

Állásfoglalás a fióktelepek határon átnyúló tevékenysége tárgyában

I. A TÉNYÁLLÁS

A Bank a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről szóló, az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-i 2013/36/EU irányelve (**CRD**) alapján passportálta az engedélyét több tagállamba, így Magyarországra is, amely lehetővé teszi számára a határon átnyúló szolgáltatásnyújtást az ún. Egységes Európai Útlevelel elve alapján.

A Bank különböző uniós tagállamokban lévő fióktelepei cégjogi szempontból nem különálló jogi személyek, hanem a Bank szervezeti egységei. Felügyeleti szempontból sem minősülnek önálló hitelintézetnek, hiszen tevékenységüket alapvetően a székhely szerinti tagállam, engedélyezi, felügyeli és ellenőrzi.

[...]

II. A JOGKÉRDÉS

1. Tekintettel arra, hogy a Bank már passportálta az engedélyét Magyarországra, nyújthat-e határon átnyúló szolgáltatást Magyarország területén más uniós tagállamban létrehozott fióktelepén keresztül?
2. Ha igen, szükséges-e a Bank más uniós tagállamban alapított fióktelepének a Magyarországra irányuló határon átnyúló szolgáltatást külön bejelentenie, vagy elegendő az, hogy a Bank maga már megtette ezt a bejelentést?

III. AZ MNB ÁLLÁSPONTJA

Az úgynevezett „háromoldalú határon átnyúló szolgáltatásnyújtás” („triangular passport”) kérdése – vagyis az, hogy lehetséges-e, hogy az egyik (A) tagállamban székhellyel rendelkező, engedélyezett pénzügyi intézmény egy másik (B) tagállamban lévő fióktelepén (vagy adott esetben ügynökén) keresztül nyújtson határon átnyúló szolgáltatást egy ezektől eltérő, harmadik (C) tagállamban – a pénzforgalmi intézmények vonatkozásában az Európai Bankhatóság (**EBH**) előtt is felmerült, melyre vonatkozóan az EBH válasza elérhető a honlapján az ún. „Single Rulebook Q&A” keretében (ennek angol verziója megtalálható az alábbi linken: https://www.eba.europa.eu/single-rule-book-ga/qna/view/publicid/2021_5726). Ez alapján a pénzforgalmi intézmények esetében az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2015/2366 irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról (**PSD2**) bár nem teszi egyértelműen lehetővé, de nem is tiltja ezt a megoldást. Ebben az esetben, vagyis amikor fióktelepén keresztül végzi tevékenységét a harmadik (C) tagállamban, a pénzforgalmi intézmény tulajdonképp maga nyújtja e szolgáltatásokat tekintettel arra, hogy a fióktelep – ahogy a Kérelmező is írta – nem rendelkezik önálló jogi személyiséggel. A pénzforgalmi intézmény így a PSD2 28. cikkében foglalt – a letelepedési jognak és a szolgáltatásnyújtás szabadságának gyakorlására vonatkozó – eljárásnak megfelelően nyújthat pénzforgalmi szolgáltatásokat a fogadó (C) tagállamban anélkül, hogy abban az adott tagállamban fizikailag jelen lenne, egy (B) tagállamban található fióktelepén keresztül.

Bár nem foglalkozik az EBH által kiadott válaszhoz hasonló részletességben a témával, hitelintézetek vonatkozásában a második bankirányelvben (97/C 209/04) foglalt, „a szolgáltatásnyújtás szabadsága és a közös érdeke” című bizottsági értelmező közlemény – mely angol nyelven elérhető az alábbi linken: https://eur-lex.europa.eu/legal-content/EN/TXT/?uri=oj:JOC_1997_209_R_0006_01 – első részének B. szakasz 6. pontja ad választ a kérdésre, mely szerint a Bizottság álláspontja e tekintetben az, hogy a szolgáltatásnyújtás szabadságát a fióktelepek is gyakorolhatják harmadik tagállamban, melyhez az szükséges, hogy a fióktelep székhelye szerinti tagállam küldjön erről értesítést a harmadik tagállamnak.

A fentiek alapján tehát az MNB nyilvántartásba veszi azokat az EGT-tagállambeli fióktelepeket, amelyek háromoldalú határon átnyúló szolgáltatásnyújtás keretében kívánnak határon átnyúló szolgáltatást végezni Magyarország területén. A nyilvántartásba vételhez a hitelintézet fióktelepének székhelye szerint illetékes hatósága küldi meg az MNB részére az ehhez kapcsolódó bejelentést a CRD 39. cikkében foglalt eljárásnak megfelelően. Az MNB e bejelentések alapján veszi nyilvántartásba a határon átnyúló fióktelepeket.

[...]