

EBA/GL/2017/09

08/11/2017

Iránymutatások

a 2015/2366/EU irányelv 5. cikk (5) bekezdése alapján a pénzforgalmi intézmények és az elektronikuspénz-kibocsátó intézmények engedélyezéséhez, valamint a számlainformációkat összesítő szolgáltatók nyilvántartásba vételéhez rendelkezésre bocsátandó információról

1. Megfelelés és beszámolási kötelezettségek

Az iránymutatások jogállása

1. Az e dokumentumban szereplő iránymutatásokat az EBH az 1093/2010/EU rendelet ¹ 16. cikkének rendelkezéseivel összhangban adta ki. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése szerint az illetékes hatóságok és pénzügyi intézmények minden erőfeszítést megtesznek azért, hogy megfeleljenek az iránymutatásoknak.
2. Az iránymutatások rögzítik az EBH álláspontját azzal kapcsolatban, hogy mi a megfelelő felügyeleti gyakorlat a Pénzügyi Felügyelet Európai Rendszerében, és miként kell alkalmazni az uniós jogot egy adott területen belül. Az 1093/2010/EU rendelet 4. cikkének (2) bekezdésében meghatározott, az iránymutatások hatálya alá tartozó illetékes hatóságok azzal tesznek eleget az iránymutatásnak, hogy megfelelően beépítik azt saját felügyeleti gyakorlataikba (pl. saját jogi kereteik vagy felügyeleti folyamataik módosításával), beleértve azokat az eseteket is, ahol az iránymutatás elsősorban intézményekre vonatkozik.

Adatszolgáltatási követelmények

3. Az 1093/2010/EU rendelet 16. cikkének (3) bekezdése értelmében az egyes illetékes hatóságok 08.01.2018-ig kötelesek értesíteni az EBH-t arról, hogy megfelelnek-e vagy meg kívánnak-e felelni ennek az iránymutatásnak, és ha nem, úgy tájékoztatniuk kell az EBH-t a meg nem felelés indokairól. Amennyiben a fenti határidőig ilyen értesítés nem érkezik, az EBH úgy tekinti, hogy a szóban forgó illetékes hatóság nem felel meg az iránymutatásnak. Az értesítéseket „EBA/GL/2017/09” hivatkozással az EBH honlapján szereplő formanyomtatványon kell megküldeni a compliance@eba.europa.eu címre. Az értesítéseket olyan személyek nyújthatják be, akik megfelelő felhatalmazással rendelkeznek arra nézve, hogy illetékes hatóságuk nevében nyilatkozzanak annak megfeleléséről. Az EBH-nak a megfeleléssel kapcsolatban bekövetkező bármely változást is be kell jelenteni.
4. Az értesítéseket a 16. cikk (3) bekezdésével összhangban közzéteszik az EBH honlapján.

¹ Az Európai Parlament és a Tanács 1093/2010/EU rendelete (2010. november 24.) az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről (HL L 331., 2010.12.15., 12. o.).

2. Tárgy, hatály és fogalom meghatározások

Tárgy

5. Az iránymutatások azokat az információkat rögzítik, amelyeket a pénzforgalmi intézményeknek az engedély, a számlainformációkat összesítő szolgáltatóknak a nyilvántartásba vétel és az elektronikuspénz-kibocsátó intézményeknek az engedély iránti kérelmében az illetékes hatóságok rendelkezésére kell bocsátaniuk.

Hatály

6. Az iránymutatások hatálya a következőkre terjed ki: a) a 2015/2366/EU irányelv 5. cikke szerint pénzforgalmi intézmény engedélyezése iránti kérelmekre; (b) a 2015/2366/EU irányelv 5. és 33. cikke szerint számlainformációkat összesítő szolgáltató nyilvántartásba vétel iránti kérelmekre valamint (c) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény engedélyezése iránti kérelmekre, amelyek a 2009/110/EK irányelv 3. cikk (1) bekezdése alapján *mutatis mutandis* szintén a 2015/2366/EU irányelv 5. cikk hatálya alá tartoznak.

Címzettek

7. Az iránymutatások címzettjei az 1093/2010/EU rendelet 4(2) bekezdés i) pontjában meghatározott illetékes hatóságok és az alábbi pénzügyi intézmények: a 2015/2366/EU rendelet 4. cikkének (4) pontjában meghatározott pénzforgalmi intézmények; a 2009/110/EK irányelv 2. cikk (1) pontjában meghatározott elektronikuspénz-kibocsátó intézmények; és a 2015/2366/EU irányelv 4. cikk (19) pontjában meghatározott számlainformációkat összesítő szolgáltatók.

Fogalom meghatározások

8. Az 2015/2366/EU és a 2009/110/EU irányelvben meghatározott fogalmak jelen iránymutatásban az ott használt jelentéssel bírnak.

3. Végrehajtás

Alkalmazás időpontja

9. Ezek az iránymutatások 2018. január 13-ától alkalmazandók.

4. A pénzforgalmi intézményekre, a számlainformációkat összesítő szolgáltatókra, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményekre és az illetékes hatóságokra alkalmazandó négy iránymutatás

4.1 Iránymutatások a pénzforgalmi intézmények által a 2015/2366/EU irányelve I. mellékletében felsorolt 1-8. szolgáltatások nyújtásának engedélyeztetéséhez rendelkezésre bocsátandó információkról

1. iránymutatás: Általános elvek

- 1.1 Az iránymutatás csomag pénzforgalmi intézmény (PI) tevékenységének engedélyezése iránt kérelmet benyújtó személyekre alkalmazandó. Azok a kérelmezők tartoznak ebbe a körbe, akik a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról szóló 2. irányelv (PSD2 irányelv) I. mellékletének 1-7. pontjában felsorolt valamelyik szolgáltatást önállóan, illetve a 8. pontban említett szolgáltatást más pénzforgalmi szolgáltatásokkal együtt kívánják nyújtani. Arra a kérelmezőre, aki kizárólag a 2015/2366/EU irányelv (PSD2 irányelv) I. mellékletének 8. pontjában hivatkozott szolgáltatást kívánja nyújtani, a számlainformációkat összesítő szolgáltatókra (SZÖSZ) vonatkozó konkrét iránymutatások vonatkoznak, amelyeket a 4.2. pont rögzít.
- 1.2 A kérelmezőnek valós, teljes, pontos és naprakész információkat kell benyújtania, továbbá a rá vonatkozó iránymutatásokban előírt összes rendelkezésnek meg kell felelnie. A kérelmező által megadott információk részletezettsége arányos a kérelmező méretével és belső szervezetével, valamint a kérelmező által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. A 2015/2366/EU irányelvnek megfelelően a pénzforgalmi intézmény vezető tisztviselőinek és az irányításért felelős tisztviselőinek az intézmény méretétől, belső szervezetétől, tevékenységének természetétől, körétől, összetettségétől és kockázatosságától, valamint az adott beosztással járó jogosultságoktól és feladatoktól függetlenül jó hírnévvel, és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal kell rendelkezniük.
- 1.3 Az előírt információk benyújtásakor a kérelmezőnek kerülnie kell a belső eljárások/dokumentumok konkrét bekezdéseire való hivatkozást. Javasolt ehelyett a vonatkozó bekezdések kivonatát benyújtani az illetékes hatóságnak (IH).
- 1.4 Ha az IH a benyújtott információval kapcsolatosan további felvilágosítást kér, azt a kérelmezőnek haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátania.

1.5 Jelen iránymutatások alapján a pénzforgalmi intézményként történő engedélyezéshez benyújtott minden adat a kérelem elbírálásához szükséges, ezeket az IH a vonatkozó uniós jogszabályok és a hozzáféréshez, helyesbítéshez, visszavonáshoz illetve az ellentmondáshoz fűződő jog gyakorlására vonatkozó nemzeti előírások és eljárási szabályok sérelme nélkül a PSD2 irányelv szerinti szakmai titoktartási kötelezettségeknek megfelelően kezeli.

2. iránymutatás: Azonosító adatok

2.1 A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó azonosító adatok az alábbi információkat tartalmazzák:

- a) a kérelmező cégneve, illetve kereskedelmi neve, ha eltérő;
- b) annak jelzése, hogy a kérelmező nyilvántartásba vétele már megtörtént vagy folyamatban van;
- c) a kérelmező nemzeti azonosítószáma (ha van ilyen);
- d) a kérelmező jogállása, valamint a jogállását igazoló alapszabálya (annak tervezete) és/vagy alapító iratai;
- e) a kérelmező székhelyének és bejegyzett telephelyének címe;
- f) a kérelmező elektronikus címe és honlapja (ha van ilyen);
- g) a kérelem benyújtásáért és az engedélyezési eljárásért felelős személy(ek) neve, kapcsolati adatai;
- h) utalás arra, hogy a kérelmező tartozott-e valaha a pénzügyi szektorban működő illetékes hatóság felügyelete alá, illetve jelenleg ilyen hatóság felügyelete alatt áll-e;
- i) azok a kereskedelmi szövetségek, amelyekhez a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatosan a kérelmező terve szerint csatlakozni fog, értelemszerűen;
- j) a bejegyzett létesítő okirat, illetve adott esetben a kereskedelmi nyilvántartás nemleges igazolását arról, hogy a társaság által használt név rendelkezésre áll;
- k) amennyiben a nemzeti jogszabályok alapján szükséges, a pénzforgalmi intézményként történő engedélyezés díja megfizetésének vagy az összeg letétbe helyezésének igazolása.

3. iránymutatás: Működési terv

3.1. A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó működési terv az alábbi információkat tartalmazza:

- a) a nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatások fajtájának lépésről-lépésre történő ismertetését, ideértve annak indokolását, hogy a nyújtandó szolgáltatásokat a kérelmező hogyan sorolta be a PSD2 irányelv I. mellékletében felsorolt pénzforgalmi szolgáltatások egyes jogi kategóriáiba.
- b) nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező birtokolja-e valamikor az ügyfelek pénzeszközeit vagy sem;
- c) a különféle pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásának ismertetését a résztvevő felek adataival együtt, ideértve minden egyes nyújtott pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozóan az alábbiakat:
 - i. a pénzeszközök mozgásának diagramját, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást szándékozik nyújtani;
 - ii. az elszámolásra vonatkozó megállapodásokat, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást szándékozik nyújtani;
 - iii. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő felek közötti szerződések tervezetét, ideértve adott esetben a fizetési kártya-rendszerekkel kötött szerződéseket;
 - iv. a feldolgozási időket.
- d) a keretszerződés tervezetének egy példányát a PSD2 irányelv 4. cikk (21) bekezdésében meghatározottak szerint;
- e) azoknak a különböző telephelyeknek a számát, ahonnan a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani és/vagy adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó tevékenységeket folytatni szándékozik;
- f) adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások ismertetését;
- g) egy nyilatkozatot arról, hogy a kérelmezőnek szándékában áll-e hitelt nyújtani, és amennyiben igen, milyen korlátok között;
- h) egy nyilatkozatot arról, hogy az engedély megadását követően a kérelmező más tagállamban, illetve egyéb harmadik országban is szándékozik-e pénzforgalmi szolgáltatást nyújtani;
- i) utalást arra, hogy a kérelmező a következő három évben szándékozik-e a 2015/2366 irányelv 18. cikkében hivatkozott üzleti tevékenységeket nyújtani, illetve ezeket már nyújtja-e, a tevékenységek típusának és várható forgalmának ismertetésével együtt;

- j) az EBH által a 2015/2366 irányelv 5. cikk (4) bekezdése alapján a szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia minimális pénzüsszegének meghatározására vonatkozó kritériumokról kiadott iránymutatásokban meghatározott információt azokban az esetekben, amikor a kérelmező a 7. és a 8. szolgáltatást (megbízásos online átutalások és számlainformációk összesítése) is nyújtani kívánja.

4. iránymutatás: Üzleti terv

4.1. A kérelemhez benyújtott üzleti terv az alábbiakat tartalmazza:

- a) marketingtervet az alábbi információkkal:
- i. a társaság versenyhelyzetének elemzése a pénzforgalmi piac érintett szegmensében;
 - ii. a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők, a marketinganyagok és a forgalmazási csatornák ismertetése;
- b) az előző három évben már működő vállalkozásokra vonatkozóan auditált éves beszámolóit, illetve az auditált éves beszámolóval még nem rendelkező társaságok pénzügyi helyzetének összefoglalását;
- c) az első három pénzügyi évre tervezett költségvetés kalkulációját, amely bemutatja, hogy a kérelmező képes a megbízható működéshez szükséges megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat és eljárásokat alkalmazni. A tervezett költségvetés tartalmazza:
- i. eredménykimutatástervet és mérlegtervet, cél- és stressz forgatókönyvekkel, valamint ezek alapfeltételezéseivel együtt, például az ügyletek volumene és értéke, az ügyfelek száma, az árazás, az egy ügyletre jutó átlagösszeg, a nyereségességi küszöb várható emelkedése;
 - ii. magyarázatot a bevétel és a kiadások főbb összetevőiről, a pénzügyi adósságokról és a tőkeeszközökről;
 - iii. a következő három évre becsült pénzforgalom grafikonját és részletes bontását;
- d) tájékoztatást a szavatolótőkéről, ideértve az induló tőke összegét és összetételét részletes bontásban a PSD2 irányelv 7. cikkében meghatározottak szerint;
- e) a minimális szavatolótőkére vonatkozó tájékoztatást és annak a 2015/2366 irányelv (PSD2 irányelv) 9. cikkében hivatkozott módszer(ek) alapján elkészített kalkulációját az illetékes hatóság által meghatározottak szerint, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást kíván nyújtani, ideértve:

- i. a szavatolótőke előrejelzését éves bontásban az elkövetkező három évre az alkalmazott módszer szerint,
- ii. a szavatolótőke éves előrejelzését az elkövetkező három évre az alkalmazott módszer szerint,

5. iránymutatás: Szervezeti felépítés

5.1. A kérelmező benyújtja vállalkozása szervezeti felépítésének leírását, ezen belül:

- a) részletes szervezeti diagramot, amely bemutatja az összes főosztályt, osztályt, illetve hasonló szervezeti egységet, ideértve a felelős személy(ek)nek, különösen a belső ellenőrzési funkció irányítóinak nevét; a diagram tartalmazza az egyes főosztályok, osztályok, illetve hasonló szervezeti egységek funkcióinak és felelősségi köreinek megnevezését;
- b) a teljes munkavállalói létszám alakulásának előrejelzését a következő három évre;
- c) a vonatkozó működési kiszervezési konstrukciók ismertetését, ezen belül:
 - i. a kiszervezést végző szolgáltató azonosítóit és földrajzi elhelyezkedését;
 - ii. azoknak a személyeknek az azonosítóit, akik a pénzforgalmi intézményen belül az egyes kiszervezett tevékenységekért felelősek;
 - iii. a kiszervezett tevékenységek és főbb jellegzetességeik konkrét leírását;
- d) a kiszervezési szerződések tervezetének egy-egy példányát;
- e) adott esetben a fiókok és a közvetítők igénybevételének ismertetését, ideértve:
 - i. azoknak a külső és helyszíni ellenőrzéseknek a terve, amelyeket a kérelmező legalább évente el kíván végezni a fiókoknál és a közvetítőknél, valamint az ellenőrzések gyakorisága;
 - ii. a kérelmező közvetítői által a kérelmező számára végzett tevékenységekhez igénybe vett informatikai rendszerek, folyamatok és infrastruktúra;
 - iii. közvetítők esetében a kiválasztási szabályzat, a monitoring eljárás és a közvetítők képzése, valamint, adott esetben a megbízási feltételek tervezete;
 - iv. amennyiben van ilyen, utalást arra, hogy a kérelmező milyen nemzeti és/vagy nemzetközi pénzforgalmi rendszerekhez fog hozzáférni;
- f) mindazoknak a természetes és jogi személyeknek a felsorolása, akik a kérelmezővel szoros kapcsolatban állnak, megjelölve a személyek azonosítóit és a kapcsolat jellegét.

6. iránymutatás: Az induló tőke igazolása

6.1 A kérelmező az általa befizetett indulótőke (azaz a PSD2 irányelv I. mellékletében szereplő 1-5. szolgáltatás esetében 125 000 euró, a 6. szolgáltatás esetében 20 000 euró és a 7. szolgáltatás esetében 50 000 euró) rendelkezésre állását az alábbi dokumentumok benyújtásával igazolja:

- a) működő vállalkozás esetében a kérelmező tőkéjének összegét igazoló hiteles számlakivonat vagy közhiteles nyilvántartás;
- b) bejegyzés alatt álló vállalkozás esetében a kérelmező számlavezető bankja által a pénzeszközök elhelyezéséről kibocsátott számlakivonat.

7. iránymutatás: A pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelmét szolgáló intézkedések (kizárólag az 1-6. szolgáltatásra vonatkozóan)

7.1. Amennyiben a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelme érdekében a pénzeszközöket egy hitelintézetnél elkülönített számlán letétbe helyezi vagy biztonságos, likvid, alacsony kockázatú eszközökbe fekteti, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza:

- a) adott esetben annak a befektetési szabályzatnak az ismertetését, amely garantálja, hogy a kiválasztott eszközök likvidek, biztonságosak és alacsony kockázatúak;
- b) azoknak a személyeknek a számát és funkcióit, akik az ügyfélpénzek védelme érdekében használt számlákhoz hozzáférhetnek;
- c) annak az adminisztrációs és egyeztetési folyamatnak ismertetését, amely garantálja, hogy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközei a saját érdekükben, különös tekintettel a fizetéseképtelenség esetére, el lettek különítve a pénzforgalmi intézmény egyéb hitelezőinek követeléseitől;
- d) a hitelintézeti szerződés tervezetének egy példányát;
- e) a pénzforgalmi intézmény kifejezett nyilatkozatát arról, hogy a PSD2 irányelv 10. cikkében foglaltaknak megfelel.

7.2. Amennyiben a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelmére biztosítási kötvényt vált, illetve biztosítótársaságtól vagy hitelintézettől más hasonló garanciát szerez, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza az alábbiakat:

- a) annak megerősítését, hogy a biztosítóval vagy hitelintézettel kötött biztosítási szerződés, illetve az említett intézmények által vállalt más, azzal egyenértékű garancia nem a kérelmezővel azonos csoportba tartozó jogalanytól származik;

- b) annak az egyeztetési folyamatnak az adatait, amelyek garantálják, hogy a biztosítóval vagy hitelintézettel kötött biztosítási szerződés, illetve az említett intézmények által vállalt más, azzal egyenértékű garancia a kérelmező védelmi kötelezettségeit mindenkor fedezi;
- c) a fedezet futamidejét és megújítását;
- d) a biztosítási szerződés (tervezetének) vagy azzal egyenértékű garancia (tervezetének) egy példányát.

8. iránymutatás: Vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusok

- 8.1. A kérelmező ismerteti a vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusokat, ezen belül:
- a) a kérelmező által azonosított kockázatok kimutatását, ideértve a kockázatok típusát és a kockázatok felmérése és megelőzése érdekében a kérelmező által alkalmazott eljárásokat;
 - b) az időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárásokat, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és a hozzárendelt humán erőforrásokat;
 - c) a kérelmező pénzügyi információinak nyilvántartására és a jelentésre alkalmazott számviteli eljárásokat;
 - d) a belső kontroll funkciókért felelős személy(ek) kilétét, ideértve az időszakos, folyamatos ellenőrzésért és megfelelés biztosításért felelős személyeket és ezen személyek friss önéletrajzát;
 - e) annak a könyvvizsgálónak a megnevezését, aki a 2006/43/EU irányelv szerint nem jog szerinti könyvvizsgáló;
 - f) a vezető testület, illetve adott esetben bármely egyéb felügyeleti testület vagy bizottság összetételét;
 - g) annak a módszernek az ismertetését, amelyet a pénzforgalmi intézmény a kiszervezett funkciók monitoring alá vonására és ellenőrzésére alkalmaz annak érdekében, hogy belső ellenőrzésének minősége ne romoljon;
 - h) a közvetítők és a fiókok monitoring alá vonására és ellenőrzésére a kérelmező által a belső ellenőrzése keretében alkalmazott módszer ismertetését;
 - i) ha a kérelmező egy másik EU tagállamban szabályozott jogalany leányvállalata, a csoport irányításának ismertetését.

9. iránymutatás: A biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások

9.1. A kérelmező az alábbi tartalommal ismerteti a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárást:

- a) a csalás megelőzését szolgáló szervezeti intézkedések és eszközök;
- b) a csalás, technikai kérdések és/vagy követeléskezelés esetén az ügyfeleknek nyújtott segítségért felelős személyek és testületek részletes adatai;
- c) csalás esetén a jelentési útvonal;
- d) az ügyfélkapcsolati pont, ideértve annak nevét és email címét;
- e) az események bejelentésére vonatkozó eljárás, ideértve ezeknek a bejelentéseknek közlését belső és külső szervekkel, többek között a jelentős események bejelentését az illetékes nemzeti hatóságnak a PSD2 irányelv 96. cikke szerint, illetve az események bejelentésére vonatkozóan a hivatkozott cikkben rögzített EBH iránymutatások alapján.
- f) a biztonsági kockázatok csökkentése érdekében alkalmazott monitoring eszközök és a nyomon követésükhöz bevezetett intézkedések és eljárások.

10. iránymutatás: Az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás

10.1. A kérelmező ismerteti az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására bevezetett folyamatokról, és ezen belül ismerteti:

- a) az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat a pénzforgalmi intézmény üzleti modelljének összefüggésében;
- b) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés engedélyezésére bevezetett eljárásokat;
- c) a monitoring eszközének ismertetését;
- d) a jogosultsági szabályzatot, részletezve minden releváns infrastrukturális elemhez és rendszerhez, így az adatbázisokhoz és háttértároló infrastruktúrákhoz való hozzáférést;
- e) a gyűjtött adatok iktatásának módját, kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalásokat kíván szolgáltatni;

- f) a gyűjtött adatok várható belső és/vagy külső felhasználását (például a szerződő felek által) kivéve, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalásokat kíván szolgáltatni;
- g) az informatikai rendszert és a bevezetett műszaki biztonsági intézkedéseket, ideértve a titkosítást és/vagy a tokenizációt;
- h) az érzékeny fizetési adatokhoz hozzáféréssel rendelkező személyek, testületek és/vagy bizottságok megnevezését;
- i) a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját;
- j) az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési tervet.

11. iránymutatás: Üzletmenet folytonossági intézkedések

11.1. A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti az üzletmenet folytonossági intézkedéseket:

- a) üzleti hatástanulmány, ideértve az üzleti folyamatokat és a helyreállítás céljait, például a helyreállítási időkre, helyreállítási pontokra kitűzött célokat és a védett eszközöket;
- b) a tartalék telephely azonosító adatai, az informatika infrastruktúrához való hozzáférés, valamint a lényeges szoftverek és a katasztrófa, illetve zavar esetén a helyreállításhoz szükséges adatok;
- c) annak magyarázata, hogyan fogja kezelni a kérelmező a jelentős folytonossági eseményeket és zavarokat, például a lényeges rendszerek meghibásodását, az alapvető adatok elvesztését, a telephely hozzáférhetetlenné válását és a lényeges személyek kiesését;
- d) milyen gyakran szándékozik a kérelmező az üzletmenet folytonossági és katasztrófa helyreállítási terveit ellenőrizni, ideértve az ellenőrzés során megállapított eredmények nyilvántartásának módját;
- e) a kérelmező által olyan esetekben alkalmazandó kockázatcsökkentő intézkedések ismertetése, amikor a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtása megszűnik, és gondoskodnia kell a függőben levő fizetési ügyletek végrehajtásáról és a szerződések megszüntetéséről.

12. iránymutatás: A teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elvek és fogalom meghatározások leírása

12.1. A kérelmező az alábbi információkat megadva ismerteti a teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elveket és fogalom meghatározásokat:

- a) az ügyfelekre, a pénzforgalmi szolgáltatás típusára, a csatornára, az eszközre, a joghatóságokra és a devizákra vonatkozóan gyűjtött adatok típusa;
- b) a gyűjtés terjedelme az érintett tevékenységek és jogalanyok, így a fiókok és közvetítők megjelölésével;
- c) a gyűjtés eszköze;
- d) a gyűjtés célja;
- e) a gyűjtés gyakorisága;
- f) igazoló dokumentumok, például a rendszer működését ismertető kézikönyv.

13. iránymutatás: A biztonsági elvek leírása

13.1. A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti a biztonsági szabályzatát:

- a) a kérelmező által nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatás(ok) kockázatainak részletes felmérése, amely kiterjed a csalás kockázatára és azokra a biztonság-ellenőrzési és kockázat csökkentési intézkedésekre, amelyeket a kérelmező azért vezetett be, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások felhasználóit a beazonosított kockázatoktól megfelelően védje;
- b) az informatikai rendszerek ismertetése az alábbi tartalom szerint:
 - i. a rendszerek architektúrája és hálózati elemeik;
 - ii. a nyújtott üzleti tevékenységeket támogató üzleti informatikai rendszerek (például a kérelmező honlapja, tárcái, a fizetési motor, a kockázatokat és a csalásokat kezelő motor és az ügyfélszámolás);
 - iii. a kérelmezőnél 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. információt arról, hogy e rendszereket a kérelmező vagy a kérelmező csoportja használja-e már, amennyiben még nem használj, abban az esetben a használat megkezdésének becsült dátuma;
- c) az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalányaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalóikkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását);

- d) a c) pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy a kérelmező 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);
- e) az informatikai rendszerekhez való belső hozzáférést irányító logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok az alábbi tartalommal:
- i. az egyes intézkedések műszaki és szervezeti jellege és gyakorisága, tehát annak jelzése, hogy az intézkedés megelőző vagy feltáró, és végrehajtása valós időben történik-e;
 - ii. hogyan kezelik a klienskörnyezet elkülönítését, ha a kérelmező informatikai rendszerei osztottak;
- f) a kérelmező telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság;
- g) az informatikai rendszerek biztonsága az alábbi tartalom szerint:
- i. az ügyfél-hitelesítési eljárás betekintés és tranzakció kezdeményezésre irányuló hozzáférés esetén, továbbá az összes mögöttes készpénz-helyettesítő fizetési eszköznél
 - ii. annak magyarázata, hogy az első kapcsolatfelvétel és a megújítás idején hogyan biztosítja a pénzforgalmi szolgáltatást jogszerűen igénybe vevő számára a biztonságos teljesítést és a hitelesítési tényezők integritását
 - iii. azoknak a rendszereknek és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket a kérelmező az ügyletek elemzése és a gyanús vagy szokatlan ügyletek azonosítása érdekében bevezetett;
- h) részletes kockázatértékelés a kérelmező pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozóan (például a csalásról, az alkalmazás fájlban elmagyarázott ellenőrző és enyhítő intézkedésekre mutató hivatkozással annak bemutatására, hogy a kockázatok kezelése megtörtént);

- i) a kérelmező informatikai rendszereire vonatkozó fő írásos eljárások felsorolása, illetve a még formálisan be nem vezetett eljárások esetén a véglegesítés becsült időpontja.

14. iránymutatás: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek teljesítését szolgáló belső ellenőrzési mechanizmusok

14.1. A kérelmező által e kötelezettségek teljesítésére kialakított belső ellenőrzési mechanizmusok ismertetése adott esetben az alábbi információkat tartalmazza:

- a) a kérelmező értékelését az üzleti tevékenységével kapcsolatos pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatokról, ideértve a kérelmező ügyfélkörével, a nyújtott termékekkel és szolgáltatásokkal, az igénybe vett forgalmazási csatornákkal és a működés földrajzi területével kapcsolatos kockázatokat;
- b) a kérelmező által a kockázatok csökkentése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése érdekében bevezetett intézkedéseket, ideértve a kérelmező kockázatértékelési folyamatát, az ügyfélátvilágításra vonatkozó követelményeknek megfelelően, a gyanús ügyletek és tevékenységek feltárása és bejelentése érdekében kialakított szabályzatokat és eljárásokat;
- c) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy fiókjai és közvetítői is teljesítsék a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelményeket, ideértve azokat az eseteket, amikor a közvetítő vagy a fiók egy másik tagállamban található;
- d) azokat az intézkedéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy munkavállalói és közvetítői a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos ügyekről megfelelő képzésben részesüljenek;
- e) annak a személynek az azonosító adatait, aki a kérelmezőnél a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények betartásáért felelős, valamint annak igazolását, hogy ez a személy rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos szakértelemmel a feladat az eredményes ellátásához;
- f) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos szabályzatai és eljárásai mindenkor naprakészek, hatékonyak és relevánsak legyenek;

- g) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy közvetítői miatt a kérelmező a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása terén ne legyen kitéve nagyobb kockázatnak;
- h) a kérelmező munkavállalói számára a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez rendelkezésre álló kézikönyvet.

15. iránymutatás: A kérelmezőben közvetlen vagy közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

15.1 A kérelmező pénzforgalmi intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága és alkalmasságának bizonyítása érdekében a kérelmező a 2007/44/EK irányelvvel bevezetett és a pénzügyi szektorbeli befolyásoló részesedések szerzésének és növelésének felügyeleti értékeléséről szóló közös iránymutatásban (JC/GL/2016/01) meghatározott kritériumok alapján végzett értékeléstől függetlenül nyújtja be az alábbi információkat:

- a) ha a kérelmező egy cégcsoporthoz tartozik, a csoport leírását az anyavállalat feltüntetésével;
- b) a kérelmező tulajdonosi szerkezetét bemutató grafikont, ideértve:
 - i) a kérelmező részvénytőkéjéből jelenleg vagy a jövőben közvetlenül részesedő egyes személyek nevét és részesedésének arányát (tőke/szavazati jog), külön szerepeltetve a befolyásoló részesedéssel rendelkező személyeket és e minősítés indoklását;
 - ii) a kérelmező részvénytőkéjéből jelenleg vagy a jövőben közvetetten részesedő egyes személyek nevét és részesedésének arányát (tőke/szavazati jogok), külön szerepeltetve a közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező személyeket és e minősítés indoklását;
- c) mindazoknak a személyeknek és egyéb jogalanyoknak a felsorolását, akiknek a kérelmező tőkéjében jelenleg befolyásoló részesedése van, illetve engedély megadása esetén ilyen részesedése lesz, külön megjelölve mindegyik személynél, illetve jogalanynál:
 - i. a jegyzett vagy jegyezni kívánt részvények és egyéb részesedések számát és típusát;
 - ii. e részvények, illetve egyéb részesedések névértékét;

15.2 Olyan esetekben, amikor a kérelmező részvénytőkéjében befolyásoló részesedéssel természetes személy rendelkezik, illetve engedélyezés esetén természetes személy fog azzal

rendelkezni, a kérelem az adott személy személyazonosságára és alkalmasságára vonatkozóan jelezze az összes alább felsorolt információt:

- a) a személy neve, születési neve, születési helye és ideje, (jelenlegi és korábbi) állampolgársága, azonosító száma (ha rendelkezésre áll) vagy útlevélszáma, a hivatalos személyazonosító okmány másolata;
- b) részletes önéletrajz, amely tartalmazza az oktatást és képzést, korábbi szakmai tapasztalatokat, valamint minden jelenleg végzett szakmai tevékenységet vagy ellátott egyéb vonatkozó feladatkört;
- c) dokumentumokkal alátámasztott nyilatkozatot, amely az adott személyre vonatkozóan az alábbi információkat tartalmazza:
 - i. a letöltött büntetések közlésére vonatkozó nemzeti jogszabályok követelményeinek függvényében az adott személy ellen bűnügyben hozott és nem érvénytelenített elmarasztaló ítéleteket;
 - ii. az értékelési vagy engedélyezési folyamat szempontjából jelentőséggel bíró ügyekben hozott olyan polgári vagy közigazgatási határozatokat, amelyek az adott személyt elmarasztalják, valamint a törvények illetve a jogszabályok megsértése miatt kivetett közigazgatási bírság vagy amiatt végrehajtott egyéb intézkedést (ideértve a vezető tisztségviselői tisztségre való alkalmatlanság megállapítását), amennyiben az adott határozatot nem érvénytelenítették, illetve ellene fellebbezés nincs folyamatban vagy annak nincs helye;
 - iii. a csőd-, fizetéképtelenségi és hasonló eljárásokat;
 - iv. a folyamatban lévő bűnügyi eljárásokat;
 - v. a pénzforgalmi intézmény tevékenysége megkezdésének engedélyezése, illetve a pénzforgalmi intézmény megbízható és prudens irányítása szempontjából jelentősnek minősíthető ügyekben az adott személy ellen folyamatban vagy érvényben lévő polgári vagy közigazgatási vizsgálatot, végrehajtási eljárást, szankciót vagy egyéb végrehajtási határozatot;
 - vi. amennyiben beszerezhető, olyan hivatalos igazolást vagy egyéb azzal egyenértékű okmányt, amely tanúsítja, hogy a i)-v) alpontokban írt események az adott személy tekintetében megtörténtek-e;
 - vii. bejegyzést, engedélyt, tagságot vagy szakma, tevékenység, illetve hivatás folytatására vonatkozó engedélyt elutasító határozatot;

- viii. bejegyzést, engedélyt, tagságot vagy szakma, tevékenység, illetve hivatás folytatására vonatkozó engedélyt visszavonó, megsemmisítő vagy megszüntető határozatot;
 - ix. hatóság vagy a pénzügyi szolgáltatások ágazatán belül az állami szektorhoz tartozó szervezet, szakmai testület vagy szövetség kizáró határozatát;
 - x. vezetői mulasztás miatt vezető tisztségviselő felelősségének megállapítása bűnügyben elmarasztaló ítéletben vagy eljárásban, közigazgatási eljárásban, szankcióval vagy végrehajtható határozattal (például csalás, tisztességtelen eljárás, vesztegetés, pénzmosás, terrorizmus finanszírozása vagy egyéb pénzügyi bűncselekmény), illetve az ilyen események megelőzését célzó megfelelő szabályzatok és eljárások bevezetésének elmulasztása tárgyában hozott egyéb végrehajtható határozat hatálya alatt álló szervezetnél az állítólagos cselekmény megvalósulása idején betöltött felelős pozíció, a cselekmények és az adott személy esetleges érintettségének részleteivel együtt;
 - xi. munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból való elbocsátást, vagy kezelői jogviszonyból való eltávolítást (kivéve, ha az adott jogviszony az eltelt idő miatt lejárt) illetve bármely hasonló helyzetet;
- d) azoknak a vállalkozásoknak a felsorolását, amelyek az adott személy irányítása vagy befolyása alatt állnak, és amelyekről a kérelmező megfelelő és alapos vizsgálatot elvégezve tudomást szerzett; ezen vállalkozásokban fennálló közvetlen vagy közvetett részesedés mértékét; ezek (aktív, megszűnt stb.) jogállását; és a fizetéseketelenségi vagy más hasonló eljárások ismertetését;
- e) amennyiben az adott személy hírnevéről az pénzügyi szektorral foglalkozó illetékes hatóság korábban értékelést készített, ennek a hatóságnak a megnevezését és az értékelés eredményét;
- f) a személy aktuális pénzügyi helyzetére vonatkozó információt, ideértve a bevételeire és forrására, eszközeire és kötelezettségeire, adott vagy kapott biztosítékaira és garanciáira vonatkozó részletes adatokat;
- g) a 2015/849/EU irányelv² 3. cikk (9) bekezdésében meghatározott kiemelt közszereplőhöz fűződő bármilyen kapcsolatot.

15.3 Amennyiben a kérelmezőben valamely személy vagy szervezet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy engedély megadása esetén azzal rendelkezni fog (ideértve a jogi személyiséggel nem rendelkező jogalanyokat, amelyek a részesedést saját néven tartják vagy

² Az Európai Parlament és a Tanács 2015. május 20-i 2015/849/EK irányelve a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről (HL L 141., 2015.06.05., 73. o.).

azt saját néven kellene tartaniuk), a kérelem az adott jogi személyiség vagy szervezet személyazonosságára és alkalmasságára vonatkozó alábbi információkat tartalmazza:

- a) név;
- b) ha a jogi személy vagy szervezet a központi nyilvántartásban, kereskedelmi nyilvántartásban, cégjegyzékben vagy a fentiekkel azonos célt szolgáló hasonló nyilvántartásban szerepel, amennyiben lehetséges, a létezését igazoló dokumentum másolata, egyébként pedig a nyilvántartásba vételről kiadott igazolás;
- c) hivatalos helyiségének, illetve, ha eltérő, központjának és székhelyének a címe;
- d) elérhetőségek;
- e) a társasági dokumentumokat, illetve a szervezet jogi formájának főbb jogi jellegzetességeiről magyarázatot adó összefoglalót ott, amennyiben a személy vagy a szervezet egy másik tagállamban van bejegyezve;
- f) azt, hogy a jogi személy vagy szervezet tartozott-e valaha, illetve jelenleg tartozik-e a pénzügyi szektorért felelős illetékes hatóság vagy egyéb kormányzati szerv felügyelete alá;
- g) amennyiben beszerezhető, az a)-e) pontokban írt információkat tanúsító, az érintett illetékes hatóság által kiadott hivatalos igazolás vagy egyéb egyenértékű dokumentum;
- h) a 15. iránymutatás (2) c), (2) d) (2) e), (2) f) és (2) g) pontjában hivatkozott információkat a jogi személy vagy szervezet vonatkozásában;
- i) a jogi személy vagy a szervezet üzleti tevékenységét ténylegesen irányító egyes személyek adatait tartalmazó listát, amelyben szerepel a személy neve, születési helye és ideje, címe és (amennyiben létezik) nemzeti azonosítója valamint egy részletes önéletrajz (amely rögzíti az iskolai végzettséget és a képzést, a szakmai tapasztalatot, a jelenleg végzett szakmai tevékenységeket és egyéb lényeges funkciókat), a 15. iránymutatás (2) c) és (2) d) pontjában írt információkkal együtt minden egyes ilyen személy vonatkozásában;
- j) a jogi személy tulajdonosi szerkezetét, megjelölve legalább a nevet, a születés helyét és idejét, a címet és amennyiben létezik) a nemzeti azonosítót vagy regisztrációs számot, továbbá azt a hányadot, amely a közvetlen és közvetett részvényeseket vagy tagokat, illetve a 2015/849/EU irányelv 3. cikk (6) bekezdése szerinti tényleges tulajdonosokat a tulajdoni hányadból és a szavazati jogokból megilleti,

- k) annak a szabályozott pénzügyi csoportnak az ismertetését, amelynek a kérelmező része, vagy részévé válhat, a csoporton belül megjelölve az anyavállalatot, valamint a hitelezési, biztosítási tevékenységgel és az értékpapírokkal foglalkozó szervezetet; ezek illetékes hatóságainak nevét (egyedi és összevont alapon); és
- l) a 2006/43/EK irányelvben³ meghatározott jog szerinti könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég által jóváhagyott éves pénzügyi kimutatásokat egyedi és, adott esetben, csoport szinten összevont (konszolidált), illetve szubkonszolidált alapon az elmúlt három pénzügyi évről, amennyiben a jogi személy vagy szervezet az adott időszakban működött (illetve három évnél rövidebb időszak esetén, arról az időszakról, amikor a jogi személy vagy szervezet működött, és pénzügyi kimutatást készített), az alábbi tételekkel együtt:
 - i. a mérleg;
 - ii. az eredménykimutatás;
 - iii. az éves beszámolók és kiegészítő mellékletek, valamint a jogi személy bármilyen egyéb dokumentuma, amelyet a megfelelő nyilvántartásban vagy az illetékes hatóságnál nyilvántartásba vett;
- m) ha a jogi személy még nem működött annyi ideje ahhoz, hogy kötelezhető lenne a kérelem benyújtását közvetlenül megelőző három pénzügyi évről pénzügyi kimutatások készítésére, a kérelemben a már rendelkezésre állópénzügyi kimutatásokat kell bemutatni;
- n) ha a jogi személy vagy szervezet központja harmadik országban található, általános tájékoztatás a harmadik ország felügyeleti rendszeréről a jogi személyre vagy szervezetre vonatkozóan, ideértve annak jelzését, hogy a harmadik országban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemben alkalmazott rendszer milyen mértékben felel meg a Pénzügyi Akció Munkacsoport ajánlásainak;
- o) a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, például a kollektív befektetési vállalkozás, az állami befektetési alap vagy a vagyionkezelő esetében a kérelem az alábbi információkat tartalmazza:
 - i. az eszközközvetítőket, valamint a kedvezményezettnek, illetve előfizetőnek minősülő személyeknek a megnevezését,

³ Az Európai Parlament és a Tanács 2006. május 17-i 2006/43/EK irányelve 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 (HL L 157., 2006.06.09., 87. o.).

- ii. a szervezetalapító és -irányító dokumentum egy példányát, amely tartalmazza a befektetési szabályzatot, valamint a szervezetre vonatkozó érvényes befektetési korlátozásokat.

15.4. A kérelemben minden olyan természetes vagy jogi személyre, illetve szervezetre nézve szerepeltetni kell az alábbi információkat, aki/amely a kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve az engedélyezés után rendelkezni fog:

- a) adatokat arról, hogy az adott személy vagy szervezet milyen pénzügyi vagy üzleti okok miatt tulajdonolja a részesedést, és azzal kapcsolatosan milyen stratégiája van, ideértve a részesedés megtartásának tervezett idejét, a részesedés belátható időn belüli növelésének, csökkentésének vagy fenntartásának szándékát;
- b) adatokat arról, hogy a személynek vagy a szervezetnek milyen szándékai vannak a kérelmezővel kapcsolatosan, milyen befolyást kíván gyakorolni a kérelmezőre, például annak osztalékpolitikájára, stratégiai fejlesztésére és erőforrásainak kiosztására, és szándékában áll-e aktív kisebbségi részvényesként fellépni, továbbá e szándék indoklását.
- c) információt arról, hogy a személy vagy a szervezet hajlandó-e további saját tőkével támogatni a kérelmezőt, ha az a tevékenységeinek fejlesztéséhez szükséges vagy pénzügyi nehézségek esetén;
- d) a más részvényesekkel vagy tagokkal a kérelmezőre vonatkozóan megkötni tervezett részvényesi vagy tagi megállapodás tartalmát;
- e) elemzést arról, hogy a tervezett befolyásoló részesedés (például a személy és a kérelmező közötti szoros kapcsolatok folytán) érinti-e a kérelmezőnek azon képességét, hogy az illetékes hatóságoknak időszerű, pontos tájékoztatást adjon;
- f) a vezető testület és vagy a felső vezetés minden olyan tagjának azonosító adatait, akik a kérelmező üzleti tevékenységét irányítani fogják, és akiket az adott részvényesek vagy tagok maguk, illetve az ő jelölésük alapján neveztek ki, továbbá a 16. iránymutatásban megjelölt és korábban még nem adott információkat.

15.5. A kérelem részletes magyarázatot tartalmaz arról, hogy a kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkező egyes személyek vagy szervezetek a részesedést milyen konkrét forrásból finanszírozzák, ide értve:

- a) a magán pénzügyi források adatait rendelkezésre állásukkal és forrásukkal együtt (hogy az illetékes hatóság meggyőződhesen a forrásokat keletkeztető tevékenység jogszerűségéről).

- b) a pénzügyi piacokhoz való hozzáférés adatait a kibocsátandó pénzügyi eszközök adataival együtt;
- c) a kölcsöntőke használatára vonatkozó információt, ideértve a hitelezők nevét és a nyújtott hitelkeretek adatait (például a lejáratokat, feltételeket, értékpapír fedezeteket és garanciákat), továbbá a kölcsön visszafizetésére fordított bevételek forrását; ha a hitelező nem hitelintézet illetve hitelezésre jogosult pénzügyi intézmény, a kérelmező adjon tájékoztatást az illetékes hatóságok részére a kölcsöntőke eredetéről;
- d) információt az olyan egyéb személyekkel kötött megállapodásokról, akik a kérelmező részvényesei vagy tagjai.

16. iránymutatás: A pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

16.1. A pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonosságára és alkalmasságuk értékelésére vonatkozóan a kérelmező az alábbi információkat adja meg:

- a) személyes adatok, ideértve:
 - i. teljes név, nem, születési hely és idő, cím és állampolgárság, személyi azonosító szám vagy a személyi azonosító igazolvány, illetve azzal egyenértékű okmány másolata;
 - ii. az értékelendő beosztás részletei, annak megjelölése, hogy a vezető testületben betöltött pozíció ügyvezetői vagy nem-ügyvezetői pozíció. Itt az alábbi adatokat is javasolt megadni:
 - a megbízólevél, megbízási szerződés, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlat vagy a vonatkozó tervezetek, értelemszerűen;
 - a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama;
 - az egyén fő feladatainak és kötelezettségeinek ismertetése;
- b) adott esetben tájékoztatás a kérelmező által lefolytatott alkalmassági értékelésről, amely tartalmazza az adott személyről az intézmény által lefolytatott alkalmasság értékelés eredményének adatait, például a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, az alkalmasság értékeléséről készített beszámolót vagy egyéb dokumentumokat;
- c) az ismeretek, képességek és a tapasztalat igazolását, amely tartalmazza a személy önéletrajzát, benne a végzettség és szakmai tapasztalat ismertetését, ideértve az tudományos fokozatot, egyéb vonatkozó képzést, mindazoknak a szervezeteknek a nevét

és jellegét, amelyeknél az adott egyén munkát végez vagy végzett, valamint az ellátott funkciók jellegét és időtartamát, különös tekintettel a betölteni kívánt pozícióval járó tevékenységekre;

d) a jó hírnév, a becsület és a feddhetetlenség igazolását, amely tartalmazza:

- i. a bünygyi nyilvántartás, bűncselekménnyel kapcsolatban folyó nyomozás vagy büntetőeljárás, , a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyek és fegyelmi intézkedések, ideértve a vállalatigazgatói tisztségből való eltiltást, csőd-, fizetéseképtelenségi és hasonló eljárásokat, hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal vagy azzal egyenértékű okirattal igazolva, hogy bűncselekmény miatt elmarasztaló ítéletre, nyomozásra és eljárásra, például harmadik fél által végzett vizsgálatra, illetve az Európai Unióban bejegyzett jogász vagy közjegyző vallomására nem került sor;
- ii. nyilatkozat arról, hogy az adott személy ellen van-e folyamatban büntetőeljárás, illetve az általa irányított bármely szervezet adóként részt vett-e fizetéseképtelenségi vagy hasonló eljárásban;
- iii. tájékoztatás az alábbiakról:
 - felügyelő hatóság olyan vizsgálata, végrehajtási eljárása vagy szankciója, amelyben az adott egyén közvetlenül vagy közvetve érintett volt;
 - tevékenység végzéséhez, szakma vagy hivatás gyakorlásához szükséges nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély megtagadása; vagy az adott nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély visszavonása, érvénytelenítése vagy megszüntetése; vagy szabályozói vagy kormányzati szerv vagy szakmai testület vagy egyesület általi kizárás;
 - elbocsátás munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból, vagyonkezelői jogviszonyból, illetve felszólítás arra, hogy az ilyen pozíciót betöltő személy munkaviszonyáról mondjon le, a létszámcsökkentés esetét kivéve;
 - hogy egy másik illetékes hatóság már készített-e már értékelést az adott személy hírnevéről, illetve róla, mint felvásárlóról vagy mint intézményvezetőről, ideértve az adott illetékes hatóság kiletét, az értékelés dátumát, eredményének tanúsítását, és szükség esetén az adott egyén hozzájárulását az ilyen információ felkutatásához és feldolgozásához, és a kapott tájékoztatásnak az alkalmassági értékelés céljára való felhasználásához;

- hogy az egyénről készült-e korábban értékelés egy másik, nem pénzügyi szektor megbízásából, ideértve az adott hatóság kilétét és az értékelés eredményének tanúsítását.

17. iránymutatás: A a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben meghatározott jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek megnevezése

A kérelmezőnek adott esetben fel kell tüntetnie 2006/43/EK irányelvben meghatározott jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek azonosító adatait, a könyvvizsgálók nevével, címével és kapcsolati adataival együtt.

18. iránymutatás: A megbízásos online átutalásra és a számlainformációk összesítésére szóló szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló, felelősségre vonatkozó garancia

A megbízásos online átutalást és a számlainformációk összesítését, mint tevékenységet folytatni kívánó kérelmező az alábbi információk benyújtásával igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia meglétét, amely megfelel a szakmai felelősségbiztosítás vagy egyéb hasonló garancia minimális pénzüsszegének megállapítási módjáról szóló EBH iránymutatásoknak (EBA/GL/2017/08) és a PSD2 irányelv 5. cikk (2) és (3) bekezdésének:

- a) az összes releváns kötelezettségeket bemutató biztosítási szerződés vagy egyéb egyenértékű dokumentum, amely igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló garancia meglétét, amelynél a fedezet összege megfelel a fent hivatkozott EBH iránymutatásoknak;
- b) annak dokumentálása, hogy a kérelmező által a minimális összeg kiszámítására alkalmazott módszer megfelel a fent hivatkozott EHB iránymutatásnak, ideértve az abban meghatározott képlet összes vonatkozó elemét.

4.2 Iránymutatások a pénzforgalmi intézmények által a 2015/2366/EU irányelve I. mellékletében szereplő 8. szolgáltatás nyújtásának nyilvántartásba vételéhez rendelkezésre bocsátandó információkról

1. iránymutatás: Általános elvek

- 1.1 Az iránymutatás csomag tárgya számlainformációkat összesítő szolgáltatóként történő engedélyezés. Az iránymutatás csak a számlainformáció-összesítési szolgáltatást nyújtani szándékozó kérelmezőre vonatkozik. Ha a kérelmező a számlainformáció-összesítés mellett egyéb szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani, a szükséges engedélyt a pénzforgalmi intézményekre vonatkozó iránymutatások 4.1. bekezdése szerint szerezze be.
- 1.2 A kérelmezőnek valós, teljes, pontos és naprakész információkat kell benyújtania, továbbá a rá vonatkozó iránymutatásokban előírt összes rendelkezésnek meg kell felelnie. A kérelmező által megadott információk részletezettsége arányos a kérelmező méretével és belső szervezetével, valamint a kérelmező által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. A 2015/2366/EU irányelvnek megfelelően a pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és az irányításért felelős tisztségviselőinek az intézmény méretétől, belső szervezetétől, tevékenységének természetétől, körétől, összetettségétől és kockázatosságától, valamint az adott beosztással járó jogosultságoktól és feladatoktól függetlenül jó hírnévvel, és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal kell rendelkezniük.
- 1.3 Az előírt információk benyújtásakor a kérelmezőnek kerülnie kell a belső eljárások/dokumentumok konkrét bekezdéseire való hivatkozást. Javasolt ehelyett a vonatkozó bekezdések kivonatát benyújtani az illetékes hatóságnak (IH).
- 1.4 Ha az IH a benyújtott információval kapcsolatosan további felvilágosítást kér, azt a kérelmezőnek haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátania.
- 1.5 Jelen iránymutatások alapján a pénzforgalmi intézményként történő engedélyezéshez benyújtott minden adat a kérelem elbírálásához szükséges, ezeket az IH a vonatkozó uniós jogszabályok és a hozzáféréshez, helyesbítéshez, visszavonáshoz illetve az ellentmondáshoz

fűződő jog gyakorlására vonatkozó nemzeti előírások és eljárási szabályok sérelme nélkül a PSD2 irányelv szerinti szakmai titoktartási kötelezettségeknek megfelelően kezeli.

2. iránymutatás: Azonosító adatok

2.1 Ha a kérelmező természetes személy, a kérelmező által rendelkezésre bocsátandó azonosító adatok az alábbi információkat tartalmazzák:

- a) név, cím, állampolgárság, születési hely és idő;
- b) a személyazonosító igazolvány vagy hasonló igazoló okmány másolata;
- c) friss önéletrajz;
- d) 3 hónapnál nem régebben kiadott erkölcsi bizonyítvány;
- e) a kérelemért és az engedélyezési eljárásért felelős személy(ek) neve, kapcsolati adatai;

2.2 Ha a kérelmező jogi személy, a kérelmező által rendelkezésre bocsátandó azonosító adatok az alábbi információkat tartalmazzák:

- a) a kérelmező cégneve, illetve kereskedelmi neve, ha eltérő;
- b) annak jelzése, hogy a kérelmező nyilvántartásba vétele már megtörtént vagy folyamatban van;
- c) a kérelmező nemzeti azonosítója, értelemszerűen;
- d) a kérelmező jogállása valamint a jogállását igazoló alapszabálya (annak tervezete) és/vagy alapító iratai;
- e) a kérelmező székhelyének és bejegyzett telephelyének címe;
- f) a kérelmező elektronikus címe és honlapja, ha létezik;
- g) a kérelem benyújtásáért és az engedélyezési eljárásért felelős személy(ek) neve, kapcsolati adatai;
- h) annak jelzése, hogy a kérelmező tartozott-e valaha a pénzügyi szektorban működő illetékes hatóság felügyelete alá, illetve jelenleg ilyen hatóság felügyelete alatt áll-e;
- i) a bejegyzett létesítő okirat, illetve adott esetben a kereskedelmi nyilvántartás nemleges igazolását arról, hogy a társaság által használt név rendelkezésre áll;

- j) a számlainformációkat összesítő szolgáltatóként való bejegyzéshez a nemzeti jogszabályok alapján adott esetben szükséges díj megfizetésének vagy összeg letétbe helyezésének igazolása.

3. iránymutatás: Működési terv

3.1.A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó működési terv az alábbi információkat tartalmazza:

- a) a nyújtani kívánt számlainformációk összesítése szolgáltatások fajtájának lépésről-lépésre történő ismertetését, ideértve annak indokolását, hogy a kérelmező hogyan döntötte el, hogy a tevékenysége megfelel a 2015/2366/EU irányelv (PSD2 irányelv) 4. cikk (16) bekezdésében meghatározott számlainformáció-összesítő szolgáltatásoknak;
- b) nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező soha nem fogja birtokolni pénzeszközöket;
- c) a számlainformáció-összesítő szolgáltatások nyújtásának ismertetését, ideérte az alábbiakat:
 - i. az érintett felek közötti szerződések tervezetét, adott esetben;
 - ii. a számlainformáció-összesítő szolgáltatás nyújtásának feltételeit és kitételeit;
 - iii. a feldolgozási időket;
- d) azoknak a különböző telephelyeknek a számát, ahonnan, adott esetben, a kérelmező a pénzforgalmi szolgáltatásokat nyújtani szándékozik;
- e) adott esetben a számlainformációk összesítése szolgáltatáshoz kapcsolódó kiegészítő szolgáltatások ismertetését;
- f) egy nyilatkozatot arról, hogy az engedély átvétele után a kérelmező más EU tagállamban, illetve egyéb harmadik országban is szándékozik-e számlainformáció-összesítő szolgáltatást nyújtani;
- g) annak jelzését, hogy a kérelmező a következő három évben a számlainformációk összesítésén kívül szándékozik-e a 2015/2366 irányelv 18. cikkében hivatkozott üzleti tevékenységeket nyújtani, illetve ezeket már nyújtja-e, a tevékenységek típusának és tervezett forgalmának ismertetésével együtt;
- h) az EBH által a 2015/2366 irányelv 5. cikk (4) bekezdése alapján a szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia minimális pénzüsszegének meghatározására vonatkozó kritériumokról kiadott iránymutatásokban

(EBA/GL/2017/08) meghatározott információt olyan esetekben, ahol a kérelmező csak a 8. szolgáltatást szándékozik nyújtani.

4. iránymutatás: Üzleti terv

4.1. A kérelemhez benyújtott üzleti terv az alábbiakat tartalmazza:

- a) marketingtervet az alábbi információkkal:
 - i. a társaság versenyhelyzetének elemzése;
 - ii. a számlainformációk összesítése szolgáltatást a számlainformáció-összesítési piac adott szegmensében igénybe vevők, a marketinganyagok és a forgalmazási csatornák ismertetése;
- b) az előző három év auditált éves beszámolóit, amennyiben elérhetőek, illetve az éves beszámolóval még nem rendelkező társaságok pénzügyi helyzetének összefoglalását;
- c) az első három pénzügyi évre tervezett költségvetés kalkulációját, amely bemutatja, hogy a kérelmező képes a megbízható működéshez szükséges megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat és eljárásokat alkalmazni. A tervezett költségvetés tartalmazza:
 - i. eredménykimutatástervet és mérlegtervet, cél- és stressz forgatókönyvekkel, valamint ezek alapfeltételezéseivel együtt, például az ügyletek volumene és értéke, az ügyfelek száma, az árazás, az egy ügyletre jutó átlagösszeg, a nyereségességi küszöb várható emelkedése;
 - ii. magyarázatot a bevétel és a kiadások főbb összetevőiről, a pénzügyi adósságokról és a tőkeeszközökről;
 - iii. a következő három évre becsült pénzforgalom grafikonját és részletes bontását.

5. iránymutatás: Szervezeti felépítés

5.1. Ha a kérelmező természetes személy, a kérelmező által a vállalkozásának szervezeti felépítésének leírása az alábbi információkat tartalmazza:

- a) a teljes munkavállalói létszám alakulásának előrejelzését a következő három évre;
- b) a vonatkozó működési kiszervezési konstrukciók ismertetését, ezen belül:
 - i. a kiszervezést végző szolgáltató azonosítóit és földrajzi elhelyezkedését;

- ii. azoknak a személyeknek az azonosítóit, akik a pénzforgalmi intézményen belül az egyes kiszervezett tevékenységekért felelősek;
 - iii. a kiszervezett tevékenységek és főbb jellegzetességeik konkrét leírását;
- c) a kiszervezési szerződések tervezetének egy-egy példányát;
- d) adott esetben a fiókok és a közvetítők igénybevételének ismertetését, ideértve:
 - i. azoknak a külső és helyszíni ellenőrzéseknek a kimutatását, amelyeket a kérelmező a fiókoknál és a közvetítőknél kíván végezni;
 - ii. a kérelmező közvetítői által a kérelmező számára végzett tevékenységekhez igénybe vett informatikai rendszerek, folyamatok és infrastruktúra;
 - iii. közvetítők esetében a kiválasztási szabályzat, a monitoring eljárás és a közvetítők képzése valamint, adott esetben a megbízási feltételek tervezete;
- e) mindazoknak a természetes és jogi személyeknek a felsorolása, akik a kérelmező számlainformáció-összesítő szolgáltatóval szoros kapcsolatban állnak, megjelölve a személyek azonosítóit és a kapcsolat jellegét.

5.2. Ha a kérelmező jogi személy, a vállalkozásának szervezeti felépítéséről adott leírása az alábbi információkat tartalmazza:

- a) részletes szervezeti diagramot, amely bemutatja az összes főosztályt, osztályt, illetve hasonló szervezeti egységet, ideértve a felelős személy(ek)nek, különösen a belső ellenőrzési funkció irányítóinak nevét; a diagram tartalmazza az egyes főosztályok, osztályok, illetve hasonló szervezeti egységek funkcióinak és felelősségi köreinek megnevezését;
- b) a teljes munkavállalói létszám alakulásának előrejelzését a következő három évre;
- c) a vonatkozó kiszervezési konstrukciók ismertetését, ezen belül:
 - i. a kiszervezést végző szolgáltató azonosítóit és földrajzi elhelyezkedését;
 - ii. azoknak a személyeknek az azonosítóit, akik számlainformációt összesítő szolgáltatón belül az egyes kiszervezett tevékenységekért felelősek;
 - iii. a kiszervezett tevékenységek és főbb jellegzetességeik konkrét leírását;
- d) a kiszervezési szerződések tervezetének egy-egy példányát;
- e) adott esetben a fiókok és a közvetítők igénybevételének ismertetését, ideértve:

- i. azoknak a külső és helyszíni ellenőrzéseknek a kimutatását, amelyeket a kérelmező a fiókoknál és a közvetítőknél kíván végezni;
 - ii. a kérelmező közvetítői által a kérelmező számára végzett tevékenységekhez igénybe vett informatikai rendszerek, folyamatok és infrastruktúrák;
 - iii. közvetítők esetében a kiválasztási szabályzat, a monitoring eljárás és a közvetítők képzése valamint, adott esetben a megbízási feltételek tervezete;
- f) mindazoknak a természetes és jogi személyeknek a felsorolása, akik a kérelmezővel szoros kapcsolatban állnak, megjelölve a személyek azonosítóit és a kapcsolat jellegét.

6. iránymutatás: Vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusok

- 6.1. A kérelmező ismerteti a vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusokat, ezen belül:
- a) a kérelmező által azonosított kockázatok kimutatását, ideértve a kockázatok típusát és a kockázatok felmérése és megelőzése érdekében a kérelmező által alkalmazott eljárásokat;
 - b) a tervezett időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárásokat, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és a hozzárendelt humán erőforrásokat;
 - c) a kérelmező pénzügyi információinak nyilvántartására és a jelentésre alkalmazott számviteli eljárásokat;
 - d) a belső kontroll funkciókért felelős személy(ek) kilétét, ideértve az időszakos, folyamatos ellenőrzésért és megfelelés biztosításért felelős személyeket és ezen személyek friss önéletrajzát;
 - e) annak a könyvvizsgálónak a megnevezését, aki a 2006/43/EU irányelv szerint nem jog szerinti könyvvizsgáló;
 - f) a vezető testület, illetve adott esetben bármely egyéb felügyeleti testület vagy bizottság összetételét;
 - g) annak a módszernek az ismertetését, amelyet a pénzforgalmi intézmény a kiszervezett funkciók monitoring alá vonására és ellenőrzésére alkalmaz annak érdekében, hogy belső ellenőrzésének minősége ne romoljon;
 - h) a közvetítők és a fiókok monitoringjára és ellenőrzésére a kérelmező belső ellenőrzése keretében alkalmazott módszer ismertetését;

- i) ha a kérelmező egy másik EU tagállamban szabályozott jogalany leányvállalata, a csoport irányításának ismertetését.

7. iránymutatás: A biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások

7.1. A kérelmező az alábbi tartalommal ismerteti a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárást:

- a) a csalás megelőzését szolgáló szervezeti intézkedések és eszközök;
- b) a csalás, technikai kérdések és/vagy követeléskezelés esetén az ügyfeleknek nyújtott segítségért felelős személyek és testületek részletes adatai;
- c) csalás esetén a jelentési útvonal;
- d) az ügyfélkapcsolati pont, ideértve annak nevét és email címét;
- e) az események bejelentésére vonatkozó eljárás, ideértve ezeknek a bejelentéseknek közlését belső és külső szervekkel, többek között a jelentős események bejelentését az illetékes nemzeti hatóságnak a PSD2 irányelv 96. cikke szerint, illetve az események bejelentésére vonatkozóan a hivatkozott cikkben rögzített EBH iránymutatások alapján.
- f) a biztonsági kockázatok csökkentése érdekében alkalmazott monitoring eszközök és a nyomon követésükhöz bevezetett intézkedések és eljárások.

8. iránymutatás: Az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás

8.1. A kérelmező ismerteti az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására bevezetett folyamatokról, és ezen belül ismerteti:

- a) az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat a számlainformáció összesítő szolgáltatás üzleti modelljének összefüggésében;
- b) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés engedélyezésére bevezetett eljárásokat
- c) a monitoring eszközének ismertetését;
- d) a jogosultsági szabályzatot, részletezve minden releváns infrastrukturális elemhez és rendszerhez, így az adatbázisokhoz és háttértároló infrastruktúrákhoz való hozzáférést;
- e) a gyűjtött adatok iktatásának módjáról adott ismertetést;

- f) a gyűjtött adatok várható belső és/vagy külső felhasználását, például a szerződő felek által;
- g) az informatikai rendszert és a bevezetett műszaki biztonsági intézkedéseket, ideértve a titkosítást és/vagy a tokenizációt;
- h) az érzékeny fizetési adatokhoz hozzáféréssel rendelkező személy(ek), testületek és/vagy bizottság(ok) megnevezését;
- i) a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját;
- j) az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési tervet.

9. iránymutatás: Üzletmenet folytonossági intézkedések

9.1. A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti az üzletmenet folytonossági intézkedéseket:

- a) üzleti hatástanulmány, ideérte az üzleti folyamatokat és a helyreállítás céljait, például a helyreállítási időkre, helyreállítási pontokra kitűzött célokat és a védett eszközöket;
- b) a tartalék telephely azonosító adatai, az informatika infrastruktúrához való hozzáférés, valamint a lényeges szoftverek és a katasztrófa illetve zavar esetén a helyreállításhoz szükséges adatok;
- c) annak magyarázata, hogyan fogja kezelni a kérelmező a jelentős folytonossági eseményeket és zavarokat, például a lényeges rendszerek meghibásodását, az alapvető adatok elvesztését, a telephely hozzáférhetetlenné válását és a lényeges személyek kiesését;
- d) milyen gyakran szándékozik a kérelmező az üzletmenet folytonossági és katasztrófa helyreállítási terveit ellenőrizni, ideértve az ellenőrzés során megállapított eredmények nyilvántartásának módját.

10. iránymutatás: A biztonsági elvek leírása

10.1. A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti a biztonsági szabályzatát:

- a) a kérelmező által nyújtani kívánt pénzforgalmi szolgáltatás(ok) kockázatainak részletes felmérése, amely kiterjed a csalás kockázatára és azokra a biztonság-ellenőrzési és kockázat csökkentési intézkedésekre, amelyeket a kérelmező azért vezetett be, hogy a pénzforgalmi szolgáltatások felhasználóit a beazonosított kockázatoktól megfelelően védje;

- b) az informatikai rendszerek ismertetése az alábbi tartalom szerint:
- i. a rendszerek architektúrája és hálózati elemeik;
 - ii. a nyújtott üzleti tevékenységeket támogató üzleti informatikai rendszerek (például a kérelmező honlapja, tárcái, a fizetési motor, a kockázatokat és a csalásokat kezelő motor és az ügyfélszámlálás);
 - iii. a kérelmezőnél 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. információt arról, hogy e rendszereket a kérelmező vagy a kérelmező csoportja használja-e már, amennyiben még nem használj, abban az esetben a használat megkezdésének becsült dátuma;
- c) az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalányaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalókkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását;
- d) a c) pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy a pénzforgalmi 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);
- e) az informatikai rendszerekhez való belső hozzáférést irányító logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok az alábbi tartalommal:
- i. az egyes intézkedések műszaki és szervezeti jellege és gyakorisága, tehát annak jelzése, hogy az intézkedés megelőző vagy feltáró, és végrehajtása valós időben történik-e;
 - ii. hogyan kezelik a klienskörnyezet elkülönítését, ha a kérelmező informatikai rendszerei osztottak;
- f) a kérelmező telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság;

- g) az informatikai rendszerek biztonsága az alábbi tartalom szerint:
- i. az ügyfél-hitelesítési eljárás betekintés és tranzakció kezdeményezésre irányuló hozzáférés esetén
 - ii. annak magyarázata, hogy az első kapcsolatfelvétel és a megújítás idején hogyan biztosítja a pénzforgalmi szolgáltatást jogszerűen igénybe vevő számára a biztonságos teljesítést és a hitelesítési tényezők integritását
 - iii. azoknak a rendszereknek és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket a kérelmező az ügyletek elemzése és a gyanús vagy szokatlan ügyletek azonosítása érdekében bevezetett.
- h) részletes kockázatértékelés a kérelmező pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozóan (például a csalásról, az alkalmazás fájlban elmagyarázott ellenőrző és enyhítő intézkedésekre mutató hivatkozással annak bemutatására, hogy a kockázatok kezelése megtörtént);
- i) a kérelmező informatikai rendszereire vonatkozó fő írásos eljárások felsorolása, illetve a még formálisan be nem vezetett eljárások esetén a véglegesítés becsült időpontja.

11. iránymutatás: A számlainformációkat összesítő szolgáltató vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

11.1. A számlainformációkat összesítő szolgáltató vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonosságára és alkalmasságuk értékelésére vonatkozóan a kérelmező az alábbi információkat adja meg:

- a) személyes adatok az alábbi tartalommal:
- i. teljes név, nem, születési hely és idő, cím és állampolgárság, személyi azonosító szám vagy a személyi azonosító igazolvány illetve azzal egyenértékű okmány másolata;
 - ii. az értékelendő beosztás részletei és annak megjelölése, hogy a vezető testületben betöltött pozíció ügyvezetői vagy nem-ügyvezetői pozíció, ez az információ az alábbi részleteket ölelje fel:
 - a megbízólevél, megbízási szerződés, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlat vagy a vonatkozó tervezetek, értelemszerűen;
 - a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama;

- az egyén fő feladatainak és kötelezettségeinek ismertetése;
- b) adott esetben tájékoztatás a kérelmező által lefolytatott alkalmassági értékelésről, amely tartalmazza az adott személyről az intézmény által lefolytatott alkalmasság értékelés eredményének adatait, például a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, az alkalmasság értékeléséről készített beszámolót vagy egyéb dokumentumokat;
- c) az ismeretek, képességek és a tapasztalat igazolását, amely tartalmazza a személy önéletrajzát, benne a végzettség és szakmai tapasztalat ismertetését, ideértve az tudományos fokozatot, egyéb vonatkozó képzést, mindazoknak a szervezeteknek a nevét és jellegét, amelyeknél az adott egyén munkát végez vagy végzett, valamint az ellátott funkciók jellegét és időtartamát, különös tekintettel a betölteni kívánt pozícióval járó tevékenységekre;
- d) a jó hírnév, a becsület és a feddhetetlenség igazolását, amely tartalmazza:
 - i. a bűnügyi nyilvántartás, bűncselekménnyel kapcsolatban folyó nyomozás vagy büntetőeljárás, , a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyek és fegyelmi intézkedések, ideértve a vállalatigazgatói tisztségből való eltiltást, csőd-, fizetésképtelenségi és hasonló eljárásokat, hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal vagy azzal egyenértékű okirattal igazolva, hogy bűncselekmény miatt elmarasztaló ítéletre, nyomozásra és eljárásra, például harmadik fél által végzett vizsgálatra, illetve az Európai Unióban bejegyzett jogász vagy közjegyző vallomására nem került sor;
 - ii. nyilatkozat arról, hogy az adott személy ellen folyamatban van-e büntetőeljárás, illetve az általa irányított bármely szervezet adósként részt vett-e fizetésképtelenségi vagy hasonló eljárásban;
 - iii. tájékoztatás az alábbiakról:
 - felügyelő hatóság olyan vizsgálata, végrehajtási eljárása vagy szankciója, amelyben az adott egyén közvetlenül vagy közvetve érintett volt;
 - tevékenység végzéséhez, szakma vagy hivatás gyakorlásához szükséges nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély megtagadása; vagy az adott nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély visszavonása, érvénytelenítése vagy megszüntetése; vagy szabályozói vagy kormányzati szerv vagy szakmai testület vagy egyesület általi kizárás;

- elbocsátás munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból, vagy kezelői jogviszonyból illetve felszólítás arra, hogy az ilyen pozíciót betöltő személy munkaviszonyáról mondjon le, a létszámcsökkentés esetét kivéve;
- hogy egy másik illetékes hatóság már készített-e már értékelést az adott személy hírnevéről, illetve róla, mint felvásárlóról vagy mint intézményvezetőről, ideértve az adott illetékes hatóság kilétét, az értékelés dátumát, eredményének tanúsítását, és szükség esetén az adott egyén hozzájárulását az ilyen információ felkutatásához és feldolgozásához, és a kapott tájékoztatásnak az alkalmassági értékelés céljára való felhasználásához;
- hogy az egyénről készült-e korábban értékelés egy másik, nem pénzügyi szektor megbízásából, ideértve az adott hatóság kilétét és ezen értékelés eredményének tanúsítását.

12. iránymutatás: Szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló garancia

12.1. A szakmai felelősségbiztosítás vagy olyan hasonló garancia meglétének igazolásaként, amely a szakmai felelősségbiztosításról szóló EBH iránymutatásoknak és a PSD2 irányelv 5. cikk (2) és (3) bekezdésében írtaknak megfelel, a kérelmező az alábbi információkat adja meg:

- a) a vonatkozó felelőségek fedezetét bemutató biztosítási szerződés vagy egyéb egyenértékű dokumentum, amely igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló garancia meglétét, amelynél a fedezet összege megfelel a fent hivatkozott EBH iránymutatásoknak;
- b) annak dokumentálása, hogy a kérelmező által a minimális összeg kiszámítására alkalmazott módszer megfelel a fent hivatkozott EBH iránymutatásnak, ideértve az abban meghatározott képlet összes vonatkozó elemét.

4.3 Iránymutatások az elektronikuspénz-kibocsátó intézményként magukat engedélyeztetni kívánó kérelmezők számára

1. iránymutatás: Általános elvek

- 1.1 Az iránymutatás csomag tárgya az elektronikuspénz-kibocsátó intézményként történő engedélyezés. Azokra a kérelmezőkre vonatkozik, amelyek elektronikuspénz-szolgáltatásokat és – adott esetben – a PSD2 irányelv I. mellékletének 1-8. pontjaiban írt pénzforgalmi szolgáltatásokat szándékoznak nyújtani. Az a kérelmező, amelyik kizárólag a PSD2 irányelv I. mellékletének 1-7. pontjában hivatkozott szolgáltatásokat szándékozik nyújtani, vagy ugyanennek a mellékletnek a 8. pontjában említett szolgáltatást az 1-7.pontban hivatkozott szolgáltatásokkal együtt, de elektronikuspénz-szolgáltatások nélkül kívánja nyújtani, tanulmányozza a magukat pénzforgalmi intézményként engedélyeztetni szándékozó kérelmezőktől bekért információkra vonatkozóan a 4.1. pontban rögzített iránymutatásokat. Ha a kérelmező kizárólag a PSD2 irányelv I. mellékletének 8. pontjában hivatkozott pénzforgalmi szolgáltatás szándékozik nyújtani, és elektronikuspénz-szolgáltatást nem végez, tanulmányozza 4.2. bekezdést, amely iránymutatást ad arra nézve, milyen információkat köteles az a kérelmező benyújtani, aki csak a PSD2 irányelv I. mellékletében megjelölt 8. szolgáltatást kívánja nyilvántartásba venni.
- 1.2 A kérelmezőnek valós, teljes, pontos és naprakész információkat kell benyújtania, továbbá a rá vonatkozó iránymutatásokban előírt összes rendelkezésnek meg kell felelnie. A kérelmező által megadott információk részletezettsége arányos a kérelmező méretével és belső szervezetével, valamint a kérelmező által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. A 2015/2366/EU irányelvnek megfelelően a pénzforgalmi intézmény vezető tisztségviselőinek és az irányításért felelős tisztségviselőinek az intézmény méretétől, belső szervezetétől, tevékenységének természetétől, körétől, összetettségétől és kockázatosságától, valamint az adott beosztással járó jogosultságoktól és feladatoktól függetlenül jó hírnévvel, és a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásához megfelelő szakértelemmel és tapasztalattal kell rendelkezniük.
- 1.3 Az előírt információk benyújtásakor a kérelmezőnek kerülnie kell a belső eljárások/dokumentumok konkrét bekezdéseire való hivatkozást. Javasolt ehelyett a vonatkozó bekezdések kivonatát benyújtani az illetékes hatóságnak (IH).

- 1.4 Ha az IH a benyújtott információval kapcsolatosan további felvilágosítást kér, azt a kérelmezőnek haladéktalanul rendelkezésre kell bocsátania.
- 1.5 Jelen iránymutatások alapján a pénzforgalmi intézményként történő engedélyezéshez benyújtott minden adat a kérelem elbírálásához szükséges, ezeket az IH a vonatkozó uniós jogszabályok és a hozzáféréshez, helyesbítéshez, visszavonáshoz illetve az ellentmondáshoz fűződő jog gyakorlására vonatkozó nemzeti előírások és eljárási szabályok sérelme nélkül a PSD2 irányelv szerinti szakmai titoktartási kötelezettségeknek megfelelően kezeli.

2. iránymutatás: Azonosító adatok

- 2.1 A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó azonosító adatok az alábbi információkat tartalmazzák:
 - a) a kérelmező cégneve, illetve kereskedelmi neve, ha eltérő;
 - b) annak jelzése, hogy a kérelmező nyilvántartásba vétele már megtörtént vagy folyamatban van;
 - c) a kérelmező nemzeti azonosítószáma (ha van ilyen);
 - d) a kérelmező jogállása, valamint a jogállását igazoló alapszabálya (annak tervezete) és/vagy alapító iratai;
 - e) a kérelmező székhelyének és bejegyzett telephelyének címe;
 - f) a kérelmező elektronikus címe és honlapja (ha van ilyen);
 - g) a kérelem benyújtásáért és az engedélyezési eljárásért felelős személy(ek) neve, kapcsolati adatai;
 - h) utalás arra, hogy a kérelmező tartozott-e valaha a pénzügyi szektorban működő illetékes hatóság felügyelete alá, illetve jelenleg ilyen hatóság felügyelete alatt áll-e;
 - i) azok a kereskedelmi szövetségek, amelyekhez az elektronikuspénz- vagy a pénzforgalmi szolgáltatásokkal kapcsolatosan a kérelmező tervei szerint adott esetben csatlakozni fog;
 - j) a bejegyzett létesítő okirat, illetve adott esetben a kereskedelmi nyilvántartás nemleges igazolását arról, hogy a társaság által használt név rendelkezésre áll;
 - k) amennyiben a nemzeti jogszabályok alapján szükséges, az elektronikuspénz-kibocsátó intézményként történő engedélyezés díja megfizetésének vagy az összeg letétbe helyezésének igazolása.

3. iránymutatás: Működési terv

3.1 A kérelmező által rendelkezésre bocsátandó működési terv az alábbi információkat tartalmazza:

- a) annak jelzése, hogy a kérelmező milyen elektronikuspénz-szolgáltatásokat szándékozik nyújtani: kibocsátás, beváltás, forgalmazás;
- b) adott esetben a tervezett pénzforgalmi szolgáltatások típusának lépcsőről- lépésre történő ismertetése, ideértve annak indoklását, hogy a kérelmező hogyan döntötte el, hogy a tevékenységek és a műveletek megfelelnek azoknak a jogi kategóriáknak, amelyeket a PSD2 irányelv I. melléklete a pénzforgalmi szolgáltatásokra nézve meghatároz, és annak jelzése, hogy e pénzforgalmi szolgáltatásokat a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatásokon túl vagy az elektronikus pénz kibocsátásához kapcsolva fogja nyújtani;
- c) nyilatkozatot arról, hogy a kérelmező birtokolja-e valamikor az ügyfelek pénzeszközeit vagy sem;
- d) adott esetben ismertetés a különböző elektronikuspénz-szolgáltatások és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatások végrehajtásáról, az egyes elektronikuspénz-szolgáltatásokra és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatásokra vonatkozóan megadva az összes résztvevő fél adatait;
 - i. a pénzáramok grafikus ábrája;
 - ii. az elszámolás rendje;
 - iii. a pénzforgalmi szolgáltatások nyújtásában résztvevő felek közötti szerződések tervezete, ideértve adott esetben a fizetési kártya-rendszerekkel kötött szerződéseket;
 - iv. a feldolgozási időket;
- e) az elektronikuspénz-kibocsátó és az elektronikuspénz-birtokos közötti szerződés tervezete másolatban valamint a PSD2 irányelv 4. cikk (21) bekezdésében meghatározott keretszerződés tervezete, amennyiben a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatások mellett pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani;
- f) azoknak a különböző telephelyeknek a számát, ahonnan, adott esetben, a kérelmező a szolgáltatásokat nyújtani szándékozik;
- g) az elektronikuspénz-szolgáltatásokat, illetve adott esetben a pénzforgalmi szolgáltatásokat kiegészítő szolgáltatások ismertetése;

- h) amennyiben a kérelmező az elektronikuspénz-szolgáltatásokon felül pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani, nyilatkozik arról, hogy a kérelmezőnek szándékában áll-e hitel nyújtásával is foglalkozni, és ha igen, milyen limitek mellett;
- i) egy nyilatkozatot arról, hogy az engedély megadását követően a kérelmező más tagállamban, illetve egyéb harmadik országban is szándékozik-e elektronikuspénz-kibocsátóként szolgáltatást nyújtani;
- j) utalást arra, hogy a kérelmező a következő három évben az elektronikuspénz-kibocsátáson kívül szándékozik-e a 2015/2366 irányelv 11. cikk (5) bekezdésében hivatkozott üzleti tevékenységeket nyújtani, illetve ezeket már nyújtja-e, a tevékenységek típusának és várható forgalmának ismertetésével együtt;
- k) az EBH által a 2015/2366 irányelv 5. cikk (4) bekezdése alapján a szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia minimális pénzüsszegének meghatározására vonatkozó kritériumokról kiadott iránymutatásokban (EBA/GL2017/08) meghatározott információt azokban esetekben, amikor a kérelmező a 7. és a 8. szolgáltatást (megbízásos online átutalások és számlainformációk összesítése) is nyújtani kívánja.

4. iránymutatás: Üzleti terv

4.1. A kérelemhez benyújtott üzleti terv az alábbiakat tartalmazza:

- a) marketingtervet az alábbi információkkal:
 - i. a társaság versenyhelyzetének elemzése az elektronikus pénz piacán, illetve adott esetben a pénzforgalmi piac érintett szegmensében;
 - ii. a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők és az elektronikuspénz-birtokosok, a marketinganyagok és a forgalmazási csatornák ismertetése;
- b) az előző három év auditált éves beszámolóit, amennyiben elérhetőek, illetve az éves beszámolóval még nem rendelkező társaságok pénzügyi helyzetének összefoglalását;
- c) az első három pénzügyi évre tervezett költségvetés kalkulációját, amely bemutatja, hogy a kérelmező képes a megbízható működéshez szükséges megfelelő és arányos rendszereket, erőforrásokat és eljárásokat alkalmazni. A tervezett költségvetés tartalmazza:
 - i. eredménykimutatástervet és mérlegtervet, cél- és stressz forgatókönyvekkel, valamint ezek alapfeltételezéseivel együtt, például az ügyletek volumene és

- értéke, az ügyfelek száma, az árazás, az egy ügyletre jutó átlagösszeg, a nyereségességi küszöb várható emelkedése;
- ii. magyarázatot a bevételek és a kiadások főbb összetevőiről, a pénzügyi adósságokról és a tőkeeszközökről;
 - iii. a következő három évre becsült pénzforgalom grafikonját és részletes bontását;
- d) tájékoztatást a szavatolótőkéiről, ideértve az induló tőke összegét és összetételét részletes bontásban a 2006/48/EK irányelv 57. cikk a) és b) pontjában meghatározottak szerint;
- e) tájékoztatást a minimális szavatolótőke kötelezettségről és annak kiszámítását a 2009/110/EK irányelv (az elektronikus pénz irányelv (EMD2)) 5.3 cikkében meghatározott D. módszer szerint, amennyiben az elektronikus pénz-kibocsátó intézmény kizárólag elektronikus pénz-szolgáltatásokat szándékozik nyújtani, illetve a 2015/2366/EU irányelv (PSD2) 9. cikkében hivatkozott és az illetékes hatóság által megállapított módszer(ek) szerint, amennyiben a kérelmező az elektronikus pénz-szolgáltatások mellett pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékozik nyújtani, ideértve a szavatolótőke elemeiről készített éves előrejelzést a következő három évre az alkalmazott módszer szerint, és adott esetben a szavatolótőke elemeiről készített éves előrejelzést a következő három évre az egyéb alkalmazott módszerek szerint.

5. iránymutatás: Szervezeti felépítés

5.1. A kérelmező benyújtja vállalkozása szervezeti felépítésének leírását, ezen belül:

- a) részletes szervezeti diagramot, amely bemutatja az összes főosztályt, osztályt, illetve hasonló szervezeti egységet, ideértve a felelős személy(ek)nek, különösen a belső ellenőrzési funkció irányítóinak nevét; a diagram tartalmazza az egyes főosztályok, osztályok, illetve hasonló szervezeti egységek funkcióinak és felelősségi köreinek megnevezését;
- b) a teljes munkavállalói létszám alakulásának előrejelzését a következő három évre;
- c) a vonatkozó működési kiszervezési konstrukciók ismertetését, ezen belül:
 - i. a kiszervezést végző szolgáltató azonosítóit és földrajzi elhelyezkedését;
 - ii. azoknak a személyeknek az azonosítóit, akik az elektronikus pénz-kibocsátó intézményen belül az egyes kiszervezett tevékenységekért felelősek;
 - iii. a kiszervezett tevékenységek és főbb jellegzetességeik konkrét leírását;
- d) a kiszervezési szerződések tervezetének egy-egy példányát;

- e) adott esetben a fiókok és a közvetítők igénybevételének ismertetését, ideértve:
 - i. azoknak a külső és helyszíni ellenőrzéseknek a kimutatását, amelyeket a kérelmező a fiókoknál, a közvetítőknél és a forgalmazóknál kíván végezni;
 - ii. a kérelmező közvetítői és forgalmazói által a kérelmező számára végzett tevékenységekhez igénybe vett informatikai rendszerek, folyamatok és infrastruktúra;
 - iii. közvetítők és forgalmazók esetében a kiválasztási szabályzat, a monitoring eljárás és a közvetítők, forgalmazók képzése, valamint adott esetben a közvetítők és a forgalmazók megbízási feltételeinek tervezete;
- f) amennyiben van ilyen, utalást arra, hogy a kérelmező milyen nemzeti és/vagy nemzetközi pénzforgalmi rendszerekhez fog hozzáférni;
- g) mindazoknak a természetes és jogi személyeknek a felsorolása, akik a kérelmezővel szoros kapcsolatban állnak, megjelölve a személyek azonosítóit és a kapcsolat jellegét.

6. iránymutatás: Az induló tőke igazolása

- 6.1. A kérelmező az általa befizetett (350 000 EUR összegű) induló tőke igazolásához az alábbi dokumentumokat nyújtsa be:
- a) működő vállalkozás esetében a kérelmező tőkéjének összegét igazoló hiteles számlakivonat vagy közhiteles nyilvántartás;
 - b) bejegyzés alatt álló vállalkozás esetében a kérelmező számlavezető bankja által a pénzeszközök elhelyezéséről kibocsátott számlakivonat.

7. iránymutatás: Az elektronikus pénzt és/vagy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők védelmét szolgáló intézkedések

- 7.1. Amennyiben a kérelmező az elektronikus pénzt és/vagy a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelme érdekében a pénzeszközöket egy hitelintézetnél elkülönített számlán letétbe helyezi vagy biztonságos, likvid, alacsony kockázatú eszközökbe fekteti, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza:
- a) adott esetben annak a befektetési szabályzatnak az ismertetését, amely garantálja, hogy a kiválasztott eszközök likvidek, biztonságosak és alacsony kockázatúak;
 - b) azoknak a személyeknek a számát és funkcióit, akik ügyfélpénzek védelme érdekében használt számlákhoz hozzáférhetnek;

- c) annak az adminisztrációs és egyeztetési folyamatnak ismertetését, amely különös tekintettel a fizetéseképtelenség esetére a pénzforgalmi szolgáltatást és az elektronikus pénzt igénybe vevőket elkülöníti a pénzforgalmi intézmény egyéb hitelezőinek követeléseitől;
- d) a hitelintézeti szerződés tervezetének egy példányát;
- e) az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény kifejezett nyilatkozatát arról, hogy a PSD2 irányelv 10. cikkében foglaltaknak megfelel.

7.2. Amennyiben a kérelmező az elektronikus pénzt és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatást igénybe vevők pénzeszközeinek védelmére biztosítási kötvényt vált, illetve biztosítótársaságtól vagy hitelintézettől más hasonló garanciát szerez, kivéve azt az esetet, ha a kérelmező kizárólag megbízásos online átutalást szándékozik végezni, a védelmi intézkedések ismertetése tartalmazza az alábbiakat:

- a) annak megerősítését, hogy a biztosítóval vagy hitelintézettel kötött biztosítási szerződés, illetve az említett intézmények által vállalt más, azzal egyenértékű garancia nem a kérelmezővel azonos csoportba tartozó jogalanytól származik;
- b) annak az egyeztetési folyamatnak az adatait, amelyek garantálják, hogy a biztosítóval vagy hitelintézettel kötött biztosítási szerződés, illetve az említett intézmények által vállalt más, azzal egyenértékű garancia a kérelmező védelmi kötelezettségeit mindenkor fedezi;
- c) a fedezet futamidejét és megújítását;
- d) a biztosítási szerződés (tervezetének) vagy azzal egyenértékű garancia (tervezetének) egy példányát.

8. iránymutatás: Vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusok

8.1. A kérelmező ismerteti a vállalatirányítási és belső ellenőrzési mechanizmusokat, ezen belül:

- a) a kérelmező által azonosított kockázatok kimutatását, ideértve a kockázatok típusát és a kockázatok felmérése és megelőzése érdekében a kérelmező által alkalmazott eljárásokat az elektronikuspénz-szolgáltatások és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatások vonatkozásában;
- b) az időszakos és a folyamatos ellenőrzések végrehajtását szolgáló különféle eljárásokat, ideértve az ellenőrzések gyakoriságát és a hozzárendelt humán erőforrásokat;
- c) a kérelmező pénzügyi információinak nyilvántartására és a jelentésre alkalmazott számviteli eljárásokat;

- d) a belső kontroll funkciókért felelős személy(ek) kilétét, ideértve az időszakos, folyamatos ellenőrzésért és megfelelés biztosításért felelős személyeket és ezen személyek friss önéletrajzát;
- e) annak a könyvvizsgálónak a megnevezését, aki a 2006/43/EU irányelv szerint nem jog szerinti könyvvizsgáló;
- f) a vezető testület, illetve adott esetben bármely egyéb felügyeleti testület vagy bizottság összetételét;
- g) annak a módszernek az ismertetését, amelyet a elektronikuspénz-kibocsátó intézmény a kiszervezett funkciók monitoring alá vonására és ellenőrzésére alkalmaz annak érdekében, hogy belső ellenőrzésének minősége ne romoljon;
- h) a közvetítők, fiókok és forgalmazók monitoring alá vonására és ellenőrzésére a kérelmező belső ellenőrzése keretében alkalmazott módszer ismertetését;
- i) ha a kérelmező egy másik EU tagállamban szabályozott jogalany leányvállalata, a csoport irányításának ismertetését.

9. iránymutatás: A biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárások

- 9.1. A kérelmező az alábbi tartalommal ismerteti a biztonsági események és biztonsággal kapcsolatos ügyfélpanaszok monitorozására, kezelésére és nyomon követésére szolgáló eljárást:
- a) a csalás megelőzését szolgáló szervezeti intézkedések és eszközök;
 - b) a csalás, technikai kérdések és/vagy követeléskezelés esetén az ügyfeleknek nyújtott segítségért felelős személyek és testületek részletes adatai;
 - c) csalás esetén a jelentési útvonal;
 - d) az ügyfélkapcsolati pont, ideértve annak nevét és email címét;
 - e) az események bejelentésére vonatkozó eljárást, ideértve ezeknek a bejelentéseknek közlését belső és külső szervekkel, többek között az olyan kérelmezők esetében, akik az elektronikuspénz-szolgáltatásokon túl pénzforgalmi szolgáltatásokat is szándékoznak nyújtani, és a jelentős események bejelentését az illetékes nemzeti hatóságnak a PSD2 irányelv 96. cikke szerint, illetve az események bejelentésére vonatkozóan a hivatkozott cikkben rögzített EBH iránymutatások alapján.

- f) a biztonsági kockázatok csökkentése érdekében alkalmazott monitoring eszközök és a nyomon követésükhöz bevezetett intézkedések és eljárások.

10. iránymutatás: Az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására szolgáló eljárás

10.1. A kérelmező ismerteti az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés iktatására, monitorozására, követésére és korlátozására bevezetett folyamatokról, és ezen belül ismerteti:

- a) az érzékeny fizetési adatként minősített adatfolyamokat a elektronikuspénz-kibocsátó intézmény üzleti modelljének összefüggésében;
- b) az érzékeny fizetési adatokhoz való hozzáférés engedélyezésére bevezetett eljárásokat
- c) a monitoringhoz használt eszközt;
- d) a jogosultsági szabályzatot, részletezve minden releváns infrastrukturális elemhez és rendszerhez, így az adatbázisokhoz és háttértároló infrastruktúrákhoz való hozzáférést;
- e) a gyűjtött adatok iktatásának módjáról adott ismertetést;
- f) a gyűjtött adatok várható belső és/vagy külső felhasználását (például a szerződő felek által);
- g) az informatikai rendszert és a bevezetett műszaki biztonsági intézkedéseket, ideértve a titkosítást és/vagy a tokenizációt;
- h) az érzékeny fizetési adatokhoz hozzáféréssel rendelkező személyek, testületek és/vagy bizottságok megnevezését;
- i) a szabálysértések feltárásának és kezelésének módját;
- j) az informatikai rendszerek biztonságával kapcsolatos éves belsőellenőrzési programtervet.

11. iránymutatás: Üzletmenet folytonossági intézkedések

11.1. A kérelmező az alábbi információk megadásával ismerteti az üzletmenet folytonossági intézkedéseket:

- a) üzleti hatástanulmány, ideértve az üzleti folyamatokat és a helyreállítás céljait, például a helyreállítási időkre, helyreállítási pontokra kitűzött célokat és a védett eszközöket;

- b) a tartalék telephely azonosító adatai és az informatika infrastruktúrához való hozzáférés, valamint a lényeges szoftverek és a katasztrófa illetve zavar esetén a helyreállításhoz szükséges adatok;
- c) annak magyarázata, hogyan fogja kezelni a kérelmező a jelentős folytonossági eseményeket és zavarokat, például a lényeges rendszerek meghibásodását, az alapvető adatok elvesztését, a telephely hozzáférhetetlenné válását és a lényeges személyek kiesését;
- d) milyen gyakran szándékozik a kérelmező az üzletmenet folytonossági és katasztrófa helyreállítási terveit ellenőrizni, ideértve az ellenőrzés során megállapított eredmények nyilvántartásának módját;
- e) a kérelmező által olyan esetekben alkalmazandó kockázatcsökkentő intézkedések ismertetése, amikor a pénzforgalmi szolgáltatásnyújtása megszűnik, és gondoskodnia kell a függőben levő fizetési ügyletek végrehajtásáról és a szerződések megszüntetéséről.

12. iránymutatás: A teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elvek és fogalom meghatározások leírása

- 12.1. A kérelmező az alábbi információkat megadva ismerteti a teljesítményre, műveletekre és csalásra vonatkozó statisztikai adatok gyűjtése során alkalmazott elveket és fogalom meghatározásokat:
- a) az ügyfelekre, a pénzforgalmi szolgáltatás típusára, a csatornára, az eszközre, a joghatóságokra és a devizákra vonatkozóan gyűjtött adatok típusa;
 - b) a gyűjtés terjedelme az érintett tevékenységek és jogalanyok, így a fiókok, közvetítők és forgalmazók megjelölésével;
 - c) a gyűjtés eszköze;
 - d) a gyűjtés célja;
 - e) a gyűjtés gyakorisága;
 - f) igazoló dokumentumok, például a rendszer működését ismertető kézikönyv.

13. iránymutatás: A biztonsági elvek leírása

- 13.1. A kérelmező nyújtsa be az elektronikuspénz-szolgáltatásaira és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozó biztonsági szabályzatát, amely az alábbi információkra terjedjen ki:

- a) a kérelmező által nyújtani kívánt elektronikuspénz-szolgáltatás(ok) és – adott esetben – pénzforgalmi szolgáltatás(ok) kockázatainak részletes felmérése, amely kiterjed a csalás kockázatára és azokra a biztonság-ellenőrzési és kockázat csökkentési intézkedésekre, amelyeket a kérelmező azért vezetett be, hogy az elektronikuspénz-szolgáltatások és a pénzforgalmi szolgáltatások felhasználóit a beazonosított kockázatoktól megfelelően védje;
- b) az informatikai rendszerek ismertetése az alábbi tartalom szerint:
- i. a rendszerek architektúrája és hálózati elemeik;
 - ii. a nyújtott üzleti tevékenységeket támogató üzleti informatikai rendszerek (például a kérelmező honlapja, tárcái, a fizetési motor, a kockázatokat és a csalásokat kezelő motor és az ügyfélszámolás);
 - iii. az elektronikuspénz-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 fájlserverek);
 - iv. információt arról, hogy e rendszereket a kérelmező vagy a kérelmező csoportja használja-e már, amennyiben még nem használj, abban az esetben a használat megkezdésének becsült dátuma;
- c) az engedélyezett külső kapcsolatok típusa (például kapcsolat a partnerekkel, szolgáltatókkal, a csoport más jogalányaival és távmunkavégzésben dolgozó munkavállalóikkal, ideértve e kapcsolatok jogosságának indoklását);
- d) a c) pontban felsorolt összes szolgáltatás esetében a bevezetett logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok, ideértve azt, hogy a elektronikuspénz-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;
- e) az informatikai rendszerekhez való belső hozzáférést irányító logikai biztonsági intézkedések és mechanizmusok az alábbi tartalommal:

- i. az egyes intézkedések műszaki és szervezeti jellege és gyakorisága, tehát annak jelzése, hogy az intézkedés megelőző vagy feltáró, és végrehajtása valós időben történik-e;
 - ii. hogyan kezelik a klienskörnyezet elkülönítését, ha a kérelmező informatikai rendszerei osztottak;
- f) a kérelmező telephelyének és adatközpontjának fizikai biztonságát szolgáló intézkedések és mechanizmusok, például a belépést ellenőrző rendszer és a környezeti biztonság;
- g) az elektronikuspénz- és – adott esetben – a fizetési folyamatok biztonsága az alábbi tartalom szerint:
 - i. az ügyfél-hitelesítési eljárás betekintés és tranzakció kezdeményezésre irányuló hozzáférés esetén, továbbá az összes mögöttes készpénz-helyettesítő fizetési eszköznél
 - ii. annak magyarázata, hogy az első kapcsolatfelvétel és a megújítás idején hogyan biztosítja az elektronikuspénz- és – adott esetben – pénzforgalmi szolgáltatást jogszerűen igénybe vevő számára a biztonságos teljesítést és a hitelesítési tényezők, például a hardver tokenek és a mobil alkalmazások integritását;
 - iii. azoknak a rendszereknek és eljárásoknak az ismertetése, amelyeket az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az ügyletek elemzése és a gyanús vagy szokatlan ügyletek azonosítása érdekében bevezetett;
- h) részletes kockázatértékelés a kérelmező elektronikuspénz-szolgáltatásaira és – adott esetben – a pénzforgalmi szolgáltatásaira vonatkozóan (például a csalásról, az alkalmazás fájlban elmagyarázott ellenőrző és enyhítő intézkedésekre mutató hivatkozással annak bemutatására, hogy a kockázatok kezelése megtörtént);
- i) a kérelmező informatikai rendszereire vonatkozó fő írásos eljárások felsorolása, illetve a még formálisan be nem vezetett eljárások esetén a véglegesítés becsült időpontja.

14. iránymutatás: A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek teljesítését szolgáló belső ellenőrzési mechanizmusok

14.1 A kérelmező által e kötelezettségek teljesítésére kialakított belső ellenőrzési mechanizmusok ismertetése adott esetben az alábbi információkat tartalmazza:

- a) a kérelmező értékelését az üzleti tevékenységével kapcsolatos pénzmosási és terrorizmus finanszírozási kockázatokról, ideértve a kérelmező ügyfélkörével, a nyújtott

termékekkel és szolgáltatásokkal, az igénybe vett forgalmazási csatornákkal és a működés földrajzi területével kapcsolatos kockázatokat;

- b) a kérelmező által a kockázatok csökkentése, valamint a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése érdekében bevezetett intézkedéseket, ideértve a kérelmező kockázatértékelési folyamatát, az ügyfélátvilágításra vonatkozó követelményeknek megfelelően, a gyanús ügyletek és tevékenységek feltárása és bejelentése érdekében kialakított szabályzatokat és eljárásokat;
- c) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy fiókjai, közvetítői és forgalmazói is teljesítsék a pénzmosással és a terrorizmus finanszírozásával kapcsolatos követelményeket, ideértve azokat az eseteket, amikor a közvetítő vagy a fiók egy másik tagállamban található;
- d) azokat az intézkedéseket, amelyeket a kérelmező annak érdekében fog bevezetni, hogy munkavállalói, közvetítői és forgalmazói a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos ügyekről megfelelő képzésben részesüljenek;
- e) annak a személynek az azonosító adatait, aki a kérelmezőnél a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos követelmények betartásáért felelős, valamint annak igazolását, hogy ez a személy rendelkezik a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos szakértelemmel a feladat az eredményes ellátásához;
- f) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemmel kapcsolatos szabályzatai és eljárásai mindenkor naprakészek, hatékonyak és relevánsak legyenek;
- g) azokat a rendszereket és ellenőrzéseket, amelyeket a kérelmező bevezetett vagy be fog vezetni annak érdekében, hogy közvetítői és forgalmazói miatt a kérelmező a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása terén ne legyen kitéve nagyobb kockázatnak;
- h) a kérelmező munkavállalói számára a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemhez rendelkezésre álló kézikönyvet.

15. iránymutatás: A kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

15.1 A kérelmező elektronikuspénz-kibocsátó intézményben befolyásoló részesedéssel rendelkező személyek személyazonossága és alkalmasságának bizonyítása érdekében a kérelmező a 2007/44/EK irányelvvel bevezetett és a pénzügyi szektorbeli befolyásoló

részesedések szerzésének és növelésének felügyeleti értékeléséről szóló közös iránymutatásban (EBA/GL/2017/08) meghatározott kritériumok alapján végzett értékeléstől függetlenül nyújtja be az alábbi információkat:

- a) ha a kérelmező egy cégcsoporthoz tartozik, a csoport leírását az anyavállalat feltüntetésével;
- b) a kérelmező tulajdonosi szerkezetét bemutató grafikont, ideértve:
 - i. a kérelmező részvénytőkéjéből jelenleg vagy a jövőben közvetlenül részesedő egyes személyek nevét és részesedésének arányát (tőke/szavazati jog), külön szerepeltetve a befolyásoló részesedéssel rendelkező személyeket és e minősítés indoklását;
 - ii. a kérelmező részvénytőkéjéből jelenleg vagy a jövőben közvetetten részesedő egyes személyek nevét és részesedésének arányát (tőke/szavazati jogok), külön szerepeltetve a közvetett befolyásoló részesedéssel rendelkező személyeket és e minősítés indoklását;
- c) mindazoknak a személyeknek és egyéb jogalanyoknak a felsorolását, akiknek a kérelmező tőkéjében jelenleg befolyásoló részesedése van, illetve engedély megadása esetén ilyen részesedése lesz, külön megjelölve mindegyik személynél, illetve jogalanynál:
 - i. a jegyzett vagy jegyezni kívánt részvények és egyéb részesedések számát és típusát;
 - ii. e részvények illetve egyéb részesedések névértékét;

15.2 Olyan esetekben, amikor a kérelmező részvénytőkéjében befolyásoló részesedéssel természetes személy rendelkezik, illetve engedélyezés esetén természetes személy fog azzal rendelkezni, a kérelem az adott személy személyazonosságára és alkalmasságára vonatkozóan jelezze az összes alább felsorolt információt:

- a) a személy neve, születési neve, születési helye és ideje, (jelenlegi és korábbi) állampolgársága, azonosító száma (ha rendelkezésre áll) vagy útlevélszáma, a hivatalos személyazonosító okmány másolata;
- b) részletes önéletrajz, amely tartalmazza az oktatást és képzést, korábbi szakmai tapasztalatokat, valamint minden jelenleg végzett szakmai tevékenységet vagy ellátott egyéb vonatkozó feladatkört;

- c) dokumentumokkal alátámasztott nyilatkozatot, amely az adott személyre vonatkozóan az alábbi információkat tartalmazza:
- i. a letöltött büntetések közlésére vonatkozó nemzeti jogszabályok követelményeinek függvényében az adott személy ellen bűnügyben hozott és nem érvénytelenített elmarasztaló ítéleteket;
 - ii. az értékelési vagy engedélyezési folyamat szempontjából jelentőséggel bíró ügyekben hozott olyan polgári vagy közigazgatási határozatokat, amelyek az adott személyt elmarasztalják, valamint a törvények illetve a jogszabályok megsértése miatt kivetett közigazgatási bírság vagy amiatt végrehajtott egyéb intézkedést (ideértve a vezető tisztségviselői tisztségre való alkalmatlanság megállapítását), amennyiben az adott határozatot nem érvénytelenítették, illetve ellene fellebbezés nincs folyamatban vagy annak nincs helye;
 - iii. a csőd-, fizetéképtelenségi és hasonló eljárásokat;
 - iv. a folyamatban lévő bűnügyi eljárásokat;
 - v. az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenysége megkezdésének engedélyezése illetve az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény megbízható és prudens irányítása szempontjából jelentősnek minősíthető ügyekben az adott személy ellen folyamatban vagy érvényben lévő polgári vagy közigazgatási vizsgálatot, végrehajtási eljárást, szankciót vagy egyéb végrehajtási határozatot;
 - vi. amennyiben beszerezhető, olyan hivatalos igazolást vagy egyéb azzal egyenértékű okmányt, amely tanúsítja, hogy a i)-v) alpontokban írt események az adott személy tekintetében megtörténtek-e;
 - vii. bejegyzést, engedélyt, tagságot vagy szakma, tevékenység illetve hivatás folytatására vonatkozó engedélyt elutasító határozatot;
 - viii. bejegyzést, engedélyt, tagságot vagy szakma, tevékenység illetve hivatás folytatására vonatkozó engedélyt visszavonó, megsemmisítő vagy megszüntető határozatot;
 - ix. hatóság vagy a pénzügyi szolgáltatások ágazatán belül az állami szektorhoz tartozó szervezet, szakmai testület vagy szövetség kizáró határozatát;
 - x. vezetői mulasztás miatt vezető tisztségviselő felelősségének megállapítása bűnügyben elmarasztaló ítéletben vagy eljárásban, közigazgatási eljárásban, szankcióval vagy végrehajtható határozattal (például csalás, tisztességtelen

eljárás, vesztegetés, pénzmosás, terrorizmus finanszírozása vagy egyéb pénzügyi bűncselekmény), illetve az ilyen események megelőzését célzó megfelelő szabályzatok és eljárások bevezetésének elmulasztása tárgyában hozott egyéb végrehajtható határozat hatálya alatt álló szervezetnél az állítólagos cselekmény megvalósulása idején betöltött felelős pozíció, a cselekmények és az adott személy esetleges érintettségének részleteivel együtt;

- xi. munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból való elbocsátást, vagy kezelői jogviszonyból való eltávolítást (kivéve, ha az adott jogviszony az eltelt idő miatt lejárt) illetve bármely hasonló helyzetet;
- d) azoknak a vállalkozásoknak a felsorolását, amelyek az adott személy irányítása vagy befolyása alatt állnak, és amelyekről a kérelmező megfelelő és alapos vizsgálatot elvégezve tudomást szerzett; ezen vállalkozásokban fennálló közvetlen vagy közvetett részesedés mértékét; ezek (aktív, megszűnt stb.) jogállását; és a fizetéseketelenségi vagy más hasonló eljárások ismertetését;
- e) amennyiben az adott személy hírnevéről az pénzügyi szektorral foglalkozó illetékes hatóság korábban értékelést készített, ennek a hatóságnak a megnevezését és az értékelés eredményét;
- f) a személy aktuális pénzügyi helyzetére vonatkozó információt, ideértve a bevétel forrására, eszközeire és kötelezettségeire, adott vagy kapott biztosítékaira és garanciáira vonatkozó részletes adatokat;
- g) a 2015/849/EU irányelv⁴ 3. cikk (9) bekezdésében meghatározott kiemelt közszereplőhöz fűződő bármilyen kapcsolatot.

15.3 Amennyiben a kérelmezőben valamely személy vagy szervezet befolyásoló részesedéssel rendelkezik, vagy engedély megadása esetén azzal rendelkezni fog (ideértve a jogi személyiséggel nem rendelkező jogalanyokat, amelyek a részesedést saját néven tartják vagy azt saját néven kellene tartaniuk), a kérelem az adott jogi személyiség vagy szervezet személyazonosságára és alkalmasságára vonatkozó alábbi információkat tartalmazza:

- a) név;
- b) ha a jogi személy vagy szervezet a központi nyilvántartásban, kereskedelmi nyilvántartásban, cégjegyzékben vagy a fentiekkel azonos élt szolgáltató hasonló

⁴ Az Európai Parlament és a Tanács 2015. május 20-i 2015/849/EK irányelve a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás vagy terrorizmusfinanszírozás céljára való felhasználásának megelőzéséről (HL L 141., 2015.06.05., 73. o.).

nyilvántartásban szerepel, amennyiben lehetséges, a létezést igazoló dokumentum másolata, egyébként pedig a nyilvántartásba vételről kiadott igazolás;

- c) hivatalos helyiségének, illetve, ha eltérő, központjának és székhelyének a címe;
- d) elérhetőségek;
- e) a társasági dokumentumokat, illetve a szervezet jogi formájának főbb jogi jellegzetességeit összefoglaló magyarázatot ott, amennyiben a személy vagy a szervezet egy másik tagállamban van bejegyezve;
- f) azt, hogy a jogi személy vagy szervezet tartozott-e valaha, illetve jelenleg tartozik-e a pénzügyi szektorért felelős illetékes hatóság vagy egyéb kormányzati szerv felügyelete alá;
- g) amennyiben beszerezhető, az a)-e) pontokban írt információkat tanúsító, az érintett illetékes hatóság által kiadott hivatalos igazolás vagy egyéb egyenértékű dokumentum;
- h) a 15. iránymutatás (2) c), (2) d) (2) e), (2) f) és (2) g) pontjában hivatkozott információkat a jogi személy vagy szervezet vonatkozásában;
- i) a jogi személy vagy a szervezet üzleti tevékenységét ténylegesen irányító egyes személyek adatait tartalmazó listát, amelyben szerepel a személy neve, születési helye és ideje, címe és (amennyiben létezik) nemzeti azonosítója valamint részletes önéletrajza (amely rögzíti az iskolai végzettséget és a képzést, a szakmai tapasztalatot, a jelenleg végzett szakmai tevékenységeket és egyéb lényeges funkciókat), a 15. iránymutatás (2) c) és (2) d) pontjában írt információkkal együtt minden egyes ilyen személy vonatkozásában;
- j) a jogi személy tulajdonosi szerkezetét, megjelölve legalább a nevet, a születés helyét és idejét, a címet és amennyiben létezik) a nemzeti azonosítót vagy regisztrációs számot, továbbá azt a hányadot, amely a közvetlen és közvetett részvényeseket vagy tagokat, illetve a 2015/849/EU irányelv 3. cikk (6) bekezdése szerinti tényleges tulajdonosokat a tulajdoni hányadból és a szavazati jogokból megilleti,
- k) annak a szabályozott pénzügyi csoportnak az ismertetését, amelynek a kérelmező része, vagy részévé válhat, a csoporton belül megjelölve az anyavállalatot, valamint a hitelezési, biztosítási tevékenységgel és az értékpapírokkal foglalkozó szervezetet; ezek illetékes hatóságainak nevét (egyedi és összevont alapon); és

- l) a 2006/43/EK irányelvben⁵ meghatározott jog szerinti könyvvizsgáló vagy könyvvizsgáló cég által jóváhagyott éves pénzügyi kimutatásokat egyedi és, adott esetben, csoport szinten összevont (konszolidált) illetve szubkonszolidált alapon az elmúlt három pénzügyi évről, amennyiben a jogi személy vagy szervezet az adott időszakban működött (illetve három évnél rövidebb időszak esetén, arról az időszakról, amikor a jogi személy vagy szervezet működött, és pénzügyi kimutatást készített), az alábbi tételekkel együtt:
- i. a mérleg;
 - ii. az eredménykimutatás;
 - iii. az éves beszámolók és kiegészítő mellékletek, valamint a jogi személy bármilyen egyéb dokumentuma, amelyet a megfelelő nyilvántartásban vagy az illetékes hatóságnál nyilvántartásba vett;
- m) ha a jogi személy még nem működött annyi ideje ahhoz, hogy kötelezhető lenne a kérelem benyújtását közvetlenül megelőző három pénzügyi évről pénzügyi kimutatások készítésére, a kérelemben a már rendelkezésre állópénzügyi kimutatásokat kell bemutatni;
- n) ha a jogi személy vagy szervezet központja harmadik országban található, általános tájékoztatás a harmadik ország felügyeleti rendszeréről a jogi személyre vagy szervezetre vonatkozóan, ideértve annak jelzését, hogy a harmadik országban a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása elleni küzdelemben alkalmazott rendszer milyen mértékben felel meg a Pénzügyi Akció Munkacsoport ajánlásainak;
- o) a jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet, például a kollektív befektetési vállalkozás, az állami befektetési alap vagy a vagyonkezelő esetében a kérelem az alábbi információkat tartalmazza:
- i. az eszközkezelők, valamint a kedvezményezettnek, illetve előfizetőnek minősülő személyeknek, valamint azoknak a befektetési jegy tulajdonosoknak a megnevezését, akik a kollektív befektetési vállalkozást ellenőrzik, vagy elegendő részesedéssel rendelkeznek a kollektív befektetési vállalkozás döntéseinek megakadályozásához;
 - ii. a szervezetalapító és irányító dokumentum egy példányát, amely tartalmazza a befektetési szabályzatot valamint a szervezetre vonatkozó érvényes befektetési korlátozásokat.

⁵ Az Európai Parlament és a Tanács 2006. május 17-i 2006/43/EK irányelve 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 (HL L 157., 2006.06.09., 87. o.).

15.4 A kérelemben minden olyan természetes vagy jogi személyre, illetve szervezetre nézve szerepeltetni kell az alábbi információkat, aki/amely a kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkezik, illetve az engedélyezés után rendelkezni fog:

- a) adatokat arról, hogy az adott személy vagy szervezet milyen pénzügyi vagy üzleti okok miatt tulajdonolja a részesedést, és azzal kapcsolatosan milyen stratégiája van, ideértve a részesedés megtartásának tervezett idejét, a részesedés belátható időn belüli növelésének, csökkentésének vagy fenntartásának szándékát;
- b) adatokat arról, hogy a személynek vagy a szervezetnek milyen szándékai vannak a kérelmezővel kapcsolatosan, milyen befolyást kíván gyakorolni a kérelmezőre, például annak osztalékpolitikájára, stratégiai fejlesztésére és erőforrásainak kiosztására, és szándékában áll-e aktív kisebbségi részvényesként fellépni, továbbá e szándék indoklását.
- c) információt arról, hogy a személy vagy a szervezet hajlandó-e további saját tőkével támogatni a kérelmezőt, ha az a tevékenységeinek fejlesztéséhez szükséges vagy pénzügyi nehézségek esetén;
- d) a más részvényesekkel vagy tagokkal a kérelmezőre vonatkozóan megkötni tervezett részvényesi vagy tagi megállapodás tartalmát;
- e) elemzést arról, hogy a tervezett befolyásoló részesedés (például a személy és a kérelmező közötti szoros kapcsolatok folytán) érinti-e a kérelmezőnek azon képességét, hogy az illetékes hatóságoknak időszerű, pontos tájékoztatást adjon;
- f) a vezető testület és vagy a felső vezetés minden olyan tagjának azonosító adatait, akik a kérelmező üzleti tevékenységét irányítani fogják, és akiket az adott részvényesek vagy tagok maguk, illetve az ő jelölésük alapján neveztek ki, továbbá a 16. iránymutatásban megjelölt és korábban még nem adott információkat.

15.5 A kérelem részletes magyarázatot tartalmaz arról, hogy a kérelmezőben befolyásoló részesedéssel rendelkező egyes személyek vagy szervezetek a részesedést milyen konkrét forrásból finanszírozzák, ide értve:

- a) a magán pénzügyi források adatait rendelkezésre állásukkal és forrásukkal együtt (hogy az illetékes hatóság meggyőződhesen a forrásokat keletkeztető tevékenység jogszerűségéről).
- b) a pénzügyi piacokhoz való hozzáférés adatait a kibocsátandó pénzügyi eszközök adataival együtt;

- c) a kölcsöntőke használatára vonatkozó információt, ideértve a hitelezők nevét és a nyújtott hitelkeretek adatait (például a lejáratokat, feltételeket, értékpapír fedezeteket és garanciákat), továbbá a kölcsön visszafizetésére fordított bevételek forrását; ha a hitelező nem hitelintézet illetve hitelezésre jogosult pénzügyi intézmény, a kérelmező adjon tájékoztatást az illetékes hatóságok részére a kölcsöntőke eredetéről;
- d) információt az olyan egyéb személyekkel kötött megállapodásokról, akik a kérelmező részvényesei vagy tagjai.

16. iránymutatás: Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonossága és alkalmasságuk értékelése

16.1 Az elektronikuspénz-kibocsátó intézmény vezető tisztségviselőinek és irányításért felelős tisztségviselőinek személyazonosságára és alkalmasságuk értékelésére vonatkozóan a kérelmező az alábbi információkat adja meg:

- a) Személyes adatok, ideértve:
 - i. teljes név, nem, születési hely és idő, cím és állampolgárság, személyi azonosító szám vagy a személyi azonosító igazolvány illetve azzal egyenértékű okmány másolata.
 - ii. az értékelendő beosztás részletei, annak megjelölése, hogy a vezető testületben betöltött pozíció ügyvezetői vagy nem-ügyvezetői pozíció. Itt az alábbi adatokat is javasolt megadni:
 - a megbízólevél, megbízási szerződés, munkaviszony létesítésére vonatkozó ajánlat vagy a vonatkozó tervezetek, értelemszerűen;
 - a megbízás tervezett kezdő időpontja és időtartama;
 - az egyén fő feladatainak és kötelezettségeinek ismertetése;
- b) adott esetben tájékoztatás a kérelmező által lefolytatott alkalmassági értékelésről, amely tartalmazza az adott személyről az intézmény által lefolytatott alkalmasság értékelés eredményének adatait, például a vonatkozó igazgatósági jegyzőkönyveket, az alkalmasság értékeléséről készített beszámolót vagy egyéb dokumentumokat;
- c) az ismeretek, képességek és a tapasztalat igazolását, amely tartalmazza a személy önéletrajzát, benne a végzettség és szakmai tapasztalat ismertetését, ideértve az tudományos fokozatot, egyéb vonatkozó képzést, mindazoknak a szervezeteknek a nevét és jellegét, amelyeknél az adott egyén munkát végez vagy végzett, valamint az ellátott funkciók jellegét és időtartamát, különös tekintettel a betölteni kívánt pozícióval járó tevékenységekre;

d) a jó hírnév, a becsület és a feddhetetlenség igazolását, amely tartalmazza:

- i. a bűnügyi nyilvántartás, bűncselekménnyel kapcsolatban folyó nyomozás vagy büntetőeljárás, , a vonatkozó polgári és közigazgatási ügyek és fegyelmi intézkedések, ideértve a vállalatigazgatói tisztségből való eltiltást, csőd-, fizetésképtelenségi és hasonló eljárásokat, hatósági erkölcsi bizonyítvánnyal vagy azzal egyenértékű okirattal igazolva, hogy bűncselekmény miatt elmarasztaló ítéletre, nyomozásra és eljárásra, például harmadik fél által végzett vizsgálatra, illetve az Európai Unióban bejegyzett jogász vagy közjegyző vallomására nem került sor;
- ii. nyilatkozat arról, hogy az adott személy van-e folyamatban büntetőeljárás, illetve az általa irányított bármely szervezet adósként részt vett-e fizetésképtelenségi vagy hasonló eljárásban;
- iii. tájékoztatás az alábbiakról:
 - felügyelő hatóság olyan vizsgálata, végrehajtási eljárása vagy szankciója, amelyben az adott egyén közvetlenül vagy közvetve érintett volt;
 - tevékenység végzéséhez, szakma vagy hivatás gyakorlásához szükséges nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély megtagadása; vagy az adott nyilvántartásba vétel, engedélyeztetés, tagság vagy engedély visszavonása, érvénytelenítése vagy megszüntetése; vagy szabályozói vagy kormányzati szerv vagy szakmai testület vagy egyesület általi kizárás;
 - elbocsátás munkaviszonyból vagy bizalmi viszonyból, vagyonkezelői jogviszonyból illetve felszólítás arra, hogy az ilyen pozíciót betöltő személy munkaviszonyáról mondjon le, a létszámcsökkentés esetét kivéve;
 - hogy egy másik illetékes hatóság már készített-e már értékelést az adott személy hírnevéről, illetve róla mint felvásárlóról vagy mint intézményvezetőről, ideértve az adott illetékes hatóság kilétét, az értékelés dátumát, eredményének tanúsítását, és szükség esetén az adott egyén hozzájárulását az ilyen információ felkutatásához, hogy a kapott tájékoztatást az alkalmassági értékelés céljára fel lehessen dolgozni illetve használni;
 - hogy az egyénről készült-e korábban értékelés egy másik, nem pénzügyi szektor megbízásából, ideértve az adott hatóság kilétét és az értékelés eredményének tanúsítását.

17. iránymutatás: A a 2006/43/EK európai parlamenti és tanácsi irányelvben meghatározott jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek megnevezése

A kérelmezőnek adott esetben fel kell tüntetnie 2006/43/EK irányelvben meghatározott jog szerinti könyvvizsgálók és könyvvizsgáló cégek azonosító adatait, a könyvvizsgálók nevével, címével és kapcsolati adataival együtt.

18. iránymutatás: A megbízásos online átutalásra és a számlainformációk összesítésére szóló szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló, felelősségre vonatkozó garancia

Az a kérelmező, aki a megbízásos online átutalás és a számlainformációk összesítése, mint tevékenységek mellett elektronikuspénz-szolgáltatásokat is nyújtani szándékozik, és elektronikuspénz-kibocsátó intézményként kíván engedélyt szerezní, az alábbi információk benyújtásával igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy más hasonló garancia meglétét, amely megfelel a szakmai felelősségbiztosítás vagy egyéb hasonló garancia minimális pénzösszegének megállapítási módjáról szóló EBH iránymutatásoknak (EBA/GL/2017/08) és a PSD2 irányelv 5. cikk (2) és (3) bekezdésének:

- a) az összes releváns kötelezettségeket bemutató biztosítási szerződés vagy egyéb egyenértékű dokumentum, amely igazolja olyan szakmai felelősségbiztosítás vagy hasonló garancia meglétét, amelynél a fedezet összege megfelel a fent hivatkozott EBH iránymutatásoknak;
- b) annak dokumentálása, hogy a kérelmező által a minimális összeg kiszámítására alkalmazott módszer megfelel a fent hivatkozott EHB iránymutatásnak (EBA/GL/2017/08), ideértve az abban meghatározott képlet összes vonatkozó elemét.

4.4 A kérelem hiánytalanságának elbírálására vonatkozó iránymutatások

1. iránymutatás: A kérelem hiánytalanságának elbírálása

- 1.1. A 2015/2366/EU irányelv 12. cikke alapján a kérelem akkor tekintendő hiánytalannak, ha az ezen iránymutatásokban és a 2015/2366/EU irányelv 5. cikkében írtaknak megfelelően tartalmazza mindazokat az információkat, amelyekre a kérelem elbírálásához az illetékes hatóságoknak szüksége van.
- 1.2. Ha az elbírálás szerint a kérelemben megadott információk hiányosak, az illetékes hatóság a kérelmezőnek papír alapon vagy elektronikus formában felszólítást küld, és abban egyértelműen jelzi, hogy milyen információ hiányzik, valamint lehetőséget ad a kérelmezőnek a hiánypótlásra.
- 1.3. Ha az illetékes hatóság megállapítja, hogy a kérelem teljes, a kérelmezőt tájékoztatja erről a tényről és a teljes kérelem beérkezésének időpontjáról, valamint, ha volt ilyen, a hiánypótlás átvételének időpontjáról.
- 1.4. A fenti esetektől függetlenül az illetékes hatóság a kérelmezőt a kérelem elbírálása érdekében a megadott információk pontosítására kötelezheti.
- 1.5. Ha a kérelem olyan információt tartalmaz, illetve olyan információra épül, amely az illetékes hatóságok rendelkezésére áll, de az adott információ már nem helytálló, pontos vagy hiánytalan, a kérelmező haladéktalanul benyújtja az illetékes hatóságokhoz a kérelem aktualizált változatát. Ebben megjelöli az érintett információt, annak helyét az eredeti kérelemben, megindokolja, hogy az információ miért nem helyes, pontos vagy hiánytalan többé, megadja a naprakész információt, és megerősíti, hogy a kérelemben található többi információ továbbra is helytálló, pontos és hiánytalan.