



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETE

1/2019. SZÁMÚ IRÁNYELVE

AZ INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETÉNEK MINIMUMSTRUKTÚRÁJA

V.3.0

**Legutóbb módosítva: 2021. április 23.
Hatályos: 2019. március 26.**



I. PREAMBULUM

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: Integrációs Szervezet) Igazgatósága az integrált hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (Szhitv.) foglalt felhatalmazás alapján és az Szhitv-ben meghatározott, a hitelintézetek integrációja (a továbbiakban: Integráció) prudens és biztonságos működésének biztosítására vonatkozó jogalkotói célkitűzés megvalósítása céljából jelen irányelvben rögzíti az **Integrációs Szervezet, mint a CRR. 10. cikkelye szerinti központi szerv** által a jogszabályokból – különösen, de nem kizárólagosan a CRR és az Szhitv. –, valamint a Felügyelet gyakorlatából és ellenőrzési megállapításaiból eredő minimálisan szükséges szervezeti kereteket és **kötelezően ellátandó feladatköröket**.

Az Integrációs Szervezet minimumstruktúrája minden alkalommal kötelezően felülvizsgálandó, amikor azt a CRR, hazai jogszabály, a Felügyelet gyakorlata vagy az integrációs stratégia változása indokolja.

Az Integrációs Szervezet minimum struktúrája az Integrációs Szervezet szervezete által kötelezően teljesítendő minimumokat állapítja meg, amelytől felfelé (azaz kiterjesztően, a tevékenység más tagintézmény javára vagy irányába történő végzése felé) szabadon el lehet térni, feltéve, hogy ezt jogszabály nem tiltja vagy érdekonfliktust nem hoz létre, és az Integrációs üzleti irányító szervezet (IÜISZ) azzal egyetért.

II. IRÁNYELV

1. cikk

Az irányelv alanyi hatálya

Jelen irányelv alanyi hatálya az Integrációs Szervezetre terjed ki.

2. cikk

Az irányelv tárgyi hatálya

Jelen irányelv tárgyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezet jogszabályban előírt feladatköreinek és a szervezet működtetéséhez szükséges egyéb alapvető funkciók, valamint az azok ellátásához szükséges éves munkaidő-szükséglet meghatározására.

3. cikk



Az irányelv időbeli hatálya

Jelen irányelv 2019. március 26. napjától hatályos. Az irányelv módosításokkal egységes szerkezetbe foglalt rendelkezései a közzététel napján lépnek hatályba.

4. cikk

Az Integrációs Szervezet jogállása, alapvető célja:

A hitelintézetek integrációjának központi szerve az Integrációs Szervezet. **(Szhitv. 1. § (2) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet az Szhitv-ben rögzített feladatain túl más gazdasági tevékenységet nem végez. **(Szhitv. 2. § (4) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet kötelező intézményvédelmi szervezet. **(Szhitv. 2. § (4) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet pénzeszközei nem vonhatók el, és kizárólag az Szhitv-ben meghatározott célokra használhatók fel. **(Szhitv. 4. § (5) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet a hitelintézetek integrációjának tagjait - az Szhitv-ben meghatározott szabályok szerint - irányítja, tevékenységüket összehangolja. **(Szhitv. 1. § (5e) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet Szhitv-ben meghatározott feladatköreinek ellátása nem érinti a Felügyelet hatásköreinek gyakorlását. **(Szhitv. 1. § (5d) bekezdés)**

A hitelintézetek integrációja az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendeletének 10. cikke szerinti feltételek teljesülése esetén mentesül e rendelet második-nyolcadik részében meghatározott követelmények egyedi alkalmazása alól. **(Szhitv. 1. § (5) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet, valamint annak tagjai a Hpt. szerinti összevont alapú felügyelet alatt állnak. **(Szhitv. 1. § (5) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet és annak egyetemleges felelősség mellett működő tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától. **(Szhitv. 5/A. § (1) bekezdés)**

A hitelintézetek integrációja az alábbi célok elérése érdekében jött létre és működik:

- a) az egyetemlegesség alapján működő vidék bankjának a létrehozása, amelynek egyes tagjai lehetőleg helyi magántulajdonosok és amely központi professzionális irányítással biztosítja a hatékony és méretgazdaságos működést,
- b) az integrált hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi biztosítása,
- c) a hitelintézetek integrációja professzionalizálása, modernizálása, versenyképessé



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

szervezése,

- d) a hitelintézetek integrációja kockázatkezelésének javítása,
- e) a hitelintézetek integrációja integrált működésének, az ehhez szükséges infrastruktúrának a biztosítása,
- f) az a)-e) pontban foglalt célok megvalósítása érdekében a működési szabályzatok egységességének biztosítása,
- g) a hitelintézetek integrációja intézményvédelmének biztosítása,
- h) a hitelintézetekre vonatkozó nemzetközi és európai követelményeknek, jogszabályoknak, szabványoknak, illetve szokványoknak történő megfelelés biztosítása. **(Szhitv. 1/A. §)**



5. cikk

Az Integrációs Szervezet feladatkörei

Sorszám	Megnevezés	Feladat ellátáshoz szükséges napok száma /év (felülvizsgálat időpontja: 2021. március 31.)
(1)	Integrációs tagság	9
1.	Tagfelvételi döntés	1
2.	Tagsági feltételek ellenőrzése	1
3.	Kilépési feltételek ellenőrzése	1
4.	Letétkezelés kilépéskor	1
5.	Új Integrációs üzleti irányító szervezet kiválasztása, átvétel ellenőrzése	1
6.	Szabályok megállapítása	4
(2)	Tagok irányítása	122
7.	Mintaalapszabályok meghatározása	4
8.	Minimum szavatoló tőke meghatározása	10
9.	Részvétel testületi üléseken	16
10.	Tag szavazati jogának felfüggesztése	1
11.	Részesedésre elővásárlási jog	5
12.	Testületi ülések előzetes bejelentésének fogadása	16
13.	Ülés tartásának elrendelése (írásos szavazás helyett)	1
14.	Közgyűlés összehívása átalakulás miatt	1



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

15.	Közgyűlés összehívása tisztújítás miatt	1
16. ¹	Részvétel kockázati döntéshozó testületben	60
17.	Döntés Integrációs üzleti irányító szervezet részvényesét megillető jogok gyakorlásának felfüggesztésével kapcsolatban	1
18.	Integrációs üzleti irányító szervezet beszámoltatása	6
(3)	Integrációs beszerzések	2
19.	Beszerzési szabályzat előzetes jóváhagyása	2
(4)	IÜISZ üzletszabályzatok	12
20.	Üzletszabályzatról szóló szabályzat előzetes jóváhagyása	12
(5)	Szabályozás	152
21.	Integrációs szabályzatok kidolgozása, felülvizsgálata	80
22.	Irányelvek kidolgozása, felülvizsgálata	50
23.	Integrációs üzleti irányító szervezet szabályzatainak előzetes jóváhagyása	20
24.	Csoportszintű helyreállítási terv előzetes jóváhagyása	2
(6)	Intézményvédelem	19
25.	Tagdíj meghatározása, beszédése	6
26.	Tagdíjfizetés rendjének meghatározása	4
27.	Eszközállomány biztosítása	3

¹ Az Szhitv. 2019. július 1. napján hatályba lépett módosítása hatályon kívül helyezte a 11. § (1a) bekezdését, azonban a részvétel továbbra is indokolt és a vonatkozó szabályzat is elvárja az Integrációs Szervezet részvételét a Hitelezési Bizottság ülésein.



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

28.	Eszközállomány feltöltési szabályainak meghatározása	4
29.	Részesedésszerzés tőkeemeléssel	1
30.	Pénzügyi segítség nyújtása	1
(7)	Egyetemlegesség	17
31.	Helytállás az érvényesített követelésért	1
32.	Egyetemlegességi szabályok meghatározása	16
(8)	Ellenőrzés	1570
334	Ellenőrző rendszer működtetése	400
34.	Ellenőrzési eljárás lefolytatása	800
35.	EIR ellenőrzése	70
36.	Ellenőrzési szabályok megállapítása	20
37.	Felügyelet kérésére ellenőrzés lefolytatása	280
(9)	Folyamatos felügyelés	1383
38.	Felügyelési rendszer működtetése	500
39.	Fizetőképesség, tőkeellátottság nyomonkövetése	48
40.	Adatszolgáltatások, dokumentumok elemzése	450
41.	Testületi anyagok ellenőrzése	200
42.	Testületi anyagok kiegészítésének kérése	5
43.	Testületi jegyzőkönyvek ellenőrzése	50
44.	Testületi ügyrendek ellenőrzése	22
45.	Könyvvizsgáló jelzésének ellenőrzése beszámolóról	10



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

46.	Könyvvizsgáló jelzésének ellenőrzése egyéb	10
47.	Jogi ügyek nyomonkövetése	40
48.	Tagnyilvántartások vezetése	4
49.	Felügyelési szabályok megállapítása	20
50.	Tőkekövetelmény szabályainak megállapítása	24
(10)	Beavatkozások, intézkedések	35
51.	Utasítás adása	12
52.	Szabálysértő magatartás megállapítása	12
53.	Intézkedések alkalmazása	10
54.	Kivételes intézkedések alkalmazása	1
(11)	Válságkezelés	44
55.	Egyedi válságkezelési terv készítése	12
56.	Válságkezelési módszertan megállapítása	8
57.	Csoportszintű helyreállítási terv ellenőrzése	20
58.	Intézkedési terv életbeléptetése	2
59.	Intézkedési terv teljesítésének ellenőrzése	2
(12)	Veszélyeztető magatartás megállapítása	13
60.	Veszélyeztető magatartások körének megállapítása	4
61.	Tagintézmény veszélyeztető magatartásának megállapítása	8
62.	Integrációs üzleti irányító szervezet veszélyeztető magatartásának megállapítása	1
(13)	Egységes Informatikai Rendszer	366



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

63.	EIR szabályzat előzetes jóváhagyása	5
64.	KAF megbízása, szerződéskötés	46
65.	Új tag csatlakozásának jóváhagyása	5
66.	EIR, KAF ellenőrzése	240
67.	KAF kiszervezett tevékenységének ellenőrzése	30
68.	KAF közreműködőjének előzetes jóváhagyása	10
69.	KAF közreműködőjének ellenőrzése	30
(14)	Felügyeleti adatszolgáltatás	14
70.	Adatszolgáltatás Integrációs Szervezet közreműködéssel	
71.	Együttműködési megállapodás az adatszolgáltatásról, mely alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet látja el az adatszolgáltatást	10
72.	Adatszolgáltatás szabályainak meghatározása	4
(15)	Engedélyezés	171
73.	Éves beszámoló előzetes jóváhagyása	60
74.	Befektetések előzetes jóváhagyása	2
75.	Alapszabály jóváhagyása	30
76.	Értékpapír kibocsátás jóváhagyása	10
77.	Tőkeváltozás jóváhagyása	30
78.	Kifizetések jóváhagyása	15
79.	Átalakulás, egyesülés, szétválás jóváhagyása	15
80.	Jogutód nélküli megszűnés jóváhagyása	1



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

81.	Átalakulás szabályainak megállapítása	4
82.	Kifizetések szabályainak megállapítása	4
(16)	Belső ellenőrzés	20
83.	Belső ellenőrzés rendjének megállapítása	20
(17)	Titok- és adatvédelem	8
84.	Titok- és adatvédelem szabályainak megállapítása	8
(18)	Megfelelőség biztosítás	90
85.	Megfelelőség biztosítási szabályok megállapítása	90
(19)	Kockázatvállalás, követelések kezelése	36
86.	Kockázatvállalási szabályzatok előzetes jóváhagyása	24
87.	Kockázati stratégia előzetes jóváhagyása	4
88.	Követeléskezelés rendjének meghatározása	8
(20)	Kapcsolt vállalkozások	31
89.	Kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó szabályok megállapítása	25
	Ellenőrzés	(8) Ellenőrzés sorokban került meghatározásra
	Folyamatos felügyelés	(9) Folyamatos felügyelés sorokban került meghatározásra
	Engedélyezés	(10) Engedélyezés sorokban került meghatározásra
90.	Intézkedések alkalmazása	6



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

(21)	Felmentés	9
91.	Felmentés Szhitv-ből fakadó kötelezettség alól	4
92.	Felmentés SZT. feleletti kötelezettségvállalás alól	4
93.	Csatlakozó intézmény felmentése alapszabály alól	1
(22)	A működéshez kapcsolódó feladatok	2950
94.	Ügyvezetés	350
95.	Befektetések kezelése	200
96.	Működési megfelelés	150
97.	Adatszolgáltatás, adatelemzés, betét/értékpapír ügyletek	300
98.	Koordináció	200
99.	Adminisztráció	300
100.	Infrastruktúra, IT	600
101.	Számvitel, HR	650
102.	Belső ellenőrzés	200
	Összesen	7073



Az Integrációs Szervezet feladatköreire vonatkozó jogszabályi rendelkezések

(1) Integrációs tagság:

1. Az Integrációs Szervezet dönt a tagfelvételről. **(Szhitv. 3. § (2) bekezdés)**
2. Az Integrációs Szervezet ellenőrzi a tagsági feltételek fennálltát. **(Szhitv. 3. § (2) bekezdés)**
3. Az Integrációs Szervezet részére kell a kilépési szándékot bejelenteni. Az Integrációs Szervezet ellenőrzi a kilépési feltételek teljesülését. **(Szhitv. 11/F. § (1), (5) és (9) bekezdések)**
4. Az Integrációs Szervezet letétként kezeli a kilépni kívánó tag által a Központi Adatfeldolgozó teljes aktivált eszközállományára tekintettel megfizetett összeget, mellyel a tagság megszűnésekor elszámol. **(Szhitv. 11/F. § (2) bekezdés)**
5. Az Integrációs Szervezet az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépése, vagy integrációs üzleti irányító szervezeti jogköreinek megvonása esetén új Integrációs üzleti irányító szervezetet választ, és ellenőrzi a feladatkörök átvételét. **(Szhitv. 11/G. § (2) bekezdés)**
6. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a tagfelvétel, valamint a tagsági jogviszony megszűnésének szabályait. **(Szhitv. 3. § (2) bekezdés e) pont)**

(2) A tagok irányítása:

7. Az Integrációs Szervezet a hitelintézetek integrációja céljainak és a hatékony, prudens és biztonságos működésnek, valamint az alapszabályában meghatározott más céloknak a megvalósítása érdekében jogosult az Integrációs üzleti irányító szervezettel előzetesen egyeztetett mintaalapszabály meghatározására és módosítására. **(Szhitv. 17/E. § (6) bekezdés)**

Ha az Integrációs Szervezet igazgatósága új mintaalapszabályt ad ki, a Holding Szövetkezet és az integrált hitelintézet alapszabályát köteles az Integrációs Szervezet által meghatározott határidőn belül a mintaalapszabálynak megfelelően módosítani. **(Szhitv. 15/E. § (8) bekezdés, 17/E. § (7) bekezdés)**

8. Az Integrációs Szervezet állapítja meg egyedi (nem konszolidált) alapon időről időre - egységes szempontok szerint az integrált hitelintézet szavatoló tőkéjének minimum szintjét. **(Szhitv. 17/C. § (1) bekezdés)**
9. Az Integrációs Szervezet képviselője az integrált hitelintézet legfőbb szervének, valamint igazgatóságok és felügyelőbizottságának ülésén jogosult tanácskozási joggal részt venni. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

10. Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézet tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre - egyéb intézkedések alkalmazása mellett - felfüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve az integrált hitelintézetre gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti az integrált hitelintézet megbízható, biztonságos működését. **(Szhitv. 17/C. § (5) bekezdés)**

11. Ha az Integrációs Szervezet bármely tagjának tulajdonosa a tulajdoni hányadát az Integrációs Szervezet tagján, vagy annak tulajdonosán kívüli harmadik személy részére kívánja értékesíteni, úgy - a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kivételével - az Integrációs Szervezetet elővásárlási jog illeti meg. Az Integrációs Szervezet az elővásárlási jogának gyakorlására az Integrációs Szervezet bármely tagját kijelölheti. **(Szhitv. 17/Q. § (8) bekezdés)**

12. Az integrált hitelintézet legfőbb szervének, valamint igazgatóságának és felügyelőbizottságának üléséről az Integrációs Szervezet részére előzetesen meg kell küldeni az Szhitv. rendelkezései szerinti előzetes értesítést, a meghívót, az előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. Az Integrációs Szervezet felhívására az előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is írásbeli előterjesztést kell készíteni. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**

13. Az Integrációs Szervezet erre irányuló kérése esetén az integrált hitelintézet legfőbb szervének, valamint igazgatóságának és felügyelőbizottságának ülésén kívüli határozathozatala helyett testületi ülést kell tartani. **(Szhitv. 15/A. § (9) bekezdés)**

14. Az Integrációs Szervezet a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében elrendelheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás vezetősége hívja össze a legfőbb szerve ülését, ahol napirendi pont a kijelölt intézmény átalakulása, egyesülése vagy szétválása. **(Szhitv.17/S. § (4) bekezdés)**

15. Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze a legfőbb szerve ülését, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető állású személyek vonatkozásában. **(Szhitv. 17/K. § (1a) bekezdés)**

16. Az Integrációs Szervezet képviselője tanácskozási joggal részt vesz az Integrációs üzleti irányító szervezetnek az integrált hitelintézetek kockázatvállalásainak jóváhagyásáról döntést hozó ülésén. **(Szhitv. 11. § (1a) bekezdés 2019. július 1-től hatályon kívül helyezésre került, de a vonatkozó integrációs kockázatkezelési körbe tartozó szabályzat továbbra is elvárja az Integrációs Szervezet részvételét a Hitelezési Bizottság ülésein)**

17. Az Integrációs Szervezet jogosult eldönteni, hogy fennáll-e az a körülmény, amely alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet felfüggeszti az integrált hitelintézet - mint az Integrációs üzleti irányító szervezet részvényese - részvényesi jogait. **(Szhitv. 15. § (8) bekezdés)**



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

18. Az Integrációs üzleti irányító szervezet köteles negyedévente beszámolni az Integrációs Szervezetnek a hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatkörében végzett tevékenységéről. **(Szhitv. 15/D. §)**

(3) Integrációs beszerzések:

19. Az Integrációs Szervezet előzetesen jóváhagyja az integrációs szintű beszerzési gyakorlatának kialakítására vonatkozó szabályokat, beleértve az integrációs szintű beszerzés körébe vont áruk és szolgáltatások meghatározását és a központi beszerzés lebonyolításának szabályait. **(Szhitv. 15. § (2) bekezdés c) pont)**

(4) Üzletszabályzatok:

20. Az Integrációs Szervezet előzetesen jóváhagyja az Integrációs üzleti irányító szervezet által elfogadásra kerülő egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési és kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység általános szerződési feltételeit tartalmazó üzletszabályzatról szóló szabályzatot. **(Szhitv.15. § (2) bekezdés e) pont)**

(5) Szabályozás:

21. Az Integrációs Szervezet elfogadja a feladatkörébe tartozó kötelező szabályzatokat az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan az integrált hitelintézeti integráció egységes működése és irányítása, továbbá az integrált hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében. **(Szhitv. 11. § (1)-(1a) bekezdés)**

22. Az Integrációs Szervezet elfogadja a feladatkörébe tartozó kötelező irányelveket az Integráció tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan, melyek meghatározzák az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működésének elveit, valamint az integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét. **(Szhitv. 11 § (1b) bekezdés)**

23. Az Integrációs Szervezet előzetesen jóváhagyja az Integrációs üzleti irányító szervezet Szhitv-ben meghatározott integrációs szabályzatait. **(Szhitv. 15. § (2)-(3) bekezdés)**

24. Az Integrációs Szervezet jóváhagyja a csoportszintű helyreállítási tervet. **(Szhitv. 9. § (2) bekezdés h) pont)**



(6) Intézményvédelem:

25. Az Integrációs Szervezet tagja évente tagdíjat fizet az Integrációs Szervezetnek, mely összeg az OBA részére fizetett alapdíj összegének megállapításakor figyelembe vételre kerül. **(Szhitv. 4. § (3) bekezdés, Hpt. 234. § (1a) bekezdés)**
26. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a tagdíj megfizetésének rendjét. **(Szhitv. 4. § (3) bekezdés)**
27. Az Integrációs Szervezetnek legalább olyan értékű eszközökkel kell rendelkeznie, amelyek meghaladják az Integrációs Szervezet tagjainak az egymásban fennálló részesedésének figyelmen kívül hagyásával összesített eszközei értékének 3 százalékát. **(Szhitv. 4. § (4) bekezdés)**
28. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az az eszközeinek feltöltésére vonatkozó szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés g) pont)**
29. Az Integrációs Szervezet - intézményvédelmi céllal - az Szhitv. 17/C. § - a (2) bekezdése alapján végrehajtott intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet az integrált hitelintézetben. **(Szhitv. 17/C. § (2a) bekezdés)**
30. Az Integrációs Szervezet a tagjai számára szabályzatában meghatározottak szerint pénzügyi segítséget nyújthat. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés e) pont)**

(7) Egyetemlegesség:

31. Az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerinti egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival szemben fennálló valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától. **(Szhitv. 5/A. § (1) bekezdés)**
32. Az Integrációs Szervezet határozza meg az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a kötelezettek egymással kapcsolatos együttműködésének szabályait. **(Szhitv. 5/A. § (2) bekezdés)**

(8) Ellenőrzés:

33. Az Integrációs Szervezet a hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében olyan ellenőrző rendszert működtet, amely lehetővé teszi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás tevékenységének – ideértve a Hpt., illetve Bszt. szerinti közvetítő útján végzett tevékenységet is –, valamint a jogszabályoknak, az Szhitv. alapján kiadott szabályzatoknak, utasításoknak és



irányelveknek megfelelő működésének ellenőrzését, továbbá a Központi Adatfeldolgozó és az általa alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységellenőrzését. **(Szhitv. 11/A. § (1) bekezdés)**

34. Az Integrációs Szervezet ellenőrzési eljárást folytat le az ellenőrzés alá vont szervezetek tevékenységének, a jogszabályoknak, a kiadott szabályzatoknak, utasításoknak, valamint irányelveknek megfelelő működés megvizsgálása érdekében. **(Szhitv. 11. § (7) bekezdés)**

35. Az Integrációs Szervezet évente megvizsgálja a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét, ideértve a Központi Adatfeldolgozó által ellátott kiszervezett tevékenység Szhitv. 17/V. § (2) és (3) bekezdésében meghatározott megállapodásban és üzemeltetési szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését, valamint a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet. **(Szhitv. 11. § (6) bekezdés)**

36. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az ellenőrzési eljárás szabályait, az ellenőrzés rendjét, valamint az ellenőrzés alá vont intézmény együttműködési kötelezettségének szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés d) pont, (1c) bekezdés b) pont és h) pont)**

37. A Felügyelet kötelezheti az Integrációs Szervezetet, hogy az integráció tagjainál a Felügyelet által előírt időpontig meghatározott témában vagy átfogó jelleggel az Integrációs Szervezet ellenőrzést folytasson le, amennyiben a Felügyelet tudomására jutott információ alapján fennáll a veszélye, hogy az Integrációs Szervezet tagja nem felel meg a tevékenységére vonatkozó jogszabályok egyes előírásainak. **(Szhitv. 16. § (1) bekezdés)**

(9) Folyamatos felügyelés:

38. Az Integrációs Szervezet a hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében olyan felügyelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi az Integrációs Szervezet tagjai és valamint a Kapcsolt Vállalkozás tevékenységének – ideértve a Hpt., illetve Bszt. szerinti közvetítő útján végzett tevékenységet is –, valamint a jogszabályoknak, az Szhitv. alapján kiadott szabályzatoknak, utasításoknak és irányelveknek megfelelő működésének folyamatos felügyelését. **(Szhitv. 11/A. § (1) bekezdés)**

39. Az Integrációs Szervezet egyedi alapon is nyomon követi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását. **(Szhitv. 11. § (2) bekezdés)**

40. Az Integrációs Szervezet a folyamatos felügyelést helyszíni ellenőrzéssel, a rendszeres és rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok, a részére megküldött dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények vizsgálatával és elemzésével végzi. **(Szhitv. 11/A. § (1a) bekezdés)**



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

41. Az Integrációs Szervezetet előzetesen értesíteni kell az integrált hitelintézet legfőbb szervének, valamint igazgatóságának és felügyelőbizottságának üléséről – ideértve az ülés tartása nélküli határozathozatalt is – a meghívó, az előterjesztések és a kapcsolódó anyagok megküldésével. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**
42. Az Integrációs Szervezet felhívhatja az integrált hitelintézetet arra, hogy az általa megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is készítsen írásbeli előterjesztést. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**
43. Az Integrációs Szervezet részére meg kell küldeni az integrált hitelintézet legfőbb szervének és igazgatóságának üléséről, valamint azon felügyelőbizottsági üléséről készült jegyzőkönyvet, amelynek tárgya az integrált hitelintézet belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben észlelt súlyos szabálytalanság. **(Szhitv. 15/A. § (2), (5) és (8) bekezdések)**
44. Az integrált hitelintézet igazgatósága és felügyelőbizottsága az ügyrendjét köteles az elfogadást vagy a módosítást követően megküldeni az Integrációs Szervezet részére. Az Integrációs Szervezet indítványozhatja az ügyrend módosítását, melyet az integrált hitelintézet köteles elvégezni. **(Szhitv. 15/A. § (3) és (6) bekezdések)**
45. Az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet tagjának könyvvizsgálója köteles értesíteni, amennyiben észleli, hogy az Integrációs Szervezet tagjának éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem megbízható és valós képet ad az Integrációs Szervezet tagjának vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről. **(Szhitv. 15/B. § (1) bekezdés)**
46. Az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet tagja könyvvizsgálója köteles haladéktalanul tájékoztatni, amennyiben tudomást szerez arról, hogy a szervezet vagyonának jelentős csökkenése várható, vagy olyan tényről szerez tudomást, amely a vezető tisztségviselők, vagy a felügyelőbizottság tagjainak törvényben meghatározott felelősségét vonja maga után. **(Szhitv. 15/B. § (2) bekezdés)**
47. Az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet tagja köteles értesíteni, ha peres, nemperes vagy hatósági eljárást indított, vagy ellene ilyen eljárást vagy pénzügyi békéltető testületi eljárást indítottak, valamint, ha büntető feljelentést tett, vagy az intézményt érintően büntetőeljárás indult. **(Szhitv. 15/C. § (1) bekezdés)**
48. Az Integrációs Szervezetet az Integrációs Szervezet tagja köteles értesíteni a tulajdonosairól vezetett nyilvántartásban (tagok nyilvántartása, illetve részvénykönyv) szereplő adatokról, valamint az azokban bekövetkező módosításokról. **(Szhitv. 17/E. § (2) bekezdés)**



49. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a folyamatos felügyelési eljárás szabályait, a folyamatos felügyelés rendjét, valamint a felügyelt intézmény együttműködési kötelezettségének szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés d) pont, (1c) bekezdés h) pont)**
50. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az egyedi tőkekövetelmény megkövetelésére, valamint a jogszabályokon és egyéb kötelező szabályokon felüli addicionális egyedi tőkekövetelményekre vonatkozó szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1) h) pont és (1c) bekezdés c) pont)**

(10) Beavatkozások, intézkedések:

51. Az Integrációs Szervezet a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad az Integrációs Szervezet tagjának, illetve a Kapcsolt Vállalkozásnak, melyek az utasításnak kötelesek eleget tenni. **(Szhitv. 11. § (1e) bekezdés)**
52. Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés vagy a folyamatos felügyelés során tapasztaltak alapján jogosult megállapítani, hogy az Integrációs Szervezet tagja
- a) a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, az Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette,
 - b) veszélyeztető magatartást tanúsít. **(Szhitv. 11/B. § (1) bekezdés)**
53. Az Integrációs Szervezet jogosult intézkedéseket alkalmazni az Integrációs Szervezet tagja vonatkozásában:
- a) felhívja az Integrációs Szervezet tagját az előírások betartására;
 - b) utasításban kötelezi az Integrációs Szervezet tagját a szükséges intézkedések megtételére, a feltárt jogszabálysértés és a hiányosságok megszüntetésére, vagy a csoportszintű helyreállítási tervnek az adott integrált hitelintézetre vagy az Integrációs üzleti irányító szervezetre vonatkozó életbe léptetésére, ha annak feltételei fennállnak, valamint intézkedési terv kidolgozására és végrehajtására a megtett intézkedésekről való
 - c) megvonja az integrációs üzleti irányító szervezeti jogkört. **(Szhitv. 11/B. § (2) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet a Kapcsolt Vállalkozás ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Kapcsolt Vállalkozásnak az ellenőrző befolyást gyakorló intézmény egyidejű értesítése mellett. **(Szhitv. 11/B. § (8) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet a Központi Adatfeldolgozó vagy az általa alkalmazott



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

közreműködő által végzett tevékenység ellenőrzésére vonatkozó vizsgálati jelentésben megfogalmazott megállapítások teljesítésére utasítást adhat a Központi Adatfeldolgozónak. **(Szhitv. 11/B. § (9) bekezdés)**

54. Az Integrációs Szervezet köteles az Szhitv. 11/B. § (2) bekezdésében meghatározott egy vagy több intézkedéssel élni, amely mellett az alábbi egy vagy több kivételes intézkedést is alkalmazhatja, amennyiben az integrált hitelintézet szavatoló tőkéje az Integrációs szervezet által meghatározott szint alá süllyed:

- a) a nem banküzemi célú eszközök eladásának előírása;
- b) a tőkeszerkezet rendezésének előírása;
- c) magasabb egyedi tőkekövetelményt meghatározása;
- d) a tulajdonosok és az intézmény közötti ügyleteket korlátozása, illetőleg megtiltása;
- e) kötelezettségek vállalásának korlátozása, illetőleg megtiltása;
- f) az intézmény által kiköthető kamat legnagyobb mértékének meghatározása;
- g) az igazgatóság kötelezése a közgyűlés összehívására, továbbá az igazgatóság és a közgyűlés figyelmének felhívása meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére;
- h) az intézmény öt százalékot elérő vagy meghaladó közvetlen tulajdonosának, illetve a minősített befolyással rendelkező tulajdonosának felszólítása a szükséges intézkedések megtételére. **(Szhitv. 17/C. § (2) bekezdés)**

(11) Válságkezelés:

55. Az Integrációs Szervezet a Felügyelet által felügyelt tagjai vonatkozásában egyedi válságkezelési tervet készít, amely meghatározza az Integrációs Szervezet által alkalmazandó intézkedéseket az azonnali és folyamatos fizetőképességét veszélyeztető helyzet kialakulása esetén. **(Szhitv. 11. § (3) bekezdés)**

56. Az Integrációs Szervezet szabályzatban állapítja meg az egyedi válságkezelési tervre vonatkozó módszertant. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés f) pont)**

57. Az Integrációs Szervezet jóváhagyása szükséges a csoportszintű helyreállítási terv elfogadásához, mely során az Integrációs Szervezet ellenőrzi, hogy a csoportszintű helyreállítási terv megfelel-e a Hpt.-ben és az Szhitv.-ben előírt rendelkezéseknek. **(Szhitv. 9. § (2) bekezdés h) pont, 17/D. § (1), (2) és (3) bekezdések)**

58. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges a csoportszintű helyreállítási terv alapján az egyes intézmények fő üzletágai és eszközei értékesíthetősége, az értékesítéshez szükséges lépések, azok időkerete tekintetében készülő intézkedési terv életbe léptetéséhez.



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE
(Szhitv. 17/D. § (4) bekezdés)

59. Az Integrációs Szervezet ellenőrzi az intézkedési terv teljesítésének végrehajtását. **(Szhitv. 17/D. § (4) bekezdés)**

(12) Veszélyeztető magatartás megállapítása:

60. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások körét. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés a) pont)**

61. Az Integrációs Szervezet – az Integrációs üzleti irányító szervezet beleegyezését követően – megállapíthatja az integrált hitelintézet veszélyeztető magatartását. **(Szhitv. 11/B. § (3) bekezdés)**

62. Az Integrációs Szervezet igazgatóságának egyhangú döntésével megállapíthatja az Integrációs üzleti irányító szervezet veszélyeztető magatartását. **(Szhitv. 11/B. § (3) bekezdés)**

(13) Egységes Informatikai Rendszer (EIR):

63. Az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges az Integrációs üzleti irányító EIR-re vonatkozó szabályzatainak elfogadásához. **(Szhitv. 15. § (2) bekezdés)**

64. Az EIR folyamatos üzemeltetését és fejlesztését végző Központi Adatfeldolgozót az Integrációs Szervezet bízza meg az Integrációs üzleti irányító szervezet javaslatára. Az EIR fejlesztésére és működésére vonatkozó megállapodás feltételeit az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító együttesen határozzák meg. **(Szhitv. 17/V. § (1)-(2) bekezdés)**

65. Az Integrációs Szervezetbe belépő új, a Felügyelet által felügyelt tag EIR-hez történő csatlakozása érdekében egyedi üzemeltetési szerződést köt a Központi Adatfeldolgozóval, a csatlakozást az Integrációs Szervezetnek előzetesen jóvá kell hagynia. Az Integrációs Szervezet a csatlakozás határidejét egy alkalommal meghosszabbíthatja. **(Szhitv. 17/V. § (3) bekezdés)**

66. Az Integrációs Szervezet évente megvizsgálja a Központi Adatfeldolgozó tevékenységét, ideértve a Központi Adatfeldolgozó által ellátott kiszervezett tevékenység Szhitv. 17/V. § (2) és (3) bekezdésében meghatározott megállapodásban és üzemeltetési szerződésben foglaltaknak megfelelő végzését, valamint a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködő által ellátott kiszervezett tevékenységet. **(Szhitv. 11. § (6) bekezdés)**

67. A csatlakozott tagok a Központi Adatfeldolgozó vonatkozásában mentesülnek a Hpt. 68. § (6) bekezdésében meghatározott éves belső ellenőrzési kötelezettség alól. **(Szhitv. 17/V. § (5) bekezdés)**



68. Az Integrációs Szervezet előzetes egyetértése szükséges a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködővel kötött szerződés vonatkozásában a Hpt. 68. § (10) bekezdésében meghatározott jóváhagyás Integrációs üzleti irányító szervezet általi megadásához. **(Szhitv. 17/V. § (6) bekezdés)**

69. Az Integrációs Szervezet ellenőrzi a Központi Adatfeldolgozó által alkalmazott közreműködőt. A szerződésben biztosítani kell a kiszervezett tevékenységnek az Integrációs Szervezet által történő ellenőrzését. **(Szhitv. 17/V. § (6) bekezdés)**

(14) Felügyeleti adatszolgáltatás:

70. Az Integrációs Szervezet közreműködésével kell teljesíteni az integrált hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló, Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettséget. **(Szhitv. 11/E. § (1) bekezdés)**

71. Az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet a prudens és hatékony működés biztosítása érdekében együttműködési megállapodást köthet az Integrációs Szervezet közreműködésével történő adatszolgáltatások és bejelentések gyakorlati megvalósításának részletszabályairól. **(Szhitv. 11/E. § (3) bekezdés)**

72. Az Integrációs Szervezet határozza meg az integrált hitelintézetet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettség Integrációs Szervezet közreműködésével történő teljesítésének eseteit és állapítja meg a részletes szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés k) pont)**

(15) Engedélyezés:

73. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet jóváhagyó döntéséhez az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás számviteli törvény szerinti beszámolója - kivéve az átalakulás, egyesülés, szétválás esetén a tevékenységet lezáró beszámolókat – elfogadásához. **(Szhitv. 15. § (7) bekezdés)**

74. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet jóváhagyó döntéséhez az integrált hitelintézet és a Kapcsolt Vállalkozás más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő befolyásoló részesedésszerzéséhez. **(Szhitv. 15. § (11) bekezdés)**

75. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az integrált hitelintézet alapszabályának elfogadásához, módosításához. **(Szhitv. 17/E. § (7) bekezdés)**

76. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja és



a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátásához. **(Szhitv. 17/K. § (1) bekezdés)**

77. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez. **(Szhitv. 17/K. § (1) bekezdés)**

78. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja által a tagnak, illetve részvényesnek a jogviszonyához kötődő bármilyen jogcímen történő kifizetéshez vagy visszafizetéshez. **(Szhitv. 17/Q. § (4) bekezdés)**

79. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás átalakulására, egyesülésre vagy szétválásra vonatkozó döntés meghozatalához. **(Szhitv. 17/S. § (1) bekezdés)**

80. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja - ide nem értve a Holding Szövetkezetet - és a Kapcsolt Vállalkozás jogutód nélküli megszűnésére, vagy a Felügyelet által engedélyezett tevékenysége részben vagy egészben történő szüneteltetéséről, valamint megszüntetéséről, vagy az integrált hitelintézet pénzügyi vállalkozássá, befektetési vállalkozássá történő átalakulására vonatkozó döntés meghozatalához. **(Szhitv. 17/T. § (1) bekezdés)**

81. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az átalakulásra, az egyesülésre és a szétválásra vonatkozó integrációs célokat és alapelveket. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés e) pont)**

82. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a tőkecsökkenéssel járó részjegy visszaváltásának engedélyezésére vonatkozó szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés f) pont)**

(16) Belső ellenőrzés:

83. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az integráció belső ellenőrzésének rendjét. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés b) pont)**

(17) Titok- és adatvédelem:

84. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás titok- és adatvédelmi szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés i) pont)**

(18) Megfelelőség biztosítása (Compliance):

85. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás megfelelőség biztosításával kapcsolatos szabályait, ennek keretében különösen a megfelelőség biztosítási politikáról; az összeférhetetlenség és érdekkonfliktusok kezeléséről; a



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

piaci visszaélések, a bennfentes kereskedelem, a tisztességtelen árfolyambefolyásolás, a piaci manipuláció, valamint a bennfentes információval való visszaélés megelőzéséről; az etikai kódexről; a vezető állású személyek és alkalmazottak személyes üzleti tevékenységéről, az üzletvezetési gyakorlatról; a külső és belső csalások megelőzéséről és kezeléséről; a panaszkezelésről; a fogyasztóvédelmi megfelelőségről; a fogyasztékkal élő személyek pénzügyi szolgáltatásokhoz való egyenlő esélyű hozzáférése biztosításáról; a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról, illetve az EU és az ENSZ által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtásáról szóló szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés j) pont)**

(19) Kockázatvállalás, követelések kezelése:

86. Az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet kockázatkezelések részletes szabályairól szóló szabályzatainak elfogadásához, ideértve a hitelengedélyezés, a kockázatvállalások korlátozása, a kockázati monitoring, a betételhelyezés, a készpénzgazdálkodás és befektetési politika, a minősítés és az értékvesztés szabályait. **(Szhitv. 15. § (2) bekezdés a) pont)**

87. Az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet kockázati stratégiájának elfogadásához. **(Szhitv. 15. § (2) bekezdés b) pont)**

88. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a követeléskezelés és a követelések értékesítésének rendjét. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés i) pont)**

(20) Kapcsolt vállalkozások:

89. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a Kapcsolt Vállalkozások irányítására, ellenőrzésére, átláthatóságára, könyvvizsgálatára, a rájuk vonatkozó jelentéstételre, az általuk vállalható kockázatokat és az általuk végezhető tevékenység prudenciális szempontú korlátozására vonatkozó szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés g) pont)**

90. Az Integrációs Szervezet intézkedéseket alkalmazhat, amennyiben az integrált hitelintézet a Kapcsolt Vállalkozásban fennálló befolyását határidőben nem szünteti meg, ha a Kapcsolt Vállalkozás nem felel meg az Integrációs Szervezet által megállapított szabályoknak. **(Szhitv. 17/H. § (1a) bekezdés)**

(21) Felmentés:

91. Az Integrációs Szervezet a tagjai számára a formájukból, tevékenységükből adódó



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

működési jellegzetességeik által indokolt esetben átmenetileg vagy véglegesen az Szhitv-ből fakadó egyes kötelezettségek vagy azok csoportjának a teljesítése alól felmentést adhat. **(Szhitv. 19. § (8) bekezdés)**

19. § (8) bekezdés)

92. Az Integrációs Szervezet felmentést adhat az integrált hitelintézet számára olyan kötelezettségvállalásra vonatkozóan, amelyre szavatoló tőkéje az utolsó lezárt üzleti évre vonatkozó, elfogadott beszámolója szerint nem nyújt fedezetet. **(Szhitv. 19. § (2) bekezdés)**

93. Az Integrációs Szervezet az Integrációs Szervezethez csatlakozó intézményt átmeneti időtartamra, de legfeljebb két hónapra mentesítheti a mintaalapszabálynak megfelelő alapszabály elfogadására vonatkozó kötelezettség alól. **(Szhitv. 3. § (4) bekezdés)**

III. INDOKOLÁS

Az Integrációs Szervezet, mint a CRR 10. cikkelye szerinti központi szerv, ellátja mindazon tevékenységeket, amelyeket jogszabály a központi szerv feladatkörébe rendel, figyelembe véve az Szhitv. szerinti feladatmegosztást is a központi szerv, illetve a központi szerv feladatkörének ellátásában közreműködő Integrációs üzleti irányító szervezet között.

Jelen irányelv célja, hogy meghatározza az Integrációs Szervezet által ellátandó, a jogszabályokból – különösen, de nem kizárólagosan a CRR és az Szhitv. –, valamint a Felügyelet gyakorlatából és ellenőrzési megállapításaiból eredő minimálisan szükséges szervezeti kereteket, amellyel az Integrációs Szervezet biztosítani tudja a rá vonatkozó kötelezettségek ellátásának megfelelőségét.