



31/2017. számú IKSZ szabályzat

Az integrált hitelintézetek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet egymás közötti állományátruházásának bejelentéséről V.1.2.

Hatálybalépés: 2021. április 23.

Kiadja: Felügyelési Terület



Szabályatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az Integrált Hitelintézetek, illetve az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet egymás közötti állományátruházásának bejelentéséről	V.1.2. verziószám
---	-------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Felügyelési Terület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
33/2019. (03.21)	Ügyvezetés
46-1/2021-K (03.30)	Igazgatóság (jóváhagyva a Közgyűlés 14/2021 (04.22) számú határozatával)

Készítő, véleményezők:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Felülvizsgálta: Dömötör András	2021. február	
Véleményezte: Tóth László, dr. Török Katalin	2021. március	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2021. április 22.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2017.12.12.	Első verzió	
V.1.1	2019.03.26.	Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat	
V.1.2	2021.04.23.	Kötelező kétéves felülvizsgálat, Szhitv. módosítás	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1.	Általános rész.....	4
1.1.	A szabályzat célja	4
1.2.	A szabályzat tárgyi hatálya	4
1.3.	A szabályzat alanyi hatálya	4
1.4.	Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok	4
1.4.1.	<i>Jogszabályok.....</i>	4
1.4.2.	<i>Hivatkozott szabályzatok.....</i>	4
1.4.3.	<i>Hivatkozó szabályzatok</i>	5
1.4.4.	<i>Egyéb kapcsolódó dokumentumok.....</i>	5
1.5.	Fogalmak.....	5
2.	Az állományátruházás bejelentése.....	6
3.	Záró és kiegészítő rendelkezések	9



1. Általános rész

1.1. A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezetének (a továbbiakban: „Integrációs Szervezet”) meghatározza az Európai Parlament és Tanács 275/2013/EU rendeletének (CRR) 10. cikke alapján egyedileg mentesített intézmények egymás közötti állományátruházás Integrációs Szervezet felé történő bejelentésének szabályait.

1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

Jelen szabályzat tárgyi hatálya a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 17-17/A. §-a szerinti betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, illetve a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződésállomány, továbbá a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 140-141. §-a szerinti szerződéses állomány Integrált Hitelintézetek, illetve az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet közötti átruházásának Integrációs Szervezet felé történő, előzetes bejelentésére terjed ki.

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

Jelen szabályzat alanyi hatálya az Integrációs Szervezetre, az Integrációs Szervezet integrált hitelintézeti tagjaira, valamint az Integrációs Üzleti Irányító Szervezetre terjed ki.

1.4. Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok

1.4.1. Jogszabályok

Jogszabály megnevezése
Az Európai Parlament és Tanács 275/2013/EU rendelete (CRR)
A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (Szhitv.)
A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.)
A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.)

1.4.2. Hivatkozott szabályzatok

Szabályzat	Szabályzat megnevezése
------------	------------------------

31/2017. számú IKSZ szabályzat

Az integrált hitelintézetek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet egymás közötti állományátruházásának bejelentéséről V.1.2.



azonosítója	
24/2017. számú irányelv	Az Integrált Hitelintézetek, illetve az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet egymás közötti állományátruházásának elveiről

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése

1.4.4. Egyéb kapcsolódó dokumentumok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése

1.5. Fogalmak

E szabályzat alkalmazásában:

Integrációs Szervezet

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

Integrációs Üzleti Irányító Szervezet

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

Felügyelet

A pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

Integrált Hitelintézet

A takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését, vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén az Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet, amely felvételre került az Integrációs Szervezet tagjai közé.

Állományátruházás

A Hpt. 17-17/A. §-a szerinti betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, illetve a Bszt. 140-141. §-a szerinti szerződéses állomány részben vagy egészben történő átruházása.

31/2017. számú IKSZ szabályzat

Az integrált hitelintézetek, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet egymás közötti állományátruházásának bejelentéséről V.1.2.



2. Az állományátruházás bejelentése

Az Integrált Hitelintézet, illetve az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet egymás közötti állományátruházását az Integrációs Szervezet felugyelet@szhisz.hu elektronikus levelezési címén kell az Integrációs Szervezet Felügyelési Területe (a továbbiakban: Terület) számára előzetesen bejelenteni. A bejelentésnek nincs kötött formája. Fenti bejelentés nem pótolja az állományátruházás Felügyelet részére történő bejelentésének teljesítését.

A beérkezett bejelentésekről a Terület kijelölt munkatársa visszakereshető, naprakész nyilvántartást vezet.

Az Integrált Hitelintézet vagy az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet a bejelentést írásban visszavonhatja, amelyet a Terület tudomásul vesz. A nyilvántartásban a bejelentés visszavonásának tényét rögzíteni kell.

A Terület kijelölt munkatársa a bejelentés beérkezését követő 10 munkanapon belül megvizsgálja, hogy a bejelentés megfelel-e az állományátruházás elveiről szóló irányelvben foglaltaknak, és tartalmazza-e az alábbi információkat:

- a) az átruházó és az átvevő állományátadásra és -átvételre irányuló nyilatkozatát;
- b) az átruházandó állományhoz kapcsolódó eszközök, fedezetek megjelölését,
- c) az állományátruházás időpontjának, ellenértékének megjelölését;
- d) annak igazolását, hogy az átvevő hitelintézet rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével;
- e) arra vonatkozó nyilatkozatot, miszerint a szerződésállományt átruházó hitelintézet az átruházás időpontjának napját megelőző legalább hatvan nappal postai úton értesít minden érintett ügyfelet az átruházás szándékáról; egyben felhívja a figyelmet arra, hogy az ügyfél az átruházás napjáig jogosult a szerződését díjmentesen írásban felmondani, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy az átruházás tényét tudomásul vette;
- f) ha a szerződésállományt átvevő az állományátruházással összefüggésben a pénzforgalmi keretszerződések módosítását kezdeményezi, úgy csatolni kell az átruházó hitelintézet arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az átvevő hitelintézettel való megállapodás alapján a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződések átvevő hitelintézet általi módosításának hatálybalépéséig biztosítja mindazon szolgáltatást, amely szükséges ahhoz, hogy az átvevő hitelintézet teljesítse az átruházott pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződéseket;
- g) pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés átruházása esetén a bejelentéshez csatolni kell az átvevő arra vonatkozó nyilatkozatát, hogy az átruházást követően a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások teljesítését biztosítja.



Az Integrált Hitelintézet, illetve az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet az egymás közötti állományátruházását megelőzően az átruházás szándékát köteles előzetesen bejelenteni a Felügyelet felé, megjelölve az állományátruházás időpontját.

Az átvevő hitelintézet az Szhitv. 17/U. § (7)-(9) bekezdés alkalmazásával jogosult az érintett szerződések módosítására azzal, hogy a módosításra az egyes pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, valamint befektetési szolgáltatási tevékenység általános feltételeiről szóló üzletszabályzat alkalmazása vagy annak történő megfelelés érdekében is sor kerülhet. Betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állomány átruházása esetén a Felügyelet által jogszabály alapján a belföldi fizetési rendszerek közvetlen és közvetett résztvevőiről vezetett nyilvántartásban, hitelesítő táblában az átadó hitelintézet, mint pénzforgalmi szolgáltató azonosító kódját az átvevő hitelintézet az átruházás időpontjától kezdődően jogosult sajátjaként használni. A Hpt. állományátruházásra vonatkozó szabályainak alkalmazása tekintetében az állományátruházás bejelentésben megjelölt időpontját kell figyelembe venni az átruházás Felügyelet által engedélyezett időpontja helyett.

Az Szhitv. 17/U. § (7) bekezdése szerint a csatlakozott tag, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezet az ügyfelekkel kötött pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásaira, valamint befektetési szolgáltatási tevékenységre és kiegészítő szolgáltatásra vonatkozó szerződéseit és általános szerződési feltételeit az egységes informatikai rendszer alkalmazása által indokolt körben módosíthatja az alábbi feltételek fennállása esetén:

a) a módosítás az ügyfél számára nem okoz a termékjellemzők alapján versengő, hasonló szolgáltatások átlagos piaci feltételeihez képest érdeksérelmet a szerződés teljesítése során, valamint

b) a csatlakozott tag, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezet legalább 60 nappal a módosítás hatálybalépését megelőzően, postai úton vagy az adott szerződésben a kapcsolattartásra előírt módon tájékoztatja az ügyfeleket a módosításról és a (8) bekezdésben meghatározott felmondási jogról.

(7a) A kamatnapszámítás módosítása tekintetében kizárólag a (7) bekezdés b) pontjában foglalt feltételt kell alkalmazni.

Az Szhitv. 17/U. § (8) bekezdése szerint az ügyfél a (7) bekezdésben meghatározottak szerint módosított szerződést a módosítás hatálybalépéséig költség- és díjmentesen felmondhatja, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy a módosítás tényét az ügyfél tudomásul vette. A felmondásból eredően a csatlakozott tag, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezet és az ügyfél között fennálló egyéb jogviszonyban az ügyfelet hátrány nem érheti.

Az Szhitv. 17/U. § (9) bekezdése szerint a pénzforgalmi szolgáltatásra vonatkozó szerződés módosítása esetén a (7) bekezdés b) pontjában foglalt tájékoztatásban a csatlakozott tag, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezet bemutatja, hogy az ügyfélnek milyen összegű fizetési



kötelezettségekkel kellene számolnia a módosítást megelőzően, illetve azt követően hatályos szerződési feltételek figyelembevételével, továbbá, hogy az összehasonlítás alapján a módosítás az ügyfél számára kedvező, közömbös vagy kedvezőtlen. A csatlakozott tag, valamint a hozzáféréssel rendelkező szervezet köteles a tájékoztatásban felhívni a fogyasztó figyelmét a szabályozott fizetési számlaváltás lehetőségére.

A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állomány átruházásával minden pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződés is átruházásra kerül azzal, hogy a fizetési műveletek hitelkeretből történő teljesítésére irányuló szerződés átruházása esetén a bejelentésnek az alábbi információkat kell tartalmaznia:

- a) az átadó és az átvevő hitelintézet átruházásra irányuló nyilatkozatát;
- b) az átruházandó szerződések, és azok biztosítékainak megjelölését;
- c) a szerződésállomány-átruházás időpontjának, ellenértékének megjelölését;
- d) az átruházandó szerződésállománynak az átadó hitelintézetnél kimutatott könyv szerinti értékét, valamint a szerződésállományra vonatkozó értékvesztés, illetve céltartalék összegét;
- e) arra vonatkozó nyilatkozatot, miszerint a szerződésállományt átruházó hitelintézet az átruházás időpontjának napját megelőző legalább harminc nappal postai úton írásban értesít minden érintett ügyfelet az átruházás szándékáról, és az átruházással összefüggésben szükségessé váló egyes szerződési feltételek módosulásáról; egyben felhívja a figyelmet arra, hogy az ügyfél az átruházás napjáig jogosult a szerződését díjmentesen írásban felmondani, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy az átruházás tényét tudomásul vette;
- f) annak igazolását, hogy az átvevő hitelintézet rendelkezik az átvenni kívánt szerződésállományhoz kapcsolódó kockázatokat minimálisan fedező szavatoló tőkével;
- g) az átvevő hitelintézet átvenni kívánt szerződésállomány figyelembevételével elkészített üzleti tervét.

Amennyiben az Integrált Hitelintézet vagy az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet a bejelentést hiányosan nyújtja be, a Terület elektronikus levél formájában a bejelentés kiegészítésére, illetve módosítására hívhatja fel az Integrált Hitelintézetet vagy az Integrációs Üzleti Irányító Szervezetet.

Ha a Terület részéről – vagy a szükség szerint bevont társterületek részéről – a bejelentés vizsgálata során az abban foglaltakkal kapcsolatban kétség vagy kérdés merül fel, vagy ha azt a Terület a működés törvényes feltételeinek fennálltáról való teljes meggyőződés érdekében szükségesnek tartja; megkereséssel, állásfoglalás vagy szakvélemény kiadása iránti kérelemmel fordulhat az illetékességgel és hatáskörrel rendelkező hatóságok, és egyéb intézmények felé, melynek időtartama az ügyintézési határidőbe nem számít bele.



Amennyiben az Integrációs Szervezet a hiánytalan tartalmú bejelentésre 30 napon belül nem nyilatkozik, a bejelentést elfogadottnak kell tekinteni.

3. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat 2021. április 23. napján lép hatályba.

Jelen szabályzatban nem szabályozott esetekre a Hpt. állományátruházásra vonatkozó rendelkezéseit kell alkalmazni.

A szabályzatot készítette: Felügyelési Terület

Karbantartásáért felelős: Felügyelési Terület

Jelen szabályzat legalább két évente felülvizsgálandó.