



25/2017. számú IKSZ szabályzat
V.3.0

Az egyetemleges felelősséget érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó szabályzat

külső szabályzat

Hatálybalépés: 2021.04.23.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az egyetemleges felelősséget érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó szabályzat	V.3.0 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 felülvizsgálta: dr. Gyalog Nikolett	2021. február	
Véleményezte: dr. Török Katalin	2021. február	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2021. április 22.	

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.
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.....	4
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>Szabályzatok.....</i>	4
1.4.2	<i>Jogszabályok.....</i>	4
1.5	Fogalmak	5
2	Az egyetemlegességet érintő eljárások kezelése	6
3	Eljárás az OBA által biztosított betétre vonatkozó követelés esetén	7
4	Az Integrációs Szervezet eljárása egyéb követelés esetén	7
5	Az egyetemlegességet érintő eljárások bejelentésére és kezelésére vonatkozó további szabályok	7
6	Az Integrációs tagság megszűnésére vonatkozó rendelkezések	8
7	Záró kiegészítő rendelkezések	8



1 Általános rész

1.1 A szabályzat célja

Az Integrált Hitelintézetek Központi 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 az Integrációs Szervezetre 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.
- TakarékJelzálogbank Nyrt.
- TakarékJegyesült Szövetkezet

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Szabályzatok

Szabályzat száma	Szabályzat megnevezése
18/2017. számú IKSZ szabályzat	A 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.)
2013. évi V. törvény	A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.)



2013. évi CCXXXVII.
törvény

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi
CCXXXVII. törvény (Hpt.)

1.5 Fogalmak

Egyetemlegesség:

Az Szhitv. értelmében az Integrációs Szervezet és az Integrációs Szervezet tagjai 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 hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, amely az integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik.

Integrációs Szervezet tagjai:

Az Integrációs üzleti irányító szervezet, az Integrált 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 szolgáltatásokért felelős miniszter által vezetett minisztériummal egyezően – az Szhitv. 3. § (1) bekezdés utolsó fordulatát 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 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 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 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 Hitelintézetek Központi Szervezete (Integrációs Szervezet):

Az integrált 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.

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.

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

- a) a követelés az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) által biztosított betétre vagy egyéb követelésre vonatkozik-e,
- 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

Amennyiben az egyetemlegességre alapítottan érvényesíteni kívánt követelés közvetlen adósa az OBA által biztosított betétre vonatkozó követelést nem, vagy várhatóan nem tudja teljesíteni, úgy erről haladéktalanul tájékoztatja az Integrációs Szervezetet. Az Integrációs Szervezet az előbbi tájékoztatását követő 3 munkanapon belül helytáll a jogosulttal szemben.

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

4 Az Integrációs Szervezet eljárása egyéb követelés esetén

Amennyiben az egyetemlegességre alapozott követelés

- a) nem az OBA által biztosított betét vonatkozásában áll fenn, 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 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 fizetésképtelenségre 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 által kért, egyetemleges felelősséget érintő eljárással kapcsolatos tájékoztatást, illetve dokumentumot az Integrációs Szervezet részére megadni, illetve megküldeni;
- az Integrációs 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, amilyen az érintett tag köteles részt venni.

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 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 szabályzat módosított rendelkezései hatálybalépésének dátuma: 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.