



18/2016. számú IKSZ külső szabályzat
V.5.0

Eszközfeltöltési kötelezettségről szóló szabályzat

Hatálybalépés: 2022.02.10.

Kiadja: Módszertani és Elemzési szakterület

**Szabályzatkészítési előlap**

A szabályzat tárgya (neve):

| | |
|------------------------------------|-------------------------|
| Eszközfeltöltési szabályzat | V.5.0 verziószám |
|------------------------------------|-------------------------|

Szabályzatgazda szakterület:

| |
|--|
| Módszertani és Elemzési Szakterület |
|--|

Jóváhagyás:

| | |
|------------------------------------|--|
| Elfogadó határozat száma és dátuma | Elfogadó testület |
| 139/2019. (12.19) | Ügyvezetés |
| 86/2021. (12.20) | Ügyvezetés – a Közgyűlés 3/2022 (02.10) számú határozatával jóváhagyva |

Készítő, véleményező:

| Esemény | Dátum | Megjegyzés |
|---|--------------------|------------|
| Felülvizsgálta: Gyenese János | 2021. december | |
| Véleményezte: dr. Török Katalin | 2021. december 16. | |
| Utoljára módosította: dr. Török Katalin | 2022. február10. | |
| | | |

Verzió/státuszkövetés:

| Verzió | Dátum | Módosítás oka | Megjegyzés |
|--------|--------------|---|------------|
| V.1.0 | 2017.01.01. | Első verzió | |
| V.2.0 | 2017.08.01. | 2017.08.01-től hatályos Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat | |
| V.3.0 | 2018.03.31. | 2018.12.28-től hatályos Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat | |
| V.4.0 | 2020.01.01. | 2019.07.01-től hatályos Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat | |
| V.5.0 | 2022. 02.10. | rendszeres felülvizsgálat | |

Egyéb megjegyzés:

| |
|--|
| |
|--|



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETE

Székhely: 1125 Budapest, Fogaskerekű utca 4-6.

Levelezési cím: 1525 Budapest, Pf. 113 • Tel.: +36/1 312-0602 • E-mail: szhisz@szhisz.hu

Internet: www.szhisz.hu • Nyilvántartási szám: 01-08-0000002 • Adószám: 19086611-1-43



Tartalomjegyzék

| | | |
|----------|--|----------|
| 1 | Általános rész..... | 5 |
| 1.1 | A szabályzat célja | 5 |
| 1.2 | A szabályzat tárgyi hatálya..... | 5 |
| 1.3 | A szabályzat alanyi hatálya | 5 |
| 1.4 | Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok..... | 5 |
| 1.4.1 | <i>Jogszabályok.....</i> | <i>5</i> |
| 1.4.2 | <i>Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok</i> | <i>5</i> |
| 1.4.3 | <i>Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok.....</i> | <i>5</i> |
| 1.4.4 | <i>Kapcsolódó dokumentumok, melléletek.....</i> | <i>5</i> |
| 1.5 | Fogalmak..... | 6 |
| 2 | Az eszköztérkére vonatkozó adatok szolgáltatása | 7 |
| 3 | Eszközfeltöltési kötelezettség | 7 |
| 4 | Eszközfeltöltési kötelezettség mértéke | 8 |
| 5 | Az eszközfeltöltési kötelezettség teljesítése..... | 8 |
| 6 | Záró és kiegészítő rendelkezések | 8 |



1 Általános rész

1.1 A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy biztosítsa az Integrációnak az Szhitv. 1/A §.-ban megfogalmazott céljainak eléréséhez szükséges eszközök rendelkezésre állását.

1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat hatálya kiterjed az Integrációs szervezet tagjainak az összesített eszközértékének nyomonkövetésére, illetve az esetleges eszközfeltöltési kötelezettség elrendelésének folyamatára.

1.3 A szabályzat alanyi hatálya

Jelen szabályzat alanyi hatálya az Integrációs Szervezet tagjaira terjed ki.

1.4 Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok

1.4.1 Jogszabályok

| jogszabály száma | jogszabály megnevezése |
|--------------------------|--|
| 2013. évi CXXXV. törvény | a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (Szhitv.) |

1.4.2 Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

| szabályzat azonosítója | szabályzat megnevezése |
|------------------------|------------------------|
| | |

1.4.3 Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

| szabályzat azonosítója | szabályzat megnevezése |
|------------------------|------------------------|
| | |

1.4.4 Kapcsolódó dokumentumok, mellékletek

| dokumentum azonosító | dokumentum megnevezése |
|----------------------|------------------------|
| | |



1.5 Fogalmak

Felügyelet

A pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

Integrációs Szervezet

Az integrált hitelintézet tekintetében az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelete 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

Integrációs Szervezet tagja

Az Integrációs Szervezet tagja az integrált hitelintézet, az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet, a Holding Szövetkezet, valamint az Integrációs Szervezet tagjai közé felvett, Kapcsolt Vállalkozásnak minősülő vagy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény. Az előző mondatban leírt definíció az Szhitv. 3. § (1) bekezdése szövegét szó szerint tartalmazza. Az Integrációs Szervezet – a nemzeti pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszter által vezetett minisztériummal egyezően – az Szhitv. 3. § (1) bekezdés utolsó fordulatát akként értelmezi és alkalmazza, hogy az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézmény alatt csak olyan intézményt ért, amely az Integrációs Szervezet tagjai közé felvételre került, következésképp a jelen szabályzat rendelkezéseit az Integrációs Szervezet tagja felett ellenőrző befolyást gyakorló, a Felügyelet által felügyelt intézményre csak abban az esetben kell alkalmazni, amennyiben ezen intézmény egyben az Integrációs Szervezet tagjának is minősül. Integrációs Szervezeti tagság hiányban a Magyar Bankholding Zártkörűen Működő Részvénytársaság nem minősül ilyen intézménynek;

Integrációs Üzleti Irányító Szervezet

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

Holdig Szövetkezet:

Az Integrációs Szervezet integrált hitelintézetnek nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, amely integrált hitelintézetben tulajdonjoggal rendelkezik.

Integrált Hitelintézet

Az Szhitv. 1. § (t) bekezdése szerinti hitelintézet.



2 Az eszközértékre vonatkozó adatok szolgáltatása

Az Integrációs Szervezet Módszertani és Elemzési szakterülete felel azért, hogy figyelemmel kísérje az Integrációs Szervezet és az Integrációs Szervezet tagjainak eszközérték alakulását, oly módon, hogy az Szhitv. 4. §. (4) bekezdése szerint az Integrációs Szervezet eszközeinek értéke ne legyen kevesebb az Integrációs Szervezet tagjainak összesített korigált eszközei nettó értékének 3 százalékánál. A korigált eszközök (korigált mérlegfőösszeg) meghatározásánál az Integrációs Szervezet tagjainak egymásban fennálló részesedéseit figyelmen kívül kell hagyni.

Az Integrációs Szervezet tagját az aktuális eszközérték bejelentésével kapcsolatban külön kötelezettség nem terheli, amennyiben a Felügyelet által elrendelt valamennyi jelentéshez szükséges adatot – így az eszközök könyv szerinti nettó értékeit havi szinten szolgáltatja az Integrációs Szervezet Integrációs Üzleti Irányító Szervezete felé.

Az Integrációs Szervezet az integrált hitelintézetek és az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet felügyeleti jelentések adataihoz hozzáférési joggal rendelkezik.

3 Eszközfeltöltési kötelezettség

Amennyiben az Integrációs Szervezet a havi adatszolgáltatást követően azt tapasztalja, hogy az Integrációs Szervezet eszközeinek nettó értéke az integrált hitelintézetek és az Integrációs Üzleti Irányító Szervezet azonos időszakra vonatkozó összesített korigált eszközei nettó értékének 3,5 százaléka alá csökken, úgy haladéktalanul írásban értesíti az Integrációs Szervezet Ügyvezetését arról, hogy valószínűsíthetően az eszközök feltöltésére lesz szükség. Az eszközfeltöltésről az Integrációs Szervezet Igazgatósága jogosult dönteni.

Az Szhitv. 4. §. (4a) bekezdése szerint, ha a havi záró állományi adatok alapján megállapítható, hogy az Integrációs Szervezet eszközeinek nettó értéke a tagok összesített korigált eszközei nettó értékének 3 %-a alá csökkent, az Integrációs Szervezet Igazgatósága 15 napon belül köteles dönteni az Integrációs Szervezet eszközeinek feltöltéséről.

Amennyiben az Integrációs Szervezet Igazgatósága az eszközök feltöltése mellett dönt, úgy az Integrációs Szervezet tagjaira kötelező határozatban előírja, hogy a tagok az eszközfeltöltés jogcímén – 15 napos határidő biztosításával – végleges jelleggel befizetést teljesítsenek. Erről a Módszertani és Elemzési szakterület írásban tájékoztatja a tagokat.

A 15 napot meghaladó fizetési késedelem esetén az Integrációs Szervezet fizetési felszólító levelet küld a tag részére az eszközfeltöltési kötelezettségének a felszólítás kézhezvételéről számított 8 napon belül történő teljesítésére.

Amennyiben az Integrációs Szervezet tagja az eszközfeltöltési kötelezettségének a póthatáridőben sem tesz eleget, az Integrációs Szervezet Igazgatósága

- a) megállapítja, hogy az Integrációs Szervezet tagja az Szhitv. 11/B. § (1) a) pont szerint a jogszabályban meghatározott kötelezettségét megszegte, késedelmesen vagy hiányosan



teljesítette, ezért – a Felügyelet hatásköreinek a gyakorlását nem érintve - az Szhitv. 11/B. § (2) bekezdésében meghatározott intézkedéseket – az Szhitv. 11/B. § (3) – (7) bekezdések figyelembe vételével - alkalmazhatja, feltéve, ha a Felügyelet azonos tények alapján intézkedést még nem tett;

- b) értesíti az Integrációs Üzleti Irányító Szervezetet, hogy a késelemben lévő tag nem gyakorolhatja a részvényesi jogait és esetleges elővásárlási vagy más részvényhez fűződő előjogát (Szhitv. 14. §. (4) bekezdés e) pontja).

4 Eszközfeltöltési kötelezettség mértéke

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága az eszközfeltöltési kötelezettséget a 2. pont szerint szolgáltatott eszközállományra vonatkozó könyv szerinti nettó adatok alapján határozza meg. A feltöltendő összegnek olyan mértékűnek kell lennie, hogy azzal az Integrációs Szervezet összes eszköze elérje az Integrációs tagok összesített – az Integrációs Szervezet tagjainak egymásban fennálló részesedéseinek figyelmen kívül hagyásával számított - korrigált mérlegfőösszegének legalább 3 százalékát.

A befizetés az egyes intézmények között a teljes kockázati kitétség értékek (RWA-k) legutolsó elérhető összegei arányában oszlik meg.

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága az eszközfeltöltési kötelezettség mértékének megállapításánál szem előtt tartja, hogy az Integrációs Szervezet hosszú távon rendelkezzen az Szhitv-ben meghatározott célok eléréséhez szükséges eszközzel.

5 Az eszközfeltöltési kötelezettség teljesítése

A tag az eszközfeltöltési kötelezettségének az Integrációs Szervezet Igazgatósága által meghatározott időpontig köteles eleget tenni, oly módon, hogy a határozatban előírt összeget átutalással teljesíti az Integrációs Szervezet Takarékbank Zrt.-nél vezetett számlájára.

6 Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 2022.02.10.

A jelen szabályzat karbantartásáért a Módszertani és Elemzési szakterület felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.