szó. A (7) bekezdésben említett információk benyújtásakor az (1)–(6) bekezdésben említett szervezeteknek kifejezetten nyilatkozniuk kell arról, hogy a korábban benyújtott információk továbbra is naprakészek.

A MiCA 60. cikk (12) bekezdése szerint az MNB azt követően, hogy ellenőrizte a (7) bekezdésben említett információk hiánytalanságát, közli az ESMA-val a 109. cikk (5) bekezdésében meghatározott információkat. Az ESMA ezeket az információkat a kripto eszköz-szolgáltatások tervezett nyújtásának kezdőnapjáig elérhetővé teszi a 109. cikkben említett nyilvántartásban.

V. Tevékenység megszűnése

A MiCA 60. cikk (11) bekezdése kimondja, hogy az e cikk (1)–(6) bekezdésében említett kripto eszköz-szolgáltatások nyújtására vonatkozó jogot vissza kell vonni azon engedély visszavonása esetén, amely lehetővé tette az adott szervezet számára, hogy anélkül nyújtson kripto eszköz-szolgáltatásokat, hogy az 59. cikk szerinti engedélyt be kellett volna szereznie.

VI. Igazgatási szolgáltatási díj

A bejelentési eljárás lefolytatásáért jelenleg nem fizetendő igazgatásszolgáltatási díj.

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

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

Kelt: 2024. november