

A pénzforgalmi intézmény ügynökének („c” ügynök) nyilvántartásba vételére irányuló bejelentési eljárás

Általános szabályok, a pénzforgalmi – „c” típusú – ügynök definíciója

A Hpt. 190. §-ának (5) bekezdése értelmében a Felügyelet – egyebek között – nyilvántartásba veszi a pénzforgalmi intézmény ügynökét („c” ügynököt).

A pénzforgalmi intézmény számára „c” ügynöki közvetítést kizárólag az végezhet, akit a Felügyelet a fenti nyilvántartásába felvesz, és megfelel a Hpt.-ben és a Hpt. felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban foglaltaknak. [Hpt. 18/B. § (2) bekezdés]

A pénzforgalmi intézmény az általa igénybe vett ügynök tevékenységéért, a Hpt.-ben foglaltak betartásáért teljes felelősséggel tartozik. [Hpt. 18/B. § (6) bekezdés]

A pénzforgalmi ügynök fogalmát a Hpt. 2. számú melléklete I/12. pontjának c) alpontja akként határozza meg:

„pénzforgalmi intézmény javára, nevében, felelősségére és kockázatára folytatott tevékenység, amelynek célja a pénzforgalmi intézmény pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységének megbízási szerződés keretében történő végzése.” Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a pénzforgalmi ügynöki nyilvántartásba felvett ügynök kifejezetten a megbízó pénzforgalmi szolgáltatásának közvetítésére jogosult.

A nyilvántartásba vételi eljárás kezdeményezése – a pénzforgalmi intézmény mint megbízó bejelentési kötelezettsége

A Hpt. 18/B. §-ának (1) bekezdése előírja, hogy a pénzforgalmi intézmény köteles a Felügyeletnek a szerződés megkötését követő három napon belül bejelenteni, ha pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységét megbízási szerződés keretében ügynökkel kívánja végezni.

A hivatkozott jogszabályhely tehát a nyilvántartásba vételi eljárást kezdeményező aktusként a pénzforgalmi intézmény bejelentését nevesíti. Ugyanakkor a bejelentési-nyilvántartásba vételi eljárás során benyújtandó kötelező mellékletek körében kifejezetten a leendő „c” ügynökre vonatkozó igazolások, nyilatkozatok szerepelnek. Minderre figyelemmel szükségesnek tartjuk a „c” ügynöki nyilvántartásba vétel iránti kérelmet (bejelentést) a megbízó mellett a leendő ügynökkel is aláíratni.

Különös szabályok

– a „c” ügynöki nyilvántartásba vételi kérelem (bejelentés) kötelező mellékletei /Hpt. 18/B. § (3) bekezdése/:

a) A pénzforgalmi intézmény fentiek szerinti bejelentésének ill. a „c” ügynök nyilvántartásba vételére irányuló kérelemnek tartalmaznia kell az ügynöknek a Hpt. 3. számú melléklet I. Fejezetében meghatározott azonosító adatait,

Ennek megfelelően természetes személy esetén rögzítendő: név, születési név, anyja neve, születési hely, idő, állampolgárság, lakcím, postacím, személyi igazolvány (útlevél) száma,

egyéb, a személyazonosság igazolására a polgárok személyi adatainak és lakcímének nyilvántartásáról szóló 1992. évi LXVI. törvény szerint alkalmas igazolvány száma. Nem természetes személy, cég esetén a következő azonosító adatokat kell megadni: név, rövidített név, székhely, telephely és fióktelep címe, adószám, a képviselőre jogosultak neve és beosztása.

b) annak igazolását, hogy az ügynök rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,

A Hpt. 18/B. §-ának (3) bekezdésében előírt személyi feltételek teljesítésén túlmenően nem természetes személy ügynök esetén indokolt a tevékenységvégzés helyének megjelölése.

c) a megbízási szerződést, amely azt a szerződési kikötést is tartalmazza, hogy a Felügyelet, a feladatkörében eljáró MNB és a megbízó korlátozás nélkül ellenőrizheti az ügynöknél a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos gazdálkodást és az üzleti könyveket,

d) az ügynök pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzatait, eljárásrendjét,

Felhívjuk a figyelmet a Felügyelet honlapján található mintaszabályzatra [Szabályozó eszközök/Engedélyezési útmutatók/Pénzmosási szabályzatok/Pénzügyi szolgáltatást és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végzők mintaszabályzata a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló szabályzat elkészítéséhez], továbbá arra, hogy az említett szabályzat felügyeleti jóváhagyásköteles, mely eljárás megfelelő szabályzat esetében külön jóváhagyó határozattal zárul. Erre figyelemmel indokolt csatolni a „c” ügynök fenti szabályzata jóváhagyása iránti kérelmét is.

e) az ügynök harminc napnál nem régebbi okirati igazolását arról, hogy személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező adóhatósággal, vámhatósággal, társadalombiztosítási szervvel szemben nincs tartozása,

f) természetes személy esetén a büntetlen előéletet igazoló harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt, vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot,

Felhívjuk a figyelmet arra a törvényi követelményre, miszerint – az általános szabálytól eltérően – jelen esetben csak a harminc napnál nem régebben kiállított erkölcsi bizonyítvány fogadható el.

g) nem természetes személy esetén a bejelentéskor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személyének az f) pontban meghatározott okiratát,

h) teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot arra vonatkozóan, hogy az ügynök hozzájárul a bejelentéshez mellékelte iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.

Az előbbieken kívül a Hpt. 32/F. §-ban foglaltak is – vagyis a pénzforgalmi intézmény határon átnyúló tevékenységvégzésével kapcsolatos bejelentési szabályok – megfelelően alkalmazandók, ha a pénzforgalmi intézmény az Európai Unió másik tagállamában kívánja pénzforgalmi szolgáltatási tevékenységét megbízási szerződés keretében ügynökkel végezni.

A „c” ügynök nyilvántartásba vételére irányuló kérelem elutasítása (nyilvántartásba vétel megtagadása)

A Felügyelet megtagadja az ügynök nyilvántartásba vételét, ha a fentiekben meghatározott információkat hiányosan vagy nem megfelelő módon nyújtják be, és a hiánypótlásra történő felhívás is sikertelen. [Hpt. 18/B. § (5) bekezdés]

Továbbá kiemeljük, hogy ebből következően – a fentiek részeként – ugyancsak elutasítási ok, ha a „c” ügynök pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó szabályzata jóváhagyása iránti kérelmét a Felügyelet elutasítja ill. nem kerül sor a jóváhagyás megadására.

A „c” ügynök felügyeleti nyilvántartásból való törlése

A Felügyelet az ügynököt törli a nyilvántartásból, ha

- a) az ügynök nem felel meg a nyilvántartásba vételhez szükséges feltételeknek,
- b) a tevékenységére vonatkozó szabályokat ismételten vagy súlyosan megszegi, vagy
- c) a nyilvántartásba vétel a Felügyelet megtevesztésével történt. [Hpt. 18/B. § (8) bekezdés]

A pénzforgalmi intézmény bejelentési kötelezettsége adatváltozás esetén

A Hpt. 18/B. § (7) bekezdése alapján a pénzforgalmi intézmény köteles a Felügyeletnek három munkanapon belül bejelenteni a Hpt. 18/B. § (3) bekezdés c) pontja szerinti megbízási szerződés módosítását.