



25/2017. számú SZHISZ szabályzat
V.32.0

Az egyetemleges felelősséget érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó szabályzat

külső szabályzat

Hatálybalépés: ~~2019.0412.1823.~~

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület

~~25/2017. számú SZHISZ külső szabályzat~~ 25/2017. számú IKSZ külső szabályzat



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az egyetemleges felelősséget érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó szabályzat	V.32.0 verziószám
--	-------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
242/2018. (11.26) [V.1.2. verzió]	Igazgatóság
138/2019. (12.16) [V.2.0. verzió]	Ügyvezetés
12-/2021-K... (02.23...) [V.3.0. verzió]	Ügyvezetés (a Közgyűlés 13/2021 (04.22) számú határozatával jóváhagyva)

Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot felülvizsgáltakészítette: dr. Gyalog Nikolett Török Katalin	2020 december 1. február október	
Véleményezte: dr. Gyalog Nikolett Török Katalin	2018. november 2020 december 1. február	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2021. április 22. 2018. november 26.	
Szabályzatot felülvizsgálta: dr. Gyalog Nikolett, dr. Török Katalin	2019 augusztus-szeptember	
Egyeztetés külső jogi szakértővel	2019 október-november	
Utoljára módosította: dr. Gyalog Nikolett	2019 december 16.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2017.08.01.	Első verzió	Szabályzat kialakítása
V.1.1	2018.02.26	módosítás	MNB szabályozási elvárások szerinti módosítás
V.1.2	2018.12.01.	módosítás	TFKA eljárások pontosítása
V.2.0	2019.12.18.	Szhitv. módosítása	Az Szhitv. 2019. július 1. napján lépett módosításai jelentős mértékben érintették az egyetemlegességre vonatkozó rendelkezéseket, ezért a szabályzat átfogó felülvizsgálata vált szükségessé.

[25/2017. számú SZHISZ külső szabályzat](#)[25/2017. számú IKSZ külső szabályzat](#)



Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.3.0	2021.04.23.	Szhitv. módosítás	Az Szhitv. 2020.07.15. napján hatályba lépett 20/B. §-a értelmében az Tőkefedezeti Alap 2021. január 11. napjával megszűnik azzal, hogy általános jogutódja az Integrációs Szervezet.

Egyéb megjegyzés:

--

Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	45
1.1	A szabályzat célja.....	45
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya	45
1.3	A szabályzat alanyi hatálya.....	45
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok	45
1.4.1	<i>Szabályzatok</i>	45
1.4.2	<i>Jogszabályok</i>	56
1.5	Fogalmak	56
2	Az egyetemlegességet érintő eljárások kezelése	67
3	Eljárás az OBA által biztosított betétre vonatkozó követelés esetén	78
4	Az Integrációs Szervezet eljárása egyéb követelés esetén	89
5	Az egyetemlegességet érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó további szabályok	910
6	Az Integrációs tagság megszűnésére vonatkozó rendelkezések	910
7	Záró kiegészítő rendelkezések	1011



1 Általános rész

1.1 A szabályzat célja

Az ~~Integrált Szövetkezeti~~ Hitelintézetek ~~Központi Integrációs~~ Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) az Szhitv. 5/A. § (2) bekezdése, 11. § (1) bekezdés m) pontja, valamint a 15/C. § (2) bekezdése alapján az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a jelen szabályzatot alkotja.

1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya az egyetemleges felelősséget érintő eljárások kezelésére, az azokkal kapcsolatos tájékoztatási és együttműködési kötelezettségre vonatkozó rendelkezések meghatározására terjed ki.

1.3 A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya ~~kiterjed a(z) az~~

~~Szövetkezeti Integrációs~~ Hitelintézetek ~~Integrációs~~ Szervezetére és az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjaira terjed ki.

Az Integrációs Szervezet egyetemleges felelősség mellett működő tagjai a jelen szabályzat V.3.0. számú verziójának elfogadásakor:

- MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.
- Takarékbank Zrt.
- Takarék Jelzálogbank Nyrt.
- Takarék Egyesült Szövetkezet
- ~~Integrációs üzleti irányító szervezetre~~
- ~~Holding Szövetkezetre~~
- ~~Szövetkezeti Hitelintézetekre~~
- ~~Szövetkezeti Hitelintézetek Integrációs Szervezete tagjai közé felvett Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, a Felügyelet által felügyelt intézményre~~
- ~~Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjára~~

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Szabályzatok

Szabályzat száma	Szabályzat megnevezése
------------------	------------------------

~~25/2017. számú SZHISZ külső szabályzat~~ 25/2017. számú IKSZ külső szabályzat



18/2017. számú <u>SZHISZ-IKSZ</u> szabályzat	A szövetkezeti hitelintézeteket és a Központi Bankot érintő peres vagy peren kívüli jogi eljárások, valamint büntetőeljárások bejelentésére vonatkozó szabályzat
---	---

1.4.2 Jogszabályok

Jogszabály száma	Jogszabály címe
2013. évi CXXXV. törvény	A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.)
2019. évi LX. törvény	Az egyes vagyongazdálkodást érintő rendelkezésekről, valamint a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokkal összefüggő egyes törvények módosításáról szóló 2019. évi LX. törvény
2013. évi V. törvény	A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)
<u>2013. évi CCXXXVII. törvény</u>	<u>A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)</u>

1.5 Fogalmak

Egyetemlegesség:

Az Szhitv. értelmében az Integrációs Szervezet és az Integrációs Szervezet tagjai, ~~az integrációs üzleti irányító szervezet, a szövetkezeti hitelintézetek, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, a Felügyelet által felügyelt intézmény~~ egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemlegesség valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Egyetemlegességre alapozott követelés:

Az Integrációs Szervezettel vagy annak bármely tagjával szemben az Szhitv. 5/A. §-a alapján érvényesített követelés.

Holding Szövetkezet:

Az Integrációs Szervezet integrált szövetkezeti hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, amely az integrált Szövetkezeti H hitelintézetekben tulajdonjoggal rendelkezik.

Integrációs Szervezet tagjai:

Az Integrációs üzleti irányító szervezet, az Integrált Szövetkezeti Hitelintézetek, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő, vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. Az előző mondatban leírt definíció az Szhitv. 3. § (1) bekezdése szövegét szó szerint tartalmazza. Az Integrációs Szervezet – a nemzeti pénzügyi

25/2017. számú SZHISZ külső szabályzat25/2017. számú IKSZ külső szabályzat



szolgáltatásokért felelős miniszter által vezetett minisztériummal egyezően – az Szhitv. 3. § (1) bekezdés utolsó fordulataát akként értelmezi és alkalmazza, hogy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény alatt csak olyan intézményt ért, amely az Integrációs Szervezet tagjai közé felvételre került, következésképp a jelen szabályzat rendelkezéseit az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézményre csak abban az esetben kell alkalmazni, amennyiben ezen intézmény egyben az Integrációs Szervezet tagjának is minősül. A Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság – Integrációs Szervezeti tagság hiányban – nem minősül ilyen intézménynek.

Integrációs üzleti irányító szervezet:

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

Kapcsolt Vállalkozás:

Az Integrációs Szervezet tagjának az Szhitv. 1. § (1) bekezdés b) pontja szerinti ellenőrző befolyása alatt működő szervezet.

Integrált Szövetkezeti Hitelintézet:

A takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet, és minden olyan egyéb hitelintézet, amelynek működését, vagy amelynek betéteit 2013. január 1. napján az önkéntes takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok (OTIVA, REPIVA, TAKIVA) valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértése, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

Integrált Szövetkezeti Hitelintézetek Központi Integrációs Szervezete (Integrációs Szervezet):

Az ~~integrált~~ szövetkezeti hitelintézet 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.

Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja (Alap):

~~Az Integrációs Szervezet, a Szövetkezeti Hitelintézetek, és az Integrációs üzleti irányító szervezet tagságával működő jogi személy, amelynek egyik célja, hogy helyt álljon a szövetkezeti hitelintézetekkel, valamint az integrációs üzleti irányító szervezettel szemben egyetemlegesség alapján érvényesített követelésekért.~~

2 Az egyetemlegességet érintő eljárások kezelése

Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni, ezért a jogosult az egyetemlegességre alapozott követelését az Integrációs Szervezettől és annak bármely tagjától követelheti.

~~25/2017. számú SZHISZ külső szabályzat~~ 25/2017. számú IKSZ külső szabályzat



Az egyetemlegesség valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

Az Integrációs Szervezet azon tagja, amelynél az egyetemlegességre alapozott követelést bejelentették, a követelés jogcíméről, és annak összegéről (közvetlen adós esetén a nem vitatott követelés teljesítésének megtörténtéről) köteles az Integrációs Szervezetet – a követelésre vonatkozó írásbeli dokumentáció egyidejű rendelkezésre bocsátása mellett – az szhisz@szhisz.hu elektronikus levelezési címre megküldött levél útján haladéktalanul értesíteni. ~~Amennyiben a bejelentett követelés közvetlen adósa Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet, úgy az egyetemlegességre alapozott követelés érvényesítésének megkezdéséről az Integrációs Szervezet az Alapot is értesíti.~~

Amennyiben az egyetemleges helytállásra kötelezett nem a követelés közvetlen adósa, úgy az Integrációs Szervezet haladéktalanul felhívja az egyetemlegességre alapozott követelés közvetlen adósát, hogy 3 munkanapon belül adjon arra vonatkozó tájékoztatást, hogy:

- ~~— a követelés az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított betétre vagy egyéb követelésre vonatkozik-e,~~
- a) ~~az Szhitv. 17/P. § (2) bekezdése szerinti betétállomány részét képező pénzeszközre vonatkozik-e (Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet esetében)~~
- b) a követelést vitatja-e,
így különösen, hogy a követelés
 - fennáll-e,
 - elismeri-e,
 - lejárt-e, illetve
- c) a követelés teljesítésére képes-e.

Amennyiben az egyetemlegességre alapítottan érvényesíteni kívánt követelést a közvetlen adós

- nem vitatja, és annak teljesítésére képes, úgy 2 munkanapon belül helytáll a jogosulttal szemben, vagy az egyetemlegességre alapozott követelés kiegyenlítéséhez szükséges összeget 2 munkanapon belül az Integrációs Szervezet azon tagja rendelkezésére bocsátja, amellyel szemben a jogosult az egyetemlegességre alapozott követelését érvényesítette; majd a kötelezettség teljesítéséről (a teljesített követelés összegét is ideértve) az Integrációs Szervezetet is tájékoztatja az szhisz@szhisz.hu elektronikus levelezési címen.
- nem vitatja, de annak teljesítésére nem, vagy várhatóan nem képes, úgy a szabályzat 3. és 4. pontjában foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni.
- vitatja, úgy arról a jogosultat 3 munkanapon belül köteles a vitatás alapjául szolgáló indokolással együtt tájékoztatni. A jogosultat – amennyiben ilyen eljárás nincs még folyamatban – az igény bírósági úton való érvényesítésének lehetőségéről is kell értesíteni. A követelésről, annak vitatásáról, a vitatás alapjául szolgáló indokolás és dokumentumok, valamint az ügyhöz kapcsolódó iratok csatolásával a jogosult értesítésével egyidejűleg az Integrációs Szervezetet is értesíteni kell.

3 Eljárás az OBA által biztosított betétre vonatkozó követelés esetén ~~az Szhitv. 17/P. § (2) bekezdése szerinti~~

~~25/2017. számú SZHISZ külső szabályzat~~25/2017. számú IKSZ külső szabályzat



~~betétállomány részét képező pénzeszköz követelése esetén – az Alap eljárása~~

~~Amennyiben az egyetemlegességre alapítottan érvényesíteni kívánt követelés közvetlen adósa az Integrációs Szervezetet arról tájékoztatja az Alapot, hogy a Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet az Szhitv. 17/P. § (2) bekezdése szerinti betétállomány részét képező pénzeszközt az OBA által biztosított betétre vonatkozó követelést -nem, vagy várhatóan nem tudja visszafizetni teljesíteni, úgy erről haladéktalanul tájékoztatja az Integrációs Szervezetet. Az az Alap az Integrációs Szervezet az előbbi rre vonatkozó tájékoztatását követő 3 munkanapon belül helytáll a jogosulttal szemben, és arról értesíti az Integrációs Szervezetet.~~

~~Amennyiben a Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet által fizetendő összeg az Alap egyenlegét meghaladja, akkor az Alap erről a tényről, valamint a harmadik fél (jogosult) által támasztott követelés teljes kiegyenlítéshez hiányzó összegről haladéktalanul, írásban értesíti az Integrációs Szervezetet.~~

~~Az Integrációs Szervezet az Szhitv-ben megfogalmazott intézményvédelmi céllal az Alap értesítését követő 3 munkanapon belül az Alap rendelkezésére bocsátja a harmadik fél által támasztott követelés teljes kiegyenlítéséhez szükséges összeget, melynek visszafizetéséről az Alap és az Integrációs Szervezet külön szerződésben állapodnak meg. Ezzel egyidejűleg az Alap az Szhitv. 17/P. § (5) bekezdése szerint teljesítési határidő megjelölésével rendkívüli befizetés teljesítését rendeli el a szövetkezeti hitelintézetek és az Integrációs üzleti irányító szervezet számára. Az Alap köteles a rendkívüli befizetésből hozzá befolyó teljes összeget az Integrációs Szervezet által rendelkezésre bocsátott összeg megállapodás szerinti feltételekkel történő visszafizetésére felhasználni.~~

~~Az Integrációs Szervezet – a fenti fizetési határidőt nem érintve – rendkívüli ellenőrzés alá vonja a követelés közvetlen adósát a fizetéseképtelenségre okot adó körülmények teljeskörű feltárása érdekében.~~

4 Az Integrációs Szervezet eljárása egyéb követelés esetén

Amennyiben az egyetemlegességre alapozott követelés

- a) ~~közvetlen adósa nem Szövetkezeti Hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet, vagy a követelés nem az Szhitv. 17/P. § (2) bekezdése szerinti betétállomány nem az OBA által biztosított betét vonatkozásában áll fenn részét képező pénzeszköz visszafizetésére irányul, és~~
- b) közvetlen adósa a jogerős ítéletben megállapított vagy nem vitatott tartozását nem, vagy várhatóan nem tudja teljesíteni,

~~úgy erről haladéktalanul tájékoztatja az Integrációs Szervezetet. Az Integrációs Szervezet az előbbi tájékoztatást és az Integrációs Szervezet a fenti feltételek igazolását követő 15 napon belül helytáll az egyetemlegesség alapján érvényesített követelésért, egyben – a fenti fizetési határidőket nem érintve – rendkívüli ellenőrzés alá vonja a követelés közvetlen adósát a fizetéseképtelenségre okot adó körülmények teljeskörű feltárása érdekében.~~



5 Az egyetemlegességet érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó további szabályok

Az Integrációs Szervezet tagja köteles:

- az egyetemleges felelősséget érintő eljárásokról folyamatosan, naprakész nyilvántartást vezetni;
- az Integrációs Szervezet ~~vagy az Alap~~ által kért, egyetemleges felelősséget érintő eljárással kapcsolatos tájékoztatást, illetve dokumentumot az Integrációs Szervezet, ~~illetve az Alap~~ részére megadni, illetve megküldeni;
- ~~az Integrációs Szervezet, az Alap vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet~~ által kezdeményezett konzultáción részt venni.

Az Integrációs Szervezet jogosult:

- tájékoztatást kérni az egyetemleges felelősséget érintő kötelezettségvállalásokra vonatkozóan;
- az egyes egyetemleges felelősséget érintő eljárások kapcsán magatartási szabályokat megállapítani az érintett tagra vonatkozóan;
- konzultációt kezdeményezni az egyetemleges felelősséget érintő eljárással kapcsolatban, amelyen az érintett tag köteles részt venni;
- ~~a tag tájékoztatási kötelezettsége teljesítése során birtokába jutott adatokat az Alap részére továbbítani.~~

6 Az Integrációs tagság megszűnésére vonatkozó rendelkezések

Az Integrációs Szervezetben fennálló tagság megszűnése esetén a volt tag vonatkozásában az Integrációs Szervezet és annak tagjai helytállási kötelezettsége a volt tag által a tagság megszűnése időpontjától vállalt kötelezettségekre nem terjed ki. Az a szervezet, amelynek Integrációs Szervezetben fennálló tagsága bármely okból megszűnik, az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben az Integrációs Szervezetben fennálló tagság megszűnésének időpontjáig keletkezett és az Integrációs Szervezeti tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napon belül benyújtott igényekért felel. Az Integrációs Szervezet és annak tagjai a volt tag Integrációs Szervezetben fennálló tagságának megszűnése időpontjáig keletkezett és a volt tag Integrációs Szervezeti tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napon belül benyújtott igényekért felelnek a volt tag tartozásaiért. A volt tag tekintetében az illetékes hatóság, illetve bíróság a tőkekövetelmények fennállásának teljesítése körében az Integrációs Szervezetben fennálló tagsága megszűnése időpontjától számított 730 napig nem veheti figyelembe a volt tagnak a tagsági jogviszonya megszűnésekor – kilépés esetén a kilépési szándéknyilatkozat Integrációs Szervezethez történő benyújtásakor – fennállt saját tőke értékét.



A ~~szövetkezeti~~ hitelintézetek integrációjának – az integrációs üzleti irányító szervezet Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint az Szhitv-ben meghatározott integrációs üzleti irányító szervezet feladatait ellátó pénzügyi intézmény kiválasztásának részletszabályairól szóló rendeletben meghatározottak szerint – kiválasztott új integrációs üzleti irányító szervezete az Integrációs Szervezeti tagságának időpontjától egyetemlegesen felel az Integrációs Szervezet és annak tagjai által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, továbbá ezen időponttól az Integrációs Szervezet és annak tagjai is egyetemlegesen felelnek az integrációs üzleti irányító szervezet által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

7 Záró kiegészítő rendelkezések

A jelen ~~módosításokkal egységes szerkezetű~~ szabályzat módosított rendelkezései hatálybalépésének dátuma: ~~2019. december 18.~~ ...2021.04.23.

A jelen szabályzat hatályba lépésével a szabályzatban foglalt előírások betartása a szabályzat alanyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

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