



SZÖVETKEZETI HITELINTÉZETEK
INTEGRÁCIÓS SZERVEZETE

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

SZÖVETKEZETI-INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK INTEGRÁCIÓS-KÖZPONTI SZERVEZETÉNEK

1/2019. SZÁMÚ IRÁNYELVE

**AZ INTEGRÁLT -SZÖVETKEZETI-HITELINTÉZETEK INTEGRÁCIÓS-KÖZPONTI
SZERVEZETÉNEK MINIMUMSTRUKTÚRÁJA**

V.23.0

Budapest

Legutóbb módosítva: 2021. április 23.

Hatályos: 2019. március 26.

~~2020.04.xx.~~

I. P-R-E-A-M-B-U-L-U-M

Az ~~Integrált–Szövetkezeti~~ Hitelintézetek ~~Központi~~~~Integrációs~~ Szervezete (továbbiakban: Integrációs Szervezet) Igazgatósága ~~a –szövetkezeti hitelintézet 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 ~~szövetkezeti~~ hitelintézet~~ek~~~~i~~ integráció~~ja~~ (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**.

~~Jelen irányelv kitér arra is, hogy az egyes feladatkörök ellátása ellátható e az Integrációs üzleti irányító szervezet vagy valamely tagintézmény által.~~

Az Integrációs Szervezet minimum~~–~~struktúr~~ája~~~~–~~szabályai minden alkalommal kötelezően felülvizsgálandók, amikor azt a CRR, hazai jogszabály, a Felügyelet gyakorlata vagy az integrációs stratégia változása indokolja.

Az Integrációs Szervezet minimum struktúr~~ája~~ 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 ~~kiterjed~~ az Integrációs Szervezetre ~~terjed ki, és annak tagjaira.~~

2. cikk

Az irányelv tárgyi hatálya

Jelen irányelv ~~alanyi–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. Jelen irányelv a közzététel napján lép hatályba.~~

4. cikk

Az Integrációs Szervezet jogállása, alapvető célja:

A ~~szövetkezeti~~ 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 ~~szövetkezeti~~ hitelintézet~~ek~~i 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 ~~szövetkezeti~~ 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)**

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

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 ~~szövetkezeti~~ 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-szövetkezeti hitelintézetek hosszú távú prudens működésének intézményi biztosítása,
- c) a ~~szövetkezeti~~ hitelintézetek integrációja ~~szektor~~ professzionalizálása, modernizálása, versenyképessé szervezése,
- d) a ~~szövetkezeti~~ hitelintézetek integrációja ~~szektor~~ kockázatkezelésének javítása,
- e) a ~~szövetkezeti~~ hitelintézetek integrációja ~~szektor~~ integrált működésének, az ehhez szükséges infrastruktúrának a biztosítása,
- f) az a)-e) pontban foglalt célok megvalósítása érdekében a működési szabályzatok egységes ségének biztosítása ~~ítése~~,
- g) a ~~szövetkezeti~~ 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	Átadható az IÜSZ-nek?	Átadható más tagintézménynek?	Feladat eEllátáshoz szükséges napok száma {éves} {Felülvizsgálat időpontja: 20201. március 31.}-napjával
(1)	Integrációs tagság			9
1.	Tagfelvételi döntés	nem	nem	1
2.	Tagsági feltételek ellenőrzése	nem	nem	1
3.	Kilépési feltételek ellenőrzése	nem	nem	1
4.	Letétkezelés kilépéskor	igen	igen	1
5.	Új Integrációs üzleti irányító szervezet kiválasztása, átvétel ellenőrzése	nem	nem	1
6.	Szabályok megállapítása	nem	nem	4
(2)	Tagok irányítása			<u>128122</u>

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

7.	Mintaalapszabályok meghatározása	nem	nem	4
8.	Minimum <u>szavatoló tőkeSZT</u> meghatározása	nem	nem	10
9.	Részvétel testületi üléseken	nem	nem	16
10.	Tag szavazati jogának felfüggesztése	nem	nem	1
11.	Részesedésre elővásárlási jog	nem	nem	5
12.	Testületi <u>döntések érvényessége</u> <u>ülések előzetes bejelentésének fogadása</u>	nem	nem	16
13.	Ülés tartásának elrendelése <u>(írással szavazás helyett)</u>	nem	nem	1
14.	Közgyűlés összehívása cégbíróságnál	nem	nem	1
15.	Közgyűlés összehívása átalakulás miatt	nem	nem	1
16.	Közgyűlés összehívása tisztújítás miatt	nem	nem	1
17.	Közgyűlési határozat érvényessége intézményvédelem során	nem	nem	1
18.	Részvétel harmadik közgyűlésen	nem	nem	-
19.	Részvétel EIR döntéshozó testületben	nem	nem	5
2016. ¹	Részvétel kockázati döntéshozó testületben	nem	nem	60

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

217.	Döntés Integrációs üzleti irányító szervezet részvényes ét <u>megillető jogok gyakorlásának</u> felfüggesztésével kapcsolatban	nem	nem	1
2218.	Integrációs üzleti irányító szervezet beszámoltatás a	nem	nem	6
(3)	Integrációs beszerzések			42
23.	Beszerzések jóváhagyási szabályainak megállapítása	nem	nem	2
2419.	Beszerzési szabályzat előzetes jóváhagyása	nem	nem	2
(4)	<u>ÜSZ</u> üzletszabályzatok			12
205.	Üzletszabályzatról <u>SZ</u>szóló szabályzat előzetes jóváhagyása	nem	nem	12
(5)	TFKA irányítása			1
26.	Igazgatótanács tagjainak kijelölése	nem	nem	1
27	Szabályzatok jóváhagyása	nem	nem	8
(65)	Szabályozás			154152
218.	Integrációs szabályzatok kidolgozása, <u>felülvizsgálata</u>	nem	nem	80
229.	Irányelvek kidolgozása, <u>felülvizsgálata</u>	nem	nem	50

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

30 <u>23.</u>	Integrációs üzleti irányító szervezet szabályzatainak előzetes jóváhagyása	nem	nem	20
31 <u>24.</u>	Csoportszintű helyreállítási terv előzetes jóváhagyása	nem	nem	2
32.	Számviteli rend megállapítása	nem*	nem	2
(76)	Intézményvédelem			19
33 <u>25.</u>	Tagdíj meghatározása, beszedése fizetés	nem	nem	6
34 <u>26.</u>	Tagdíj fizetés rendjének meghatározása	nem	nem	4
35 <u>27.</u>	Eszközállomány biztosítása	nem	nem	3
36 <u>28.</u>	Eszközállomány feltöltési szabályainak meghatározása	nem	nem	4
37 <u>29.</u>	Részesedésszerzés tőkeemeléssel	nem	nem	1
38 <u>30.</u>	Pénzügyi segítség nyújtása	nem	nem	1
(87)	Egyetemlegesség			17
39 <u>31.</u>	Helytállás az érvényesített követelésért	nem	nem	1
40 <u>32.</u>	Egyetemlegességi szabályok meghatározása	nem	nem	16

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

(98)	Ellenőrzés			21401570
3341.	Ellenőrző rendszer működtetése	nem	nem	400
4234.	Ellenőrzési eljárás lefolytatása	nem	nem	1150800
435.	EIR ellenőrzése	nem	nem	70
4436.	Ellenőrzési szabályok megállapítása	nem	nem	20
4537.	Felügyelet kérésére ellenőrzés lefolytatása	nem	nem	500280
(109)	Folyamatos felügyelés			1383
4638.	Felügyelési rendszer működtetése	nem	nem	500
4739.	Fizetőképesség, tőkeellátottság nyomonkövetése	nem	nem	48
480.	Adatszolgáltatások, dokumentumok elemzése	nem	nem	450
491.	Testületi anyagok ellenőrzése	nem	nem	200
5042.	Testületi anyagok kiegészítésének kérése	nem	nem	5
5143.	Testületi jegyzőkönyvek ellenőrzése	nem	nem	50
52.44.	Testületi ügyrendek <u>jóváhagyásaellenőrzése</u>	nem	nem	22

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

5345.	Könyvvizsgáló jelzésének ellenőrzése beszámolórol	nem	nem	10
5446.	Könyvvizsgáló jelzésének ellenőrzése egyéb	nem	nem	10
5547.	Peres-Jogi ügyek nyomkövetése	nem	nem	40
5648.	Tagnyilvántartások nyomkövetése <u>vezetése</u>	nem	nem	4
5749.	Felügyelési szabályok megállapítása	nem	nem	20
508.	Tőkekövetelmény szabályainak megállapítása	nem	nem	24
(110)	Beavatkozások, intézkedések			35
519.	Utasítás adása	nem	nem	12
6052.	Szabálysértő magatartás megállapítása	nem	nem	12
6153.	Intézkedések alkalmazása	nem	nem	10
6254.	Kivételes intézkedések alkalmazása	nem	nem	1
(121)	Válságkezelés			44
6355.	Egyedi válságkezelési terv készítése	nem	nem	12
6456.	Válságkezelési módszertan megállapítása	nem	nem	8
6557.	Csoportszintű helyreállítási terv ellenőrzése	nem	nem	20

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

6658.	Intézkedési terv életbeléptetése	nem	nem	2
6759.	Intézkedési terv teljesítésének ellenőrzése	nem	nem	2
(1312)	Veszélyeztető magatartás megállapítása			13
6860.	Veszélyeztető magatartások körének megállapítása	nem	nem	4
6961.	Tagintézmény veszélyeztető magatartásának megállapítása	nem	nem	8
7062.	Integrációs üzleti irányító szervezet veszélyeztető magatartásának megállapítása	nem	nem	1
(143)	Egységes Informatikai Rendszer			366
7163.	EIR szabályzat előzetes jóváhagyása	nem	nem	5
72.	EIR csatlakozási ütemezés meghatározása	nem	nem	1
7364.	KAF megbízása, szerződéskötés	nem	nem	46
7465.	Egyedi üzemeltetési szerződés <u>Új tag csatlakozásának jóváhagyása</u>	nem	nem	245
7566.	EIR, KAF ellenőrzése	nem	nem	2140
767.	KAF kiszervezett tevékenységének ellenőrzése	nem	nem	30
7768.	KAF közreműködőjének előzetes jóváhagyása	igen	nem	1610

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

7869.	KAF közreműködőjének ellenőrzése	nem	nem	30
(1514)	Felügyeleti adatszolgáltatás			14
709.	Adatszolgáltatás Integrációs Szervezet közreműködéssel	igen	nem	
8071.	Együttműködési megállapodás az adatszolgáltatásról, <u>mely alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet látja el az adatszolgáltatást</u>	nem	nem	10
8172.	Adatszolgáltatás szabályainak meghatározása	nem	nem	4
(1615)	Engedélyezés			209 171
8273.	Éves beszámoló előzetes jóváhagyása	nem	nem	60
8374.	Befektetések előzetes jóváhagyása	nem	nem	2
8475.	Alapszabály jóváhagyása	nem	nem	30
8576.	Értékpapír kibocsátás jóváhagyása	nem	nem	10
8677.	Tőkeváltozás jóváhagyása	nem	nem	30
87.	Vezető tisztségviselő kinevezésének jóváhagyása	nem	nem	30
8878.	Kifizetések jóváhagyása	nem	nem	15

**INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE**

89.	Saját részvény megszerzés jóváhagyása	nem	nem	4
9079.	Átalakulás, egyesülés, szétválás jóváhagyása	nem	nem	15
9180.	Jogutód nélküli megszűnés jóváhagyása	nem	nem	1
92.	Vezető tisztségviselő alkalmassági szabályainak megállapítása	nem	nem	4
9381.	Átalakulás szabályainak megállapítása	nem	nem	4
9482.	Kifizetések szabályainak megállapítása	nem	nem	4
(1716)	Belső ellenőrzés			20
9583.	Belső ellenőrzés rendjének megállapítása	nem	nem	20
(1817)	Titok- és adatvédelem			8
9684.	Titok- és adatvédelem szabályainak megállapítása	nem	nem	8
(1918)	Megfelelőség biztosítás			90
9785.	Megfelelőség biztosítási szabályok megállapítása	nem	nem	90

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

(2019)	Kockázatvállalás, követelések kezelése			36
986.	Kockázatvállalási szabályzatok előzetes jóváhagyása	nem	nem	24
9987.	Kockázati stratégia előzetes jóváhagyása	nem	nem	4
100-88.	Követeléskezelés rendjének meghatározása	nem	nem	8
(2120)	Kapcsolt vállalkozások			31
10189.	Kapcsolt vállalkozásokra vonatkozó szabályok megállapítása	nem	nem	25
	Ellenőrzés	nem	nem	(98) Ellenőrzés sorokban került meghatározásra
	Folyamatos felügyelés	nem	nem	(109) Folyamatos felügyelés sorokban került meghatározásra
	Engedélyezés	nem	nem	(1610) Engedélyezés sorokban került meghatározásra
10290.	Intézkedések alkalmazása	nem	nem	6
(212)	Felmentés			9
10391.	Felmentés Szhitv-ből fakadó kötelezettség alól	nem	nem	4

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

104 <u>92.</u>	Felmentés SZT. feleletti kötelezettségvállalás alól	nem	nem	4
105 <u>93.</u>	Csatlakozó intézmény felmentése alapszabály alól	nem	nem	1
(23) <u>(22)</u>	A működéshez kapcsolódó feladatok Törzskari működés			<u>29002950</u>
106 <u>94.</u>	Ügyvezetés			<u>400350</u>
<u>95.</u>	Befektetések kezelései-koordinátor			<u>300200</u>
101 <u>96.</u>	JogMűködési megfelelés			150
103 <u>97.</u>	SZHISZ-Adatszolgáltatás, <u>adatelemzés</u> , betét/értékpapír ügyletek			<u>100300</u>
100 <u>98.</u>	Kommunikáció, marketing-Koordináció			200
110 <u>99.</u>	Titkárság-Adminisztráció			<u>400300</u>
97 <u>100.</u>	Infrastruktúra, IT			600
107 <u>101.</u>	Számvitel, <u>bérszámfejtés</u> HR			650
113 <u>102.</u>	Belső ellenőrzés			<u>100200</u>
	Összesen			<u>76507073</u>

Az Integrációs Szervezet feladatköreire vonatkozó jogszabályi rendelkezések

(1) Integrációs tagság:

1. Az Integrációs Szervezet dönt a tagfelvétetről. **(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, ~~a lezárásáról nyilatkozatot állít ki.~~ **(Szhitv. 11/F. § (1), (5) és (6) 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 ~~szövetkezeti~~ hitelintézet~~ek~~ integrációja céljainak és ~~különösen~~ a hatékony, prudens és biztonságos működés~~nek~~, valamint az alapszabályában meghatározott más célok~~nak a~~ megvalósítása érdekében ~~hatáskörrel rendelkezik~~ jogosult az Integrációs üzleti irányít~~ő~~ 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-szövetkezeti~~ 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-szövetkezeti~~ hitelintézet és az ~~Integrációs üzleti irányító szervezet~~ szavatoló tőkéjének minimum szintjét. **(Szhitv. 17/C. § (1) bekezdés)**

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

9. Az Integrációs Szervezet képviselője ~~a szövetségi hitelintézet~~ az integrált hitelintézet közgyűlésén legfőbb szervének, valamint ~~igazgatóságának~~ és felügyelőbizottságának ülésén jogosult tanácskozási joggal részt venni. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**

10. Az Integrációs Szervezet ~~a szövetségi hitelintézet~~ az integrált hitelintézet tulajdonosainak szavazati jogát meghatározott időre, de legfeljebb egy évre - egyéb intézkedések alkalmazása - mellett felüggesztheti, ha a tulajdonos tevékenysége, illetve ~~a szövetségi hitelintézet~~ az integrált hitelintézet re gyakorolt befolyása a rendelkezésre álló tények alapján veszélyezteti ~~a szövetségi hitelintézet~~ 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. ~~A szövetségi hitelintézet~~ Az integrált hitelintézet legfőbb szervének, valamint igazgatóságának és felügyelőbizottságának üléséről ~~—közgyűlése,— igazgatósága, felügyelőbizottsága érvényes határozathozatalának feltétele, hogy~~ az Integrációs Szervezet részére előzetesen meg kell küldéseni kerüljön az Szhitv. rendelkezései szerinti előzetesen értesítést, a meghívót, ~~kapcsolódó~~ előterjesztéseket és a kapcsolódó anyagokat. ~~—valamint~~ Az Integrációs Szervezet felhívására az előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is írásbeli előterjesztést kell készíteni üljön. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**

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

~~14. — Ha a szövetségi hitelintézet nem tesz eleget a közgyűlés összehívására vonatkozó kivételes intézkedésnek az Integrációs Szervezet által megadott határidőn belül, az Integrációs Szervezet a cégbíróságnál kezdeményezheti a szövetségi hitelintézet közgyűlésének összehívását. (Szhitv. 17/C. § (4) bekezdés)~~

~~15-14.~~ Az Integrációs Szervezet ~~a szövetségi hitelintézet~~ a hitelintézet ~~ek~~ integrációja céljainak elérése érdekében elrendelheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja vagy a Kapcsolt Vállalkozás vezetősége hívja össze közgyűlést a legfőbb szerve ülését, illetve taggyűlést, ahol napirendi pont a kijelölt intézmény átalakulása, egyesülése vagy szétválása. **(Szhitv. 17/S. § (4) bekezdés)**

~~16-15.~~ Az Integrációs Szervezet kezdeményezheti, hogy az Integrációs Szervezet tagja hívja össze

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~a legfőbb szerve üánál — szövetkezeti hitelintézetnél tartsanak közgyűlését vagy taggyűlést, amelynek napirendi pontja a tisztújítás a vezető tisztségviselők állású személyek vonatkozásában. (Szhitv. 17/K. § (1a) bekezdés)~~

~~17. — A szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézeteknél, amelyben az Integrációs Szervezet intézményvédelmi célból szerzett részesedéssel rendelkezik, kizárólag az Integrációs Szervezet jóváhagyásával hozható meg közgyűlési határozat. (Szhitv. 17/C. § (2c) bekezdés)~~

~~Az Integrációs Szervezet képviselőjének személyes jelenlében hozható csak érvényes határozat az újabb megismételt (harmadik) közgyűlésen, ha a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet két, egymást követő közgyűlésén sem született érvényes döntés a mindkét közgyűlés napirendjén szereplő alapszabály módosítás, a szövetkezeti formában működő szövetkezeti hitelintézet egyesülése, szétválása, gazdasági társasággá történő átalakulása vagy jogutód nélküli megszűnésének elhatározása tekintetében. (Szhitv. 17/H. § (5) bekezdés)~~

~~18. — Az Integrációs Szervezet képviselője tanácskozási joggal vesz részt az Integrációs üzleti irányító szervezet szövetkezeti hitelintézeti integráción belüli fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek kialakítására irányuló döntéshozó szerveinek munkájában. (Szhitv. 17/U. § (10) bekezdés)~~

~~19.16. Az Integrációs Szervezet képviselője tanácskozási joggal részt vesz az Integrációs üzleti irányító szervezetnek a szövetkezeti hitelintézet 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)²~~

~~20.17. Az Integrációs Szervezet jogosult eldönteni, hogy fennáll-e az a körülmény, amely alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet felfüggeszti az integrált szövetkezeti hitelintézet - mint az Integrációs üzleti irányító szervezet részvényese - részvényesi jogait. (Szhitv. 15. § (8) bekezdés)~~

~~21.18. Az Integrációs üzleti irányító szervezet köteles negyedévente beszámolni az Integrációs Szervezetnek a szövetkezeti hitelintézet a hitelintézetiek integrációjával kapcsolatos feladatkörében végzett tevékenységéről. (Szhitv. 15/D. §)~~

(3) Integrációs beszerzések:

~~22. — Az Integrációs Szervezet állapítja meg a jelentős összegű beszerzések jóváhagyására~~

² Az Szhitv. 2019. július 1. napján hatályba lépett módosítása hatályon kívül helyezte a 11.§ (1a) bekezdést.

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~vonatkozó szabályokat. (Szhitv. 11. § (1c) bekezdés d) pont)~~

~~23.19.~~ 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:

~~24.20.~~ 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 üzletszabályzat ról szóló szabályzatokat. **(Szhitv.15. § (2) bekezdés e) pont)**

~~(5) — A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja irányítása:~~

~~25. — A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának két igazgatótanácsi tagját az Integrációs Szervezet jelöli ki. (Szhitv. 17/M. § (2) bekezdés)~~

~~26/A. — A Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapjának szabályzatait az Integrációs Szervezet hagyja jóvá. (Szhitv. 17/M. § (7) bekezdés)³~~

~~(6)~~(5) Szabályozás:

~~26.21. 27.~~ Az Integrációs Szervezet elfogadja a feladatkörébe tartozó kötelező szabályzatokat az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan a szövetkezeti hitelintézet az integrált hitelintézeti integráció egységes működése és irányítása, továbbá a szövetkezeti hitelintézet az integrált hitelintézeti integráció céljainak elérése érdekében. **(Szhitv. 11. § (1)-(1a) bekezdés)**

~~27.22. 28.~~ 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 üzleti irányító szervezet a szövetkezeti hitelintézetek és a Kapcsolt Vállalkozások az integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét. **(Szhitv. 11**

³ Az Szhitv. 2019. július 1. napján hatályba lépett 17/M. § (7) bekezdése szerint a TFKA szabályzatait az Integrációs Szervezet hagyja jóvá.

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE**§ (1b) bekezdés)**

~~28-23. 29.~~ Az Integrációs Szervezet előzetesen jóváhagyja az Integrációs üzleti irányító szervezet Szhitv-ben meghatározott integrációs szabályzatait. **(Szhitv. 15. § (2)-(3) bekezdés)**

~~29-24. 30.~~ Az Integrációs Szervezet jóváhagyja a csoportszintű helyreállítási tervet. **(Szhitv. 9. § (2) bekezdés h) pont)**

~~31. Az Integrációs Szervezet állapítja meg az integráció számviteli rendjét. (Szhitv. 11. § (1) bekezdés a) pont)~~

(7)(6) Intézményvédelem:

~~30-25. 32.~~ Az Integrációs Szervezet tagja évente tagdíjat fizet az Integrációs Szervezetnek, mely tagdíj összege ~~levonható~~ az OBA részére fizetett alapdíj összegének megállapításakor figyelembe vételre kerülőé. **(Szhitv. 4. § (3) bekezdés, Hpt. 234. § (1a) bekezdés)**

~~31-26. 33.~~ Az Integrációs Szervezet állapítja meg a tagdíj megfizetésének rendjét. **(Szhitv. 4. § (3) bekezdés)**

~~32-27. 34.~~ 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)**

~~33-28. 35.~~ Az Integrációs Szervezet állapítja meg az az eszközeinek feltöltésére vonatkozó szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés g) pont)**

~~34-29. 36.~~ Az Integrációs Szervezet - intézményvédelmi céllal - az Szhitv. 17/C. § - a (2) bekezdése alapján végrehajtott intézkedés vagy intézkedések sikertelensége esetén tőkeemeléssel tulajdont szerezhet az Integrációs üzleti irányító szervezetben és a szövetségi hitelintézet integrált hitelintézetben. **(Szhitv. 17/C. § (2a) bekezdés)**

~~35-30. 37.~~ Az Integrációs Szervezet a tagjai számára szabályzatában meghatározottak szerint pénzügyi segítséget nyújthat. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés e) pont)**

(8)(7) Egyetemlegesség:

~~36-31. 38.~~ 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)**

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~37-32.~~ **39.**—Az Integrációs Szervezet határozza meg az egyetemlegességre alapozott követelésekkel kapcsolatban a kötelezettek egymással kapcsolatos együttműködésének szabályait. **(Szhitv. 5/A. § (2) bekezdés)**

(9)(8) Ellenőrzés:

~~38-33.~~ **40.**—Az Integrációs Szervezet ~~a szövetkezeti hitelintézete~~ hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá ~~a szövetkezeti hitelintézete~~ hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében olyan ellenőrző rendszert működtet, amely lehetővé teszi az Integrációs Szervezet tagja és, a Kapcsolt Vállalkozás, ~~és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja~~ 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)**

~~39-34.~~ **41.**—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)**

~~40-35.~~ **42.**—Az Integrációs Szervezet ~~a biztonságos és hatékony működés, továbbá a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében ellenőrzi az Integrációs Szervezet tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások által használt fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek működését, ennek keretében vizsgálja az egységes informatikai rendszert.~~—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)**

~~41-36.~~ **43.**—Az Integrációs Szervezet állapítja meg az ellenőrzési eljárás szabályait, az ellenőrzés-módszertanát ~~és~~ rendjét, valamint az ellenőrzés alá vont intézmény együttműködési kötelezettségének szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés d) pont, (1c) bekezdés b) pont és h) pont)**

~~42.~~ **44.**—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)**

43-37.

(10)(9) Folyamatos felügyelés:

~~44.~~ ~~45.~~ Az Integrációs Szervezet ~~a szövetkezeti hitelintézet~~ ~~hitelintézetek~~ integrációja egységes működése és irányítása, továbbá ~~a szövetkezeti hitelintézet~~ ~~hitelintézetek~~ integrációja céljainak elérése érdekében olyan felügyelési rendszert működtet, amely lehetővé teszi az Integrációs Szervezet tagjai ~~és~~, valamint a Kapcsolt Vállalkozás ~~és a Szövetkezeti Hitelintézetek Tőkefedezeti Közös Alapja~~ 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)

38.

~~45-39.~~ ~~46.~~ Az Integrációs Szervezet egyedi alapon is nyomon követi az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás fizetőképességének és tőkeellátottságának alakulását. **(Szhitv. 11. § (2) bekezdés)**

~~46-40.~~ ~~47.~~ 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)**

~~47-41.~~ ~~48.~~ Az Integrációs Szervezetet előzetesen értesíteni kell ~~a szövetkezeti hitelintézet~~ ~~az integrált hitelintézet~~ ~~közgyűléséről~~, ~~legfőbb szervének~~, ~~valamint~~ igazgatóságának ~~ülésétől~~ és felügyelőbizottságának ~~ülésétől~~ – ideértve az ülés tartása nélküli határozathozatalt is – a meghívó, ~~az és a kapcsolódó~~ előterjesztések ~~és a kapcsolódó anyagok~~ megküldésével. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**

~~48-42.~~ ~~49.~~ Az Integrációs Szervezet felhívhatja ~~a szövetkezeti hitelintézet~~ ~~az integrált hitelintézet~~ et arra, hogy az általa megjelölt, előterjesztést nem tartalmazó napirendi pontokhoz is készítsen írásbeli előterjesztést. **(Szhitv. 15/A. § (1), (4) és (7) bekezdések)**

~~49-43.~~ ~~50.~~ Az Integrációs Szervezet részére meg kell küldeni ~~a szövetkezeti hitelintézet~~ ~~az integrált hitelintézet~~ ~~közgyűléséről~~, ~~legfőbb szervének~~ ~~és~~ igazgatóságának ~~ülésétől~~, ~~és~~ ~~valamint~~ azon felügyelőbizottsági üléséről készült jegyzőkönyvet, amelynek tárgya ~~a szövetkezeti hitelintézet~~ ~~az integrált hitelintézet~~ belső szabályzatainak súlyos megsértése vagy az irányításban, vezetésben

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

észlelt súlyos szabálytalanság. **(Szhitv. 15/A. § (2), (5) és (8) bekezdések)**

~~50-44.~~ **51.** ~~A szövetségi hitelintézet~~ 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 ~~a szövetségi hitelintézet~~ az integrált hitelintézet köteles elvégezni. **(Szhitv. 15/A. § (3) és (6) bekezdések)**

~~51-45.~~ **52.** Az Integrációs Szervezetet ~~a szövetségi hitelintézet~~ az Integrációs Szervezet tagjának könyvvizsgálója köteles értesíteni, amennyiben észleli, hogy ~~a szövetségi hitelintézet~~ az Integrációs Szervezet tagjának éves beszámolója nem felel meg a jogszabályoknak vagy nem megbízható és valós képet ad ~~a szövetségi hitelintézet~~ az Integrációs Szervezet tagjának vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetéről, vagy működésének eredményéről. **(Szhitv. 15/B. § (1) bekezdés)**

~~52-46.~~ **53.** Az Integrációs Szervezetet ~~a szövetségi hitelintézet~~ 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)**

~~53-47.~~ **54.** Az Integrációs Szervezetet ~~a szövetségi hitelintézet~~ és az Integrációs üzleti irányító ~~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)**

~~54-48.~~ **55.** Az Integrációs Szervezetet ~~a szövetségi hitelintézet~~ az Integrációs Szervezet tagja köteles értesíteni a tulajdonosairól vezetett nyilvántartásban (tagok nyilvántartásában, illetve ~~a~~ részvénykönyvben) szereplő adatokról, valamint az azokban bekövetkező módosításokról, valamint a tényleges tulajdonosokról. **(Szhitv. 17/E. § (2)-(3) bekezdések)**

~~55-49.~~ **56.** Az Integrációs Szervezet állapítja meg a folyamatos felügyelési eljárás szabályait, a folyamatos felügyel-módszertanát és és rendjét, valamint a felügyelt intézmény együttműködési kötelezettségének szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés d) pont, (1c) bekezdés b) pont és h) pont)**

~~56-50.~~ **57.** 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)**

~~(11)~~(10) Beavatkozások, intézkedések:

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~57-51. 58.~~ 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)**

~~58-52. 59.~~ Az Integrációs Szervezet az ellenőrzés vagy a folyamatos felügyelés során tapasztaltak alapján jogosult megállapítani, hogy ~~a szövetségi hitelintézet az~~ Integrációs üzleti irányító ~~Szervezet tagja~~

a) a jogszabályokban, a szabályzatokban, az irányelvekben, az utasításokban, ~~a szövetségi hitelintézet az~~ Integrációs Szervezet tagja belső szabályzatában, vagy a csoportszintű helyreállítási tervben meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan teljesítette,

~~b) veszélyeztető magatartást tanúsít,~~ ~~vagy~~

~~c) _____ válsághelyzetben van.~~ **(Szhitv. 11/B. § (1) bekezdés)**

~~59-53. 60.~~ 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 szövetségi-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 beszámolási kötelezettség mellett;~~

~~c) _____ felfüggeszti az Integrációs Szervezet tagja vezető tisztségviselője feladatkörének gyakorlását, illetve a szövetségi hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet vezető tisztségviselője helyett e feladatok ellátására más jelölhet ki; egyidejűleg kezdeményezheti a szövetségi hitelintézetnél vagy az Integrációs üzleti irányító szervezetnél az érintett vezető tisztségviselő visszahívását és más vezető tisztségviselő megválasztását vagy kinevezését;~~

~~d) megvonja az integrációs üzleti irányító szervezeti jogkört;~~

~~c) integrációs biztost, illetve integrációs biztosokat rendelhet ki az Integrációs üzleti irányító szervezet kivételével az Integrációs Szervezet tagjához.~~ **(Szhitv. 11/B. § (2) bekezdés)**

Az Integrációs Szervezet ~~igazgatósága~~ a Kapcsolt Vállalkozás ellenőrzésére vonatkozó

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

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

~~60-54. 61.~~ 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 ~~a szövetkezeti hitelintézet az integrált hitelintézet vagy az Integrációs üzleti irányító szervezet~~ 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) betétek és más visszafizetendő források kifizetésének korlátozása, illetőleg megtiltása;~~
- ~~f)e)~~ kötelezettségek vállalásának korlátozása, illetőleg megtiltása;
- ~~g)f)~~ az intézmény által kiköthető kamat legnagyobb mértékének meghatározása;
- ~~h)g)~~ _____ az igazgatóság kötelezése a közgyűlés összehívására, továbbá az igazgatóság és a közgyűlés figyelmének felhívása meghatározott napirendi pontok megtárgyalására és meghatározott döntések meghozatalának szükségességére;
- ~~i)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)**

~~(12)(11)~~ Válságkezelés:

~~61-55. 62.~~ 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)**

~~62-56. 63.~~ Az Integrációs Szervezet szabályzatban állapítja meg az egyedi válságkezelési tervre vonatkozó **követelményeket** **módszertant**. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés f) pont)**

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~63-57.~~ ~~64.~~ 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)**

~~64-58.~~ ~~65.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges a csoportszintű helyreállítási terv alapján az egyes intézmények fő üzletágai és eszközei értékesíthetőségére, az értékesítéshez szükséges lépések, azok időkerete tekintetében készülő intézkedési terv életbe léptetéséhez. **(Szhitv. 17/D. § (4) bekezdés)**

~~65-59.~~ ~~66.~~ Az Integrációs Szervezet ellenőrzi az intézkedési terv teljesítésének végrehajtását. **(Szhitv. 17/D. § (4) bekezdés)**

~~(13)~~(12) Veszélyeztető magatartás megállapítása:

~~66-60.~~ ~~67.~~ Az Integrációs Szervezet állapítja meg a veszélyeztető magatartás megállapításának alapjául szolgáló tevékenységek és mulasztások körét. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés a) pont)**

~~67-61.~~ ~~68.~~ Az Integrációs Szervezet – az Integrációs üzleti irányító szervezet beleegyezését követően – megállapíthatja az Integrációs Szervezet integrált hitelintézet veszélyeztető magatartását. **(Szhitv. 11/B. § (3) bekezdés)**

~~68-62.~~ ~~69.~~ Az Integrációs Szervezet igazgatóságának egyhangú döntésével megállapíthatja az Integrációs üzleti irányító szervezet veszélyeztető magatartását. **(Szhitv. 11/B. § (3) bekezdés)**

~~(14)~~(13) Egységes Informatikai Rendszer (EIR):

~~69-63.~~ ~~70.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges az Integrációs üzleti irányító EIR-re vonatkozó szabályzatainak elfogadásához. **(Szhitv. 15. § (2) bekezdés)**

~~70.~~ — ~~71.~~ Az Integrációs Szervezet meghatározza az EIR-hez történő csatlakozás ütemezését. **(Szhitv. 17/U. § (1) bekezdés)**

~~71-64.~~ ~~72.~~ 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)**

~~72-65.~~ ~~73.~~ Az Integrációs Szervezet be belépő új, a Felügyelet által felügyelt tag EIR-hez történő csatlakozása érdekében egyedi üzemeltetési szerződést köt a Központi Adatfeldolgozóval, a

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~csatlakozást -az Integrációs Szervezetnek előzetesen jóvá kell hagynia. Az Integrációs Szervezet a csatlakozás határidejét egy alkalommal meghosszabbíthatja és az Integrációs üzleti irányító szervezet által jóváhagyott egyedi üzemeltetési szerződés megkötésével történik a csatlakozás az EIR-hez. (Szhitv. 17/V. § (3) bekezdés)~~

~~73-66. 74. Az Integrációs Szervezet a biztonságos és hatékony működés, továbbá a pénzforgalom zavartalan lebonyolítása érdekében ellenőrzi az Integrációs Szervezet tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások által használt fizetési és elszámolási, valamint az értékpapír-elszámolási rendszerek működését, ennek keretében vizsgálja az egységes informatikai rendszert. 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)~~

~~74-67. 75. Az Integrációs Szervezet évente ellenőrzi a Központi Adatfeldolgozó, mint kiszervezett tevékenységet végző szolgáltató tevékenységét. A csatlakozott tagok a Központi Adatfeldolgozó vonatkozásában mentesülnek a Hpt. 68. § (6) bekezdésében meghatározott éves belső ellenőrzési kötelezettség alól. (Szhitv. 17/V. § (5) bekezdés)~~

~~75-68. 76. 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)~~

~~76-69. 77. 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)~~

~~(15)~~(14) Felügyeleti adatszolgáltatás:

~~77-70. 78. Az Integrációs Szervezet közreműködésével kell teljesíteni a ~~szövetkezeti hitelintézet~~ az integrált hitelintézet terhelő, a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló, Felügyelet irányába történő adatszolgáltatási és bejelentési kötelezettséget. (Szhitv. 11/E. § (1) bekezdés)~~

~~78-71. 79. 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~~

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

megvalósításának részletszabályairól. **(Szhitv. 11/E. § (43) bekezdés)**

~~79-72. 80.~~ Az Integrációs Szervezet határozza meg ~~a szövetségi hitelintézet az integrált hitelintézet~~ 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)**

~~(16)~~(15) Engedélyezés:

~~80-73. 81.~~ 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)**

~~81-74. 82.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet jóváhagyó döntéséhez ~~a szövetségi hitelintézet az integrált hitelintézet~~ és a Kapcsolt Vállalkozás más gazdálkodó szervezetben, illetve jogi személyben történő befolyásoló részesedésszerzéséhez. **(Szhitv. 15. § (11) bekezdés)**

~~82-75. 83.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges ~~a szövetségi hitelintézet az integrált hitelintézet~~ alapszabályának elfogadásához, módosításához. **(Szhitv. 17/E. § (67) bekezdés)**

~~83-76. 84.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás értékpapír kibocsátásához. **(Szhitv. 17/K. § (1) bekezdés)**

~~84-77. 85.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás tőkéjének leszállításához vagy felemeléséhez. **(Szhitv. 17/K. § (1) bekezdés)**

~~85. — 86. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás vezető tisztségviselőinek kinevezéséhez. (Szhitv. 17/K. § (1a) bekezdés)~~

~~86-78. 87.~~ 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)**

~~87. — 88. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyása szükséges a szövetségi hitelintézet saját részvényének megszerzéséhez. (Szhitv. 17/Q. § (7) bekezdés)~~

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

~~88-79.~~ **89.**—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)**

~~89-80.~~ **90.**—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 ~~a szövetkezeti hitelintézet az integrált hitelintézet~~ pénzügyi vállalkozássá, befektetési vállalkozássá történő átalakulására vonatkozó döntés meghozatalához. **(Szhitv. 17/T. § (1) bekezdés)**

~~90. — 91. Az Integrációs Szervezet állapítja meg a vezető tisztségviselők alkalmasságának szabályait és az alkalmasság ellenőrzésének módját. (Szhitv. 11. § (1) bekezdés c) pont)~~

~~91-81.~~ **92.**—Az Integrációs Szervezet állapítja meg az átalakulásra, az egyesülésre és a szétválásra vonatkozó integrációs célokat és alapelveket. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés e) pont)**

~~92-82.~~ **93.**—Az Integrációs Szervezet állapítja meg a tőkecsökkenéssel járó részjegy visszaváltásának engedélyezésére vonatkozó szabályokat. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés f) pont)**

(17)(16) Belső ellenőrzés:

~~93-83.~~ **94.**—Az Integrációs Szervezet állapítja meg az integráció belső ellenőrzésének rendjét. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés b) pont)**

(18)(17) Titok- és adatvédelem:

~~94-84.~~ **95.**—Az Integrációs Szervezet állapítja meg az Integrációs Szervezet tagja és a Kapcsolt Vállalkozás titok- és adatvédelmi szabályait. **(Szhitv. 11. § (1) bekezdés i) pont)**

(19)(18) Megfelelőség biztosítása (Compliance):

~~95-85.~~ **96.**—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 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

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

panaszkezelésről; a fogyasztóvédelmi megfelelőségről; a fogyatékkal 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)**

(20)(19) Kockázatvállalás, követelések kezelése:

~~96-86.~~ ~~97.~~ 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)**

~~97-87.~~ ~~98.~~ Az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása szükséges az Integrációs üzleti irányító szervezet kockázati stratégiájának elfogadásához. **(Szhitv. 15. § (2) bekezdés b) pont)**

~~98-88.~~ ~~99.~~ Az Integrációs Szervezet állapítja meg a követeléskezelés és a követelések értékesítésének rendjét. **(Szhitv. 11. § (1c) bekezdés i) pont)**

(21)(20) Kapcsolt vállalkozások:

~~99-89.~~ ~~100.~~ 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)**

~~100-90.~~ ~~101.~~ Az Integrációs Szervezet intézkedéseket alkalmazhat, amennyiben ~~a szövetkezeti hitelintézet 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)**

(22)(21) Felmentés:

~~101-91.~~ ~~102.~~ Az Integrációs Szervezet ~~a szövetkezeti hitelintézet a tagjaiék, vagy azok egyes csoportjai (pl. hitelszövetkezet, takarékszövetkezet, zártkörűen működő részvénytársaság, nyilvánosan működő részvénytársaság, szakosított hitelintézet, nagy vagy kis tulajdonosi létszámmal működő intézmények)~~ számára a formájukból, tevékenységükből adódó működési jellegzetességeik által indokolt esetben átmenetileg vagy véglegesen az Szhitv.-ből fakadó egyes

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK
KÖZPONTI SZERVEZETE

kötelezettségek vagy azok csoportjának a teljesítése alól felmentést adhat. **(Szhitv. 19. § (8) bekezdés)**

~~102.92.~~ ~~103.~~ Az Integrációs Szervezet felmentést adhat ~~a szövetségi hitelintézet~~ 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)**

~~103.93.~~ ~~104.~~ 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.