



8/2015. számú **SZHISZ** külső szabályzat  
V.2.~~21~~.

**Az Integrációs Szervezet tagjai-szövetkezeti  
~~hitelintézetek~~ Szhitv-ből fakadó egyes  
kötelezettségeinek teljesítése alóli felmentésekre  
vonatkozó szabályzat**

Hatálybalépés: ~~2020.04.02.~~ 2020.11.20.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület



## Szabályzatkészítési előlap

### A szabályzat tárgya (neve):

<b>Az <u>Integrációs Szervezet tagjai-szövetkezeti hitelintézetek</u> Szhitv-ből fakadó egyes kötelezettségeinek teljesítése alóli felmentésekre vonatkozó szabályzat</b>	<b>V.2.<del>21</del>.</b> verziószám
---	---

### Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület
----------------------------------

### Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
40/2018 (04.17.)	Ügyvezetés
23/2020 (03.30)	Ügyvezetés
<a href="#">103/2020 (11.16.)</a>	<a href="#">Ügyvezetés</a>

### Készítők, véleményezők:

Dátum	Esemény	Megjegyzés
2020 február	Felülvizsgálat, átdolgozás: dr. Gyalog Nikolett	
2020 március	Egyeztetés a Felügyelési és Ellenőrzési Szakterülettel, valamint a Módszertani és Elemzési Szakterülettel	
<a href="#">2020 november</a>	<a href="#">Felülvizsgálat Szhitv. 2020.07.15-i módosítása miatt</a>	
<a href="#">2020 november</a>	<a href="#">Egyeztetés a Módszertani és Elemzési Szakterülettel</a>	

### Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2016.10.01.	Első verzió	
V.1.1	2017.08.01.	Szhitv. módosítások átvezetése	
V.2.0.	2018.04.16.	Felülvizsgálat	
V.2.1.	2020.04.01.	Felülvizsgálat	
<a href="#">V.2.2.</a>	<a href="#">2020.11.20.</a>	<a href="#">Felülvizsgálat</a>	

### Egyéb megjegyzés:

--



## Tartalomjegyzék

<b>1</b>	<b>Általános rész.....</b>	<b>4</b>
1.1	A szabályzat célja .....	4
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	4
1.3	A szabályzat alanyi hatálya .....	4
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	4
1.4.1	<i>Jogszabályok.....</i>	<i>4</i>
1.4.2	<i>Kapcsolódó dokumentumok, melléletek.....</i>	<i>4</i>
1.5	Fogalmak.....	<u>54</u>
<b>2</b>	<b>Általános szabályok, alapelvek .....</b>	<b>5</b>
<b>3</b>	<b>Eljárási szabályok .....</b>	<b><u>76</u></b>
3.1	Kérelemre induló eljárás.....	<u>76</u>
3.2	Integrációs Szervezet saját kezdeményezésére induló eljárás.....	8
3.3	Az egyedi tőkekövetelmény alóli felmentés speciális szabályai.....	<u>98</u>
<b>4</b>	<b>Záró rendelkezések .....</b>	<b><u>109</u></b>



# 1 Általános rész

## 1.1 A szabályzat célja

A jelen szabályzat (a továbbiakban: Szabályzat) célja, hogy meghatározza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) tagjai -szövetkezeti hitelintézetek, vagy azok csoportja-számára az Szhitv. 19. § (2) és (8) bekezdése szerinti felmentés megadásának feltételeit és eljárási rendjét.

## 1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A jelen szabályzat tárgyi hatálya az Integrációs Szervezet tagjai -szövetkezeti hitelintézetek-számára az Szhitv.-ből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjának a teljesítése alóli felmentés megadására vonatkozó eljárásra terjed ki.

## 1.3 A szabályzat alanyi hatálya

A jelen szabályzat személyi hatálya az Integrációs Szervezetre és annak valamennyi tagjára kiterjed., az Integrációs Üzleti Irányító Szervezetre és a szövetkezeti hitelintézetekre terjed ki.

## 1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

### 1.4.1 Jogszabályok

Jogszabály száma	Jogszabály megnevezése
2013. évi CXXXV. törvény	A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhitv.)
2013. évi CCXXXVII. törvény	A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt.)
15/2017. számú irányelv	Az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére vonatkozó szabályokról

### 1.4.2 Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése



## 1.5 Fogalmak

### **Integrált Hitelintézetek Központi ~~ei~~-Szervezete/Integrációs Szervezet:**

Az ~~integrált-szövetkezeti~~-hitelintézet~~ek~~ tekintetében a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete) 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

### **Integrációs Szervezet tagja:**

Az Integrációs üzleti irányító szervezet, az Integrált Hitelintézet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tajai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, vagy az Integrációs Szervezet tagja felette ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény.

### **Integrációs üzleti irányító szervezet:**

Az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatainak ellátásában az Szhitv. felhatalmazása alapján közreműködő, ~~szövetkezeti-integrált~~ hitelintézetnek nem minősülő pénzügyi intézmény.

### **Hitelezési Bizottság (HB):**

Az ~~integrált-szövetkezeti~~-hitelintézet~~ek~~ kockázatvállalásainak jóváhagyására döntési jogkörrel rendelkező, az Integrációs üzleti irányító szervezet által működtetett bizottság(ok), melynek ülésén az Integrációs Szervezet képviselője is jogosult tanácskozási joggal részt venni.

### **Szövetkezeti-Integrált Hitelintézet:**

Az Szhitv. 1. § (1) bekezdés t) pontja szerinti hitelintézet

## 2 Általános szabályok, alapelvek

Az Szhitv. 19. § (8) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet Igazgatósága csak olyan körben adhat felmentést az Integrációs Szervezet tagja-szövetkezeti hitelintézetek, vagy azok csoportja részére az Szhitv.-ből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjának a teljesítése alól, amit az érintett tag-szövetkezeti hitelintézet-formáj~~a~~ából vagy tevékenységéből adódó működési jellegzetesség~~e~~ indokol.

Az Szhitv. 19. § (2) bekezdése szerint az ~~integrált-szövetkezeti~~ hitelintézet nem vállalhat olyan kötelezettséget, amelyre szavatoló tőkéje az utolsó lezárt üzleti évre vonatkozó, elfogadott beszámolója szerint nem nyújt fedezetet, kivéve, ha az Integrációs Szervezet igazgatósága erre előzetesen, írásban felmentést ad.



A fenti esetekben felmentés megadására kizárólag akkor van lehetőség, ha ~~más megoldással az érintett tagnál-szövetkezeti hitelintézetnél~~ kialakult helyzet más megoldással nem kezelhető.

A felmentés csak olyan személyi és tárgyi körben adható, amely nem veszélyezteti a hitelintézetek integrációja-szövetkezeti hitelintézeti Integráció céljainak a megvalósítását.

A felmentés megadására határozott időre, és/vagy feltételhez kötötten kerülhet sor.

Az Integrációs Szervezetnek minden esetben vizsgálnia kell a felmentés

- a) célját,
- b) alkalmasságát (alkalmas az elérni kívánt cél megvalósítására),
- c) szükségességét (elengedhetetlen a cél megvalósításához),
- d) ésszerűségét (legalkalmasabb eszköz a kialakult helyzet kezelésére),
- e) a hatását (a felmentés milyen hatással lesz az integráció egészére).

A felmentést különösen az alábbi körülmények indokolhatják:

- a) a ~~szövetkezeti~~ hitelintézet eki integrációja céljainak megvalósítása;
- b) az érintett tag-szövetkezeti hitelintézet Integráció egésze érdekében végzett tevékenysége;
- c) az Szhitv-ben írt kötelezettség teljesítése más jogszabályi kötelezettség teljesítését akadályozza;
- d) az Szhitv-ben írt kötelezettség teljesítése az adott helyzetben aránytalan terhet jelent a szövetkezeti hitelintézetre az érintett tagra;
- e) az érintett tag-szövetkezeti hitelintézet átmenetileg, önhibáján kívüli okból nem képes az Szhitv-ben írt kötelezettséget teljesíteni.

A felmentéseket szükség szerint, de legalább évente kell felülvizsgálni.

A felmentéseket haladéktalanul felül kell vizsgálni, ha a felmentés szempontjából releváns jogszabályi változás, az érintett tagra-szövetkezeti hitelintézetre vonatkozóan jelentős változás (például: egyesülés, szétválás, átalakulás) következett be.

Amennyiben a felülvizsgálat eredményeképpen megállapításra került, hogy

- az adott felmentés fenntartásának feltételei fennállnak, úgy az Integrációs Szervezet Igazgatósága dönt a felmentés fenntartásáról.
- az adott felmentés fenntartása a továbbiakban nem indokolt, úgy az Integrációs Szervezet Igazgatósága dönt a felmentés megszüntetéséről.

A határozott időre szóló, vagy feltételhez kötött felmentés a határozott idő lejártával, vagy a feltétel bekövetkeztével megszűnik.



Az Integrációs Szervezet Jogi és Szabályozási Szakterülete ~~Felügyelési és Ellenőrzési Szakterülete~~ naprakész nyilvántartást vezet az Integrációs Szervezet tagjai ~~szövetkezeti hitelintézetek~~ számára megadott felmentésekről.

## 3 Eljárási szabályok

A felmentési eljárás lefolytatására az Integrációs Szervezet tagjának ~~szövetkezeti hitelintézet~~ kérelmére vagy az Integrációs Szervezet saját kezdeményezésére kerülhet sor.

### 3.1 Kérelemre induló eljárás

A felmentés megadása iránti kérelmet – a ~~Felügyelési és Ellenőrzési~~ Jogi és Szabályozási Szakterülethez címezve – az Integrációs Szervezet levelezési címére kell továbbítani.

A kérelmet csak olyan személy nyújthatja be a ~~Felügyelési és Ellenőrzési~~ Jogi és Szabályozási Szakterülethez, aki az érintett tag ~~szövetkezeti hitelintézet~~ képviselőjére jogosultsággal rendelkezik.

A kérelemben pontosan meg kell jelölni, hogy az érintett tag ~~szövetkezeti hitelintézet~~ –mely jogszabályi rendelkezés alóli felmentés megadása érdekében fordul az Integrációs Szervezethez, és a kérelemben közölni kell minden lényeges adatot és tény, amely a felmentés megadását indokolja. A felmentési eljárás ügyintézési határideje 30 nap, amely határidő a hiánytalan kérelem Integrációs Szervezet részére történt megérkezést követő munkanapon kezdődik.

Ha a határidő utolsó napja olyan nap, amelyen az Integrációs Szervezetnél a munka szünetel, a határidő a következő munkanapon jár le.

Az ügyintézési határidőbe nem számít bele:

- más hatóság, vagy szervezet megkeresésének az időtartama;
- hiánypótlási vagy kérelem kiegészítési felhívás kiadásától az annak teljesítéséig terjedő idő.

Ha a kérelem nem felel meg a jelen szabályzatban foglalt követelményeknek, vagy a tényállás tisztázása érdekében szükséges, a ~~Felügyelési és Ellenőrzési~~ Jogi és Szabályozási Szakterület – a mulasztás következményeire történő figyelmeztetés mellett – 15 napon belül hiánypótlásra, vagy a kérelem kiegészítésére hívhatja fel a kérelmezőt ~~szövetkezeti hitelintézetet~~. Ha a Jogi és Szabályozási ~~Felügyelési és Ellenőrzési~~ Szakterület hiánypótlásra, vagy a kérelem kiegészítésére hívta fel a kérelmezőt ~~szövetkezeti hitelintézetet~~, akkor az ügyintézési határidő a hiányok maradéktalan pótlásától számítandó.

A beérkezett kérelmekről a ~~Felügyelési és Ellenőrzési~~ Jogi és Szabályozási Szakterület kijelölt munkatársa visszakereshető, naprakész nyilvántartást vezet.

A ~~szövetkezeti hitelintézet~~ kérelmező a kérelmet bármikor visszavonhatja, amelyet a ~~Felügyelési~~ Jogi és Szabályozási ~~és Ellenőrzési~~ Szakterület tudomásul vesz. A nyilvántartásban a visszavonás tényét rögzíteni kell. A ~~szövetkezeti hitelintézet~~ a kérelem visszavonásával egyidejűleg új kérelem em et-is előterjeszthető.



Az Szhitv. 19. § (2) bekezdése szerinti felmentés kizárólag az integrált-szövetkezeti hitelintézet kérelmére indulhat. Ezen felmentés megadására csak az Integrációs üzleti irányító szervezet Hitelezési Bizottságának előzetes beleegyezése esetén kerülhet sor. Az integrált-szövetkezeti hitelintézet először a Hitelezési Bizottság részére nyújtja be a kötelezettségvállalási ügyletet jóváhagyásra. Pozitív döntés esetén, a Hitelezési Bizottság döntésének igazolása mellett az integrált-szövetkezeti hitelintézet kérelmet nyújthat be a Felügyelési és Ellenőrzési Jogi és Szabályozási Szakterület felé a felmentés tárgyában.

Amennyiben a kérelem teljes és elbírálható, a Felügyelési és Ellenőrzési Jogi és Szabályozási Szakterület döntési javaslatot tartalmazó előterjesztést készít az Integrációs Szervezet Igazgatósága részére. A Felügyelési és Ellenőrzési Jogi és Szabályozási Szakterület jogosult az előterjesztés előkészítésébe az Integrációs Szervezet bármely szervezeti egységét bevonni.

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága az ügyintézési határidőn belül dönt a kérelem tárgyában.

A Felügyelési és Ellenőrzési Jogi és Szabályozási Szakterület az Igazgatóság döntéséről a kérelmező szövetkezeti hitelintézetet az igazgatósági döntésben megjelölt határidőn belül, írásban értesíti a kérelmezőt. A kérelem elutasítása esetén az értesítésben az elutasítás indokait közölni kell, egyben fel kell hívni az érintett tag-szövetkezeti hitelintézet figyelmét arra, hogy az Integrációs Szervezet Igazgatóságának döntésével szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy a döntés a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak, és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve a hitelintézetek iz-Integrációja egyéb szabályzatainak megfelel-e; továbbá arra, hogy a bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés attól függetlenül, az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

Az Igazgatóság döntéséről az Integrációs Szervezet minden olyan szervezeti egységét értesíteni szükséges, amely a tagok felügyeletével vagy ellenőrzésével kapcsolatos tevékenységet lát el.

Az Integrációs Szervezet döntéséről a Felügyelési és Ellenőrzési Jogi és Szabályozási Szakterület a kérelmező értesítésével egyidejűleg az Integrációs üzleti irányító szervezetet és a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja.

## 3.2 Integrációs Szervezet saját kezdeményezésére induló eljárás

Az Integrációs Szervezet bármely szervezeti egysége jogosult arra, hogy valamely tag-szövetkezeti hitelintézet vagy azok csoportja számára felmentés megadását kezdeményezze az Integrációs Szervezet Igazgatóságánál, azonban erre csak kivételesen, az Integráció céljai érdekében kerülhet sor. A döntési javaslatot tartalmazó előterjesztést ebben az esetben is a Felügyelési és Ellenőrzési Jogi és Szabályozási Szakterület készíti elő, de annak előkészítésébe jogosult az Integrációs Szervezet bármely szervezeti egységét bevonni.

Az Integrációs Szervezet Igazgatóságának döntéséről az érintett szövetkezeti hitelintézetet tagot írásban kell értesíteni, egyben fel kell hívni a szövetkezeti hitelintézet figyelmét arra, hogy az Integrációs Szervezet Igazgatóságának döntésével szemben bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy a döntés a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak, és az Integrációs Szervezet által kiadott





szabályzatoknak, és meghatározott irányelveknek, illetve az Integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e; továbbá arra, hogy a bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya, a döntés attól függetlenül, az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

Az Igazgatóság döntéséről az Integrációs Szervezet minden olyan szervezeti egységét értesíteni szükséges, amely a tagok felügyeletével vagy ellenőrzésével kapcsolatos tevékenységet lát el.

Az Integrációs Szervezet döntéséről a Felügyelési és Ellenőrzési, Jogi és Szabályozási Szakterület a kérelmező –szövetkezeti hitelintézet értesítésével egyidejűleg az Integrációs üzleti irányító szervezetet és a Magyar Nemzeti Bankot is tájékoztatja.

### 3.3 Az egyedi tőkekövetelmény alóli felmentés speciális szabályai

Az integrált –szövetkezeti hitelintézet, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet az Integráció egésze érdekében végzett, negatív tőkehatású tevékenységével összefüggésben kérelmezheti az egyedi tőkekövetelmény teljesítése alóli felmentését.

Az Integráció egésze érdekében végzett, negatív tőkehatású tevékenységnek különösen az alábbi tevékenységek minősülnek:

- más szövetkezeti integrált hitelintézet befogadása;
- Integrációs szinten jelentős tag intézményben részesedés szerzése;
- hitelezési aktivitás prudens növelése, ami hosszabb távon a tőkeellátottság javulásával járhat az eredmény növelésén keresztül.

A felmentés mértéke

- a) pontban írt esetben nem lehet nagyobb, mint az a romlás, amit a tartósan veszteségesen működő, alacsony tőkemegfelelési mutatóval rendelkező szövetkezeti integrált hitelintézet befogadása, és a tőle átvett állományok veszteségtermelése okoz a befogadó szövetkezeti integrált hitelintézet tőkemegfelelési mutatójában.
- a b) pontban írt esetben nem haladhatja meg a részesedésszerzés miatti tőkemegfelelési szint csökkenésének nagyságát.
- a c) pontban írt esetben nem haladhatja meg az üzleti tervben rögzített várható bővülés miatti tőkemegfelelési szint csökkenés nagyságát.

Az egyedi tőkekövetelmény alóli felmentés megadására irányuló kérelem kapcsán az Integrációs Szervezet olyan tőketerv benyújtását is kérheti, melyben a felmentést kérő integrált szövetkezeti hitelintézet, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet bemutatja, hogy a tőkeellátottságát milyen időtávon és módon kívánja rendezni.

Az Integrációs Szervezet Módszertani és Elemzési Szakterülete a Korai figyelmeztető rendszer keretein belül negyedévente megvizsgálja az integrált –szövetkezeti hitelintézetek, illetve az Integrációs üzleti irányító szervezet tőkemegfelelési mutatójának alakulását, valamint folyamatosan



nyomon követi a tőketervben foglaltak teljesülését melyek eredményéről az Igazgatóságot tájékoztatja. Jelentős negatív irányú eltérés esetén – a Szakterületen keresztül – további intézkedések vagy kivételes intézkedések alkalmazását javasolhatja az Integrációs Szervezet Igazgatósága számára.

## 4 Záró rendelkezések

A módosítás hatálybalépésének dátuma: ~~2020.04.02.~~ 2020.11.20.

A jelen szabályzat karbantartásáért a Jogi és Szabályozási Szakterület felelős; a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.