



7/2016. számú IKSZ külső szabályzat

Az Integrációs szabályozás rendje

V.3.10

Hatálybalépés: 202~~12~~.08.~~1922~~.

Kiadja: Jogi és Szabályozási Szakterület



Szabályatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Az Integrációs szabályozás rendje szabályzat	V.3.01 verziószám
---	--

Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
142/2019. (12.19)	Ügyvezetés
52/2021-K (07.07) – V.3.0	Ügyvezetés (jóváhagyva a Közgyűlés 23/2021 (08.18). számú határozatával)
<u>46/2022-K (08.01) – V.3.1.</u>	<u>Ügyvezetés (jóváhagyva a Közgyűlés 22/2022 (08.19) számú határozatával)</u>

Készítő, véleményezők:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Felülvizsgálta: dr. Török Katalin	202 1 <u>2</u> . június	
Véleményezte: dr. Filipovits Viktória	202 1 <u>2</u> . június	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	202 1 <u>2</u> . augusztus 1 8 <u>9</u> .	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2016.11.08.		
V.2.0	2018.06.01.	MNB szabályozási elvárások átvezetése, frissítés	
V.2.1	2019.06.12.	2018.12.28-tól hatályos Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat	
V.2.2	2020.01.01.	2019.07.01-től hatályos Szhitv. módosítás miatti felülvizsgálat	
V.3.0	2021.08.19.	Szhitv. módosítások átvezetése és MBH-val közös véleményezési folyamat beépítése	
<u>V.3.1</u>	<u>2022.08.22.</u>	<u>Csoportirányító változása miatti módosítás</u>	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1.	Általános rész.....	<u>46</u>
1.1.	A szabályzat célja	<u>46</u>
1.2.	A szabályzat tárgyi hatálya.....	<u>46</u>
1.3.	A szabályzat alanyi hatálya	<u>46</u>
1.4.	Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok.....	<u>46</u>
1.4.1.	Jogszabályok	<u>46</u>
1.4.2.	Hivatkozott szabályzatok	<u>57</u>
1.4.3.	Hivatkozó szabályzatok.....	<u>57</u>
1.4.4.	Egyéb kapcsolódó dokumentumok	<u>57</u>
1.5.	Fogalmak.....	<u>57</u>
2.	Bevezető rendelkezések	<u>79</u>
2.1.	Általános szabályozási alapelvek	<u>79</u>
2.2.	Az Integrációs Szervezet által kibocsátott szabályozó eszközök	<u>911</u>
2.2.1.	Szhitv. alapján kibocsátott szabályozó eszközök	<u>911</u>
2.2.2.	Egyéb szabályozó eszközök.....	<u>1012</u>
2.3.	Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyási jogköre az Integrációs üzleti irányító szervezet által készített szabályzatok vonatkozásában.....	<u>1012</u>
3.	A szabályozó eszközök készítésének rendje	<u>1113</u>
3.1.	A szabályozási munka támogatása.....	<u>1213</u>
3.1.1.	Integrációs tagok közti egyeztetés	<u>1213</u>
3.1.2.	Az MKB-val történő egyeztetés.....	<u>1214</u>
3.1.2.1.	Az Integrációs Szervezet által kezdeményezett szabályozó eszköz egyeztetés.....	<u>1214</u>
3.1.2.2.	Az MKB által kezdeményezett szabályozó eszköz egyeztetés.....	<u>1314</u>
3.1.2.3.	Az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet közötti egyeztetés	<u>1315</u>
3.2.	Szabályozó eszközök elfogadása	<u>1315</u>
3.3.	Közzététel, hatályba léptetés, kommunikáció	<u>1315</u>
3.3.1.	Közzététel, hatályba léptetés	<u>1315</u>
3.3.2.	Kommunikáció	<u>1416</u>
4.	A szabályozó eszközök tartalmi és formai követelményei.....	<u>1416</u>
4.1.	Az irányelvek formai és tartalmi követelményei	<u>1517</u>
4.2.	A szabályzatok formai és tartalmi követelményei	<u>1517</u>
5.	Záró és kiegészítő rendelkezések	<u>1718</u>
6.	Mellékletek.....	<u>1719</u>



1. Általános rész

1.1. A szabályzat célja

Jelen szabályzat kiadásának célja, hogy

- kialakítsa a hitelintézetek Integrációja (továbbiakban: Integráció) működéséhez és irányításához szükséges szabályzati rendszert, mellyel biztosítható a törvényi megfelelés, valamint az abban megfogalmazott jogalkotói célok megvalósulása, különösen a működési szabályzatok egységesítése, a transzparens és stabil jogi és pénzügyi működés elősegítése.
- szabályozza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban Integrációs Szervezet) által az Integráció tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kiadandó irányelvek és szabályzatok elkészítésének rendjét, azok tartalmi és formai követelményeit, valamint a közzététel és felülvizsgálat szabályait.

1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

Jelen szabályzat az Integrációs Szervezet által az Integrációra vonatkozóan készítendő irányelveinek és szabályzatainak felépítésére, tartalmi és formai követelményeire, valamint a szabályzatokkal kapcsolatos teendőkre vonatkozó előírásokat foglalja magába.

Elvárás az Integrációs Szervezet tagjaival szemben, hogy a jelen szabályzatban foglalt elveket, tartalmi és formai kellékeket saját szabályzatkészítési folyamataikba is beépítsék.

Jelen szabályzatnak nem tárgya az Integrációs Szervezet belső szabályzati rendje, arról az Integrációs Szervezet belső szabályozás rendjéről szóló szabályzata rendelkezik.

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezetre, az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozásokra.

1.4. Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok

1.4.1. Jogszabályok

Jogszabályok	
<u>Jogszabály száma</u>	<u>Megnevezés</u>
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (továbbiakban: Szhitv.)
2013. évi CCXXXVII. törvény	a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (továbbiakban: Hpt.)
<u>2000. évi C. törvény</u>	<u>a számvitelről (továbbiakban: Számviteli törvény)</u>



1.4.2. Hivatkozott szabályzatok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése
8/2016. sz. IKSZ szabályzat	Belső Szabályozás Rendje
4/2016. sz. IKSZ szabályzat	SZHSZ Szervezeti és Működési Szabályzata
7/2017. sz. IKSZ szabályzat	Iratkezelési <u>és irattározási</u> szabályzat

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.4. Egyéb kapcsolódó dokumentumok

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése

1.5. Fogalmak

Jelen szabályzat vonatkozásában:

Ellenőrző befolyás:

Az Számviteli törvény- szerinti anyavállalat fogalmánál használt meghatározó befolyás vagy egy személy és egy vállalkozás között fennálló olyan kapcsolat, amelynek alapján

- a befolyással rendelkező személy dönthet a vállalkozás nyereségének felosztásáról, nyereségének vagy veszteségének más vállalkozáshoz való átcsoportosításáról, stratégiájáról, üzletpolitikájáról vagy értékesítési politikájáról,
- lehetővé válik – függetlenül attól, hogy a megállapodást alapszabályban (alapító okiratban) vagy más írásos szerződésben rögzítették – a vállalkozás irányításának más vállalkozás irányításával való összehangolása valamely közös cél érdekében,
- a közös irányítás a vállalkozások ügyvezetésének, felügyelőbizottságának részben (de a döntésekhez szükséges többséget kitevő) vagy teljesen azonos összetételén keresztül valósul meg vagy
- a befolyással rendelkező személy tőkekapcsolat nélkül gyakorol jelentős befolyást egy másik vállalkozás működésére.

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 Szervezet tagja (jelen szabályzat vonatkozásában):

Az Szhitv. értelmében 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 Zrt. nem minősül ilyen intézménynek.)~~

Irányelv:

A hitelintézetek integrációjának tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló, valamint az Szhitv-ben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét biztosító jogi eszköz.

Kapcsolattartó:

~~az MKB Bank Nyrt., Magyar Bankholding Zrt., mint csoportirányító feladat- és hatáskörét is érintő szabályozó eszközök egyeztetésére az Integrációs Szervezet által az adott szabályozó eszköz tekintetében delegált személy.~~

Kapcsolt Vállalkozás:

az Integráció tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet.

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.

Integrált Hitelintézet:

~~A z Szhitv. 1. § (1) bekezdés t) pontban meghatározott szervezet. takarékszövetkezet, a hitelszövetkezet és minden olyan egyéb hitelintézet is, amelynek működését vagy amelynek betéteit 2013. január 1-jén Önkéntes Takarékszövetkezeti intézményvédelmi alapok valamelyike védte, valamint az a hitelintézet is, amelyet a 3. § (2) bekezdésének megfelelően az Integrációs Szervezethez benyújtott csatlakozási kérelme alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.~~



Magyar Bankholding Zrt. (MBH)

~~A Budapest Bank Zrt., az MKB Bank Nyrt. és az MTB Zrt. meghatározó tulajdonosai által létrehozott, pénzügyi holdingtársaság, amely anyavállalatként felelős a Bankholding Csoport összevont alapú megfelelésért, azaz az MBH a csoporttagok vonatkozásában ideértve az MTB Zrt-t is – ellátja a jogszabályokban meghatározottak szerinti irányítási, ellenőrzési és adatszolgáltatási feladatokat.~~

MKB Bank Nyrt. (MKB)

A Magyar Nemzeti Bank 2022. május 10-én kelt, H-EN-I-267/2022. számú határozata alapján az MKB Bank Nyrt., mint EU-szintű anyaintézmény összevont alapú felügyelet alá tartozik; az összevont alapú felügyelet és a prudenciális konszolidáció kiterjed – többek között – az Integrációs Szervezetre és annak tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozásokra.

Szabályzat:

A hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kiadott kötelező szabályzó eszköz.

Szabályzatgazda szakterület:

Az Integrációs Szervezetnek az a szakterülete, amelynek feladata elkészíteni, rendszeresen felülvizsgálni, naprakészen tartani az adott irányelvet vagy szabályzatot.

Véleményezői kör:

Irányelv és szabályzat készítésébe és módosításába a szabályzatgazda szakterület, illetve a Jogi és Szabályozási Szakterület által bevont személyek, szervezeti egységek, integrált hitelintézetek, az Integrációs üzleti irányító szervezet, illetve annak szakterületei, valamint az MKBH feladat és hatáskörét érintő szabályzó eszközök esetén az MKBH szakértői is.

2. Bevezető rendelkezések

2.1. Általános szabályozási alapelvek

- Az Integrációs Szervezet Igazgatósága az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások által kötelezően alkalmazandó irányelveket és szabályzatokat fogad el és bocsát ki.
- Törekedni kell arra, hogy az egyes szabályzó eszközök tartalma, formája egymáshoz való viszonya világos, egyértelmű legyen, a címzettek számára kiszámítható gyakorlat kialakítását tegye lehetővé.
- A hatályba léptetés során figyelemmel kell lenni a kellő felkészülési idő biztosítására az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások számára.



- Az Integrációs Szervezet által az Szhitv-ben meghatározott rendelkezések alapján kibocsátott irányelveket és szabályzatokat azok alanyi hatálya alá tartozó szervezetek az azokban megjelölt hatálybalépés napjától kötelesek alkalmazni.
- A szabályozási tevékenység során elsődleges prioritást élvez a jogszabályoknak, a nemzetközi sztendereknek és a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban: Felügyelet) elvárásainak való megfelelés, valamint a prudens és etikus működés biztosítása.
- Az Integrációs Szervezet a szabályozási tevékenysége során az integrációs tagok részvételével működő fúziós stratégia megvalósításának elősegítése és támogatása érdekében együttműködik az MKB-val.
- A szabályozási tevékenységet a rugalmas és gyors jogszabálykövetésnek kell jellemeznie, de a prudens szabálykövetést megnehezítő, indokolatlanul gyakori szabályzat-módosítást kerülni kell.
- Az Integrációs Szervezet által kiadott irányelvek és szabályzatok az Integráció üzleti titkát képezik. Mindenki az üzleti titokra vonatkozó szabályok szerint köteles kezelni az irányelvek és szabályzatok révén tudomására jutott információkat.
- Irányelv kibocsátását az érintettek nagyobb száma, illetve az irányelvvel rendezni kívánt helyzet jelentősége indokolja.
- Az irányelvi szabályozás legfőbb törekvése, hogy kialakuljon egy egyedi eseteken túlmutató, az egyes szabályzatokon átívelő értelmezési háttér, amely segíti az egyes intézmények napi munkavégzését, zsinórmértéket ad az egyedi, átlagtól eltérő esetek megítéléséről is.
- Az irányelveknek a folyton változó környezetben a stabilitást kell szolgálniuk, az irányelvek által megfogalmazott értékek és cselekvések az állandóság és a kiszámíthatóság irányába kell hassanak.
- Irányelv kibocsátásánál mindig figyelemmel kell lenni a fenntartható működés kívánalmára, így az irányelveknek tekintettel kell lenniük az általuk kiváltott hatásokra, és azok megvalósíthatóságára.
- Az Integrációs Szervezet által kibocsátott irányelveknek a címzettek számára egyértelmű tartalommal kell rendelkeznie.
- Az irányelvek rendszere szabályozási bizonytalanságok esetén is közvetítsen mögöttes értéket a követendő magatartásokat illetően.
- Az irányelvi szabályozás legfőbb szempontja a szektor hatékonyságának emelése és a szektor életképességének megerősítése.
- A szabályzatoknak az adott szabályzatban meghatározott szakterület a gazdája (szabályzatgazda szakterület). A szakterületeket érintő szabályzatok megalkotásába, a szakkérdések megválaszolásába az Integrációs üzleti irányító szervezet adott területért felelős szakemberei bevonhatóak.



- A szabályzatgazda terület felelős a hozzá tartozó szabályzatok tartalmának hatályos előírásoknak való megfeleléséért, szabályozási igény esetén jelzési kötelezettséggel tartozik a Jogi és Szabályozási Szakterület felé. A Jogi és Szabályozási Szakterület dönt arról, hogy az adott tevékenység milyen szintű dokumentált szabályozást igényel. Véleményének kialakításakor egyeztet a szabályzatgazda szakterülettel.

Olyan szabályozó eszközök esetében, amelyek különösen védendő üzleti titkot, vagy bizalmas információt tartalmaznak, lehetőség van a szabályozó eszköz bizalmassá minősítésére, melyről a szabályozó eszközt elfogadó testület hoz döntést. A szabályzatgazda terület javaslatot tehet a bizalmassá minősítésre. A bizalmassá minősítés tényét a szabályozási dokumentumban fel kell tüntetni. A bizalmas minősítésű szabályozó eszközök kiadásakor rendelkezni kell arról, hogy mely szakterületek, illetve személyek és milyen céllal, milyen esetben tekinthetnek bele. Minden esetben betekinthet az Integrációs Szervezet Belső Ellenőrzési Szakterülete, továbbá a betekintési tilalom nem vonatkozik a felügyeleti szervekre, azok szokásos ellenőrzési körére.

2.2. Az Integrációs Szervezet által kibocsátott szabályozó eszközök

2.2.1. Szhitv. alapján kibocsátott szabályozó eszközök

Irányelvek

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága meghatározza a hitelintézetek integrációja tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások prudens és biztonságos működését szolgáló irányelveket, valamint az Szhitv.-ben meghatározott integrációs célok elérését biztosító tevékenységének keretrendszerét.

Az Integrációs Szervezet intézményvédelmi és szabályozói feladatkörére tekintettel felelős szabályozó és jogalkalmazó szervként szükségesnek tartja, hogy a felügyelt intézményeknek a vonatkozó jogszabályokkal és szabályzatokkal kapcsolatban orientáló jogértelmezéseket adjon ki.

Az irányelvekkel történő szabályozás lehetővé teszi konkrét célok megfogalmazását, érthetővé és értelmezhetővé tételét az integrációs szektor minden résztvevője számára.

Az Integrációs Szervezet célja az irányelvek alkalmazásával a szektort érintően minden tevékenységet átható vezérlőelvek kialakítása.

Egy adott irányelv kibocsátásánál és alkalmazásánál nem azt kell mérlegelnie az Integrációs Szervezetnek, hogy az egy adott vagy több egyedi intézmény esetében előnyös vagy hátrányos, hanem azt, hogy a szektor egésze tekintetében kifejti-e a jogalkotó által kitűzött célt. Tehát a törvényben írt célok elérése érdekében az Integrációs Szervezet olyan irányelveket is kibocsáthat, amely adott esetben egyes érdekeket sértenek, de a szektor egészét illetően a rendszer egészének működését, biztonságát, vagy más rendszerszintű érdeket egyértelműen támogatnak.

Szabályzatok

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága a hitelintézetek integrációja egységes működése és irányítása, továbbá a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében az Integrációs Szervezet tagjaira és



a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatokat fogad el minden olyan kérdésben, amelyben szabályzat alkotására az Szhitv. vagy az Integrációs Szervezet Alapszabálya felhatalmazza. Az irányelvekben rögzítettekkel a szabályzatok tartalma nem lehet ellentétes.

Utasítások

Az Integrációs Szervezet a tagjai, illetve a Kapcsolt Vállalkozások számára az Szhitv. 11. § (1e) bekezdése alapján jogosult – nem szankciós jellegű utasítások adására. Az utasításoknak valamely tag az egyedi címzettje, a címzett az utasításnak köteles eleget tenni.

~~11. § (1e) „Az Integrációs Szervezet a jogszabályoknak, az általa meghatározott irányelveknek, a kiadott szabályzatoknak, valamint a korábbi utasításoknak megfelelő működés érdekében utasítást ad az Integrációs Szervezet tagjainak, illetve a Kapcsolt Vállalkozásnak, melyek az utasításnak kötelesek eleget tenni. Az utasítást indokolni kell, és abban meg kell jelölni a teljesítés határidejét. Az Integrációs Szervezet az utasítást - az utasítás címzettjének történő megküldésével egyidejűleg - köteles továbbítani a Felügyelet részére.”~~

2.2.2. Egyéb szabályozó eszközök

Körlevelek

Az Integrációs Szervezet a fentiek szerint meghatározott szabályozó eszközökön kívül körleveleket is kibocsát az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra, vagy azok egy csoportjára vonatkozóan, amelyek kötelezően alkalmazandók a címzettek számára.

A körlevél az Integrációs Szervezet tagjainak és a Kapcsolt Vállalkozásoknak, vagy azok egy csoportjának címzett olyan dokumentum, amely a működésükre vonatkozó rendelkezést – különösen tájékoztatást; útmutatást; adatkérést; önálló, a már kibocsátott irányelvek vagy szabályzatok egyes rendelkezéseihez kapcsolódó, azt részletező, magyarázó, de nem átfogó eljárásrendet célzó utasítást – tartalmaz.

2.3. Az Integrációs Szervezet előzetes jóváhagyási jogköre az Integrációs üzleti irányító szervezet által készített szabályzatok vonatkozásában

Az Szhitv. 15. § (2) bekezdése szerint az Integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatósága az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes jóváhagyását követően fogad el az integrált hitelintézetekre és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan kötelező szabályzatot.

Ennek értelmében valamennyi, az Szhitv. 15. § (2) bekezdésében nevesített tárgykörre vonatkozó szabályzat, illetve annak módosításának elfogadásához az Integrációs Szervezet Igazgatóságának – a Közgyűlés döntésével jóváhagyott – előzetes jóváhagyása szükséges.

Az Szhitv. 15. § (3) bekezdése szerint az Integrációs üzleti irányító szervezet jogosult a hitelintézetek integrációja céljainak elérése érdekében a hitelintézetek integrációjának egységes üzleti működése, irányítása tárgykörében az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra vonatkozóan



kötelező szabályzatot elfogadni. Ha az Integrációs üzleti irányító szervezet olyan szabályzatot fogad el, amely az Integrációs Szervezet feladatkörének gyakorlását érinti, akkor a szabályzatot az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetesen jóvá kell hagynia.

Ennek értelmében valamennyi, az Szhitv. 15. § (3) bekezdésének megfelelő tárgykörre vonatkozó szabályzat, illetve annak módosításának elfogadásához az Integrációs Szervezet Igazgatóságának – a Közgyűlés döntésével jóváhagyott – előzetes jóváhagyása szükséges.

Az Integrációs Szervezet feladatkörébe tartozó tárgykörben, az Integrációs Szervezet irányelvében vagy szabályzatában foglalt felhatalmazás alapján az Integrációs üzleti irányító szervezet által készített szabályzat elfogadásához, illetve módosításához az Integrációs Szervezet Igazgatóságának – a Közgyűlés döntésével jóváhagyott – előzetes jóváhagyása szintén szükséges (ilyen tárgykör például a tőke megfelelési módszertan).

Amennyiben az Integrációs üzleti irányító szervezet Igazgatósága valamely szabályzat, illetve annak módosításának elfogadását delegálta valamely bizottságra vagy szervezeti egységre, az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes jóváhagyása ebben az esetben is szükséges.

Az Integrációs Szervezet Igazgatóságának előzetes jóváhagyását írásban, a szabályzat egyidejű megküldésével – módosítás esetén a változások kiemelésével – kell kérni az Integrációs Szervezet központi levelezési vagy elektronikus levelezési címére küldött levélben. Az Integrációs Szervezet számára megfelelő időt kell biztosítani a szakterületi véleményezésre, valamint az igazgatósági és közgyűlési jóváhagyásra.

Az Integrációs üzleti irányító szervezet a fentiek szerint elfogadott szabályzatai csak az Integrációs Szervezet Igazgatóságának – a Közgyűlés döntésével jóváhagyott – előzetes jóváhagyása után léphetnek hatályba. Az Integrációs üzleti irányító szervezet haladéktalanul köteles az általa elfogadott szabályzatok és körlevelek közzétételéről az Integrációs Szervezetet értesíteni az szhisz@szhisz.hu e-mail címen.

Az Integrációs Szervezet a fentiekben felsorolt tárgykörre vonatkozó szabályzatok vagy azok módosításának elkészítési folyamatában véleményezőként részt vesz, annak érdekében, hogy a jóváhagyási folyamatot megelőző véleményezési idő lerövidüljön.

3. A szabályozó eszközök készítésének rendje

Az Integrációs Szervezet által kiadott irányelvek és szabályzatok elkészítését, kidolgozását, illetve módosítását a Jogi és Szabályozási Szakterület koordinálja.

Amennyiben a szabályozó eszközre vonatkozóan értelmezési kérdés merül fel, a Jogi és Szabályozási Szakterület – szükség esetén a szabályzatgazda szakterület bevonásával – válaszolja meg a felmerült kérdést.

A körleveleket az a szakterület készíti, amely feladatkörében szükségessé vált a körlevél kibocsátása. A körlevelek címzetti körét meg kell jelölni, valamint az is, hogy igényel-e választ a címzettek részéről, a válaszadási határidő megadásával.



3.1. A szabályozási munka támogatása

3.1.1. Integrációs tagok közti egyeztetés

Az Integrációs Szervezet egyes szabályozó eszközök előkészítésénél felkérheti az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások egyes szakterületeit, vagy azok egy részét a szabályozói előkészítő munkában való részvételre, illetőleg a tervezetek véleményezésére.

Elvárás az Integrációs Szervezet tagjaival és a Kapcsolt Vállalkozásokkal szemben, hogy az irányelvek és szabályzatok felülvizsgálatában és utógondozásában aktívan részt vegyenek az által, hogy az általuk vélelmezett hibákat, hiányosságokat, jogszabályokkal, felügyeleti elvárásokkal és más központi szabályzatokkal szembeni ellentmondásokat, valamint egyéb saját javaslataikat az Integrációs Szervezet felé a jog@szhisz.hu e-mail címen keresztül eljuttatják.

A javaslatokat a Jogi és Szabályozási Szakterület gyűjti össze egyeztetni a szabályzatgazda szakterülettel.

Ha a szabályzatgazda szakterület a javaslat szabályzatba történő beépítésével egyetért, akkor a javaslat fontossága alapján (a javaslat jelentősen módosítja-e a szabályzatban foglaltakat vagy sem) dönt arról, hogy szükséges-e szabályzati dokumentum módosítása vagy elég, ha a soron következő felülvizsgálatkor a változásokat beépítik.

3.1.2. Az MKBH-val történő egyeztetés

Az Integrációs Szervezet az MKBH-val közösen meghatározza azon szabályozó eszközök listáját, amely az MKBH feladat- és hatáskörét is érinti (3. számú melléklet). A 3. számú melléklet szerinti szabályozó eszközök készítése, hatályos szabályozó eszköz módosítása, illetve hatályon kívül helyezése esetén a szabályozó eszközt az MKBH-val is egyeztetni kell.

Az Integrációs Szervezet az MKBH feladat- és hatáskörét érintő szabályozó eszközök MKBH-val történő egyeztetésére Kapcsolattartót delegál.

Az Integrációs Szervezet az MKBH feladat- és hatáskörét érintő, 3. számú melléklet szerinti tárgykörökre vonatkozó szabályozó eszköz jóváhagyására vagy kiadására vonatkozó döntési eljárást csak az MKBH-val történő egyeztetést követően kezdeményezhet. A döntésre irányuló előterjesztésben fel kell tüntetni, hogy a szabályozó eszköz egyeztetésre került az MKBH-val.

3.1.2.1. Az Integrációs Szervezet által kezdeményezett szabályozó eszköz egyeztetés

Az Integrációs Szervezet által kezdeményezett, az MKBH feladat- és hatáskörét érintő, az MKBH-val közösen meghatározott tárgykörökre vonatkozó (3. számú melléklet szerinti) szabályozó eszköz kiadása, módosítása, hatályon kívül helyezése esetén a Kapcsolattartó a testületi jóváhagyás(ok)at megelőzően e-mailben jelzi az MKBH felé szabályozási, illetve egyeztetési igényét, valamint csatolja a szabályozó eszköz Integrációs Szervezet érintett szervezeti egységeivel és az Integrációs üzleti irányító szervezettel egyeztetett, a változásokat változáskövetéssel tartalmazó verzióját előzetes egyeztetés céljából.



A Kapcsolattartó gondoskodik az MKBH-tól érkezett vélemény szabályozó eszköz szövegébe történő beépítéséről, illetőleg az MKBH részére történő visszajelzés megküldéséről.

3.1.2.2. Az MKBH által kezdeményezett szabályozó eszköz egyeztetés

Abban az esetben, ha az MKBH ad ki a 3. számú melléklet szerinti tárgykörökre vonatkozó MKBH csoportszintű szabályozó eszközt, a csoportszintű szabályzat tervezetét az MKBH – a tagbankjaival történő egyeztetést követően - megküldi az Integrációs Szervezetnek véleményezés céljából a következő e-mail címen keresztül: jog@szhisz.hu.

Az Integrációs Szervezet a szabályozó eszköz véleményezésére Kapcsolattartót delegál. A Kapcsolattartó gondoskodik arról, hogy a szabályozó eszközre vonatkozó, az Integrációs Szervezet érintett szervezeti egységeivel és az Integrációs üzleti irányító szervezettel egyeztetett, közös álláspontot tartalmazó véleményezés az MKBH részére a megjelölt határidőben megküldésre kerüljön.

3.1.2.3. Az Integrációs Szervezet és az Integrációs üzleti irányító szervezet közötti egyeztetés

Az Integrációs Szervezet által delegált Kapcsolattartó megküldi az Integrációs üzleti irányító szervezet részére a 3.1.2.1. illetve 3.1.2.2. pontok szerinti szabályozó eszköz tervezeteket véleményezés céljából, megjelölve a válaszadás határidejét.

Amennyiben az Integrációs üzleti irányító szervezet a megadott határidőig nem küld visszajelzést, a tervezetet általa elfogadottnak kell tekinteni.

3.2. Szabályozó eszközök elfogadása

Az Integrációs Szervezet Igazgatósága az ügyrendjében meghatározottak szerint az Integrációs Szervezet feladatkörébe tartozó utasítások, szabályzatok és irányelvek elfogadására vonatkozó döntés meghozatalát (egyes döntések vonatkozásában vagy teljeskörűen) az Ügyvezetésre ruházhatja át. Az Igazgatóság, vagy az átruházott hatáskörben eljáró Ügyvezetés döntéséhez az Szhitv. 11. § (10) bekezdése értelmében a Közgyűlés jóváhagyása szükséges.

A körlevelek elfogadása az Integrációs Szervezet valamely ügyvezetője által történik.

3.3. Közzététel, hatályba léptetés, kommunikáció

3.3.1. Közzététel, hatályba léptetés

A szabályozó eszközök (irányelvek, szabályzatok, körlevelek) az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások számára az alábbi honlapon elérhetőek: www.szhisz.hu (zárt felület, regisztráció után használható). Az egyes szabályozó eszközök a „Dokumentumtár” mappában találhatóak meg, típusonként és szabályozó eszközönként külön könyvtárban.

Az egyes szabályozó eszközöket „pdf” formátumban kell közzétenni a Dokumentumtárban. Az egyes szabályozó eszközök minden kapcsolódó mellékletét azonos könyvtárban, önálló fájlként kell



közzétenni. A mellékletek „pdf” formátumban kerülnek feltöltésre, azonban amennyiben a mellékletek sablonként használandóak, akkor „doc” illetve „xls” formátumban kell közzétenni.

A módosított szabályozó eszközökből korrektúrák verziót is közzé kell tenni „pdf” formátumban, kivételt képez ez alól, ha a változás olyan jelentős mértékű, hogy a korrektúrák az áttekinthetőséget, használhatóságot nagymértékben rontják.

A Dokumentumtárban a szabályozó eszközök korábbi verziója is elérhető, a hatályon kívül helyezett szabályzatok mappában.

A hatályba lépés napját a szabályozó eszköz címlapján meg kell adni. A hatályba lépés napjának meghatározásánál figyelembe kell venni, hogy az alanyai hatály alá tartozók számára elegendő idő álljon rendelkezésre a szabályozó eszközök megismerésére, a kapcsolódó döntések meghozatalára, az implementálásra, szükség esetén a belső eljárások kidolgozására és szabályozására, illetve az oktatásra is.

A szabályozó eszközök közzététele és hatályba léptetése az Integrációs Szervezet Jogi és Szabályozási Szakterületének feladatkörébe tartozik.

Az Integrációs Szervezet minden tagja és valamennyi Kapcsolt Vállalkozás köteles legalább egy regisztrációval rendelkezni a www.szhisz.hu honlap zárt felületén annak érdekében, hogy az Integrációs Szervezet által kibocsátott szabályozó eszközökhöz bármikor hozzáférhessenek és azonnal értesüljenek az egyes változásokról.

3.3.2. Kommunikáció

A szabályozó eszközök hatálybalépéséről, módosításáról a közzétételt követően haladéktalanul az Integrációs Szervezet elektronikus levélben értesíti a regisztrált felhasználókat.

4. A szabályozó eszközök tartalmi és formai követelményei

Egy szabályozó eszköz az alábbi dokumentumokból állhat:

1. Fő dokumentum (a szabályozó eszköz érdemi része) – kötelező elem;
2. Mellékletek (a szabályozó eszközhöz tartozó kiegészítő információk, részletek, a tevékenységhez tartozó jogi és egyéb dokumentumok, pl. sablonok, űrlapok, szerződés minták) – szükség esetén.

Minden szabályozó eszköz egyedi sorszámot kap, mely évről évre öröklődik, és a szabályozó eszköz megszűnését követően nem kerül újra kiosztásra. A sorszámot a jóváhagyott szabályozó eszközhöz a Jogi és Szabályozási Szakterület rendeli hatályba léptetéskor, ennek formája XY/DDDD. ahol

- XY a szabályozó eszköz sorszáma, kétszámjegyű arab számmal, 01-től indulva;
- DDDD a kiadás évszáma

A két azonosítót perjellel, szóköz nélkül kell összekötni.

Egy szabályozó eszköz felülvizsgálat vagy módosítás utáni újra kiadásakor a sorszám nem változik, csak a verziószám, amelyet a Címlapon illetve a Szabályzatkészítési előlapon kell feltüntetni. Formája V.X.Y, ahol X a főverziószámot, Y az alverziószámot jelöli.



Új szabályozó eszköz verziószáma: V.1.0. A szabályozó eszköz módosításának mértékétől függően az alverziószám vagy a főverziószám változik. Kisebbs mértékű módosítás esetén az alverziószám, jelentősebb mértékű változás esetén a főverziószám változik.

A hatályos szabályozó eszközök a következő formátumú fájlnevet kapják:

Irányelv: XY_DDDD_Irányelv_Rövid megnevezés_V.X.Y.kiterjesztés;

Szabályzat: XY_DDDD_SZHIKSZ_Rövid megnevezés_V.X.Y.kiterjesztés, ahol

- XY a szabályozó eszköz sorszám;
- DDDD a kiadás évszáma;
- V.X.Y. az aktuális verzió száma.

4.1. Az irányelvek formai és tartalmi követelményei

Az irányelvek mintája megtalálható a hatályos irányelv-sablonban (1. számú melléklet).

Az irányelvek fő dokumentuma címlapból, preambulumból, rendelkező részből és indokolásból áll.

1. Címlap

Az irányelv címlapja tartalmazza az irányelv egyedi azonosítószámát, nevét, a verziószámot és a hatálybalépés dátumát.

2. Preambulum

A preambulum az irányelv kiadására vonatkozó jogi felhatalmazást, illetőleg az irányelv célját tartalmazza.

3. Rendelkező rész

Az irányelv rendelkező része tartalmazza az irányelv időbeli hatályát, valamint az irányelv rendelkezéseit. A rendelkező részben az alanyi és tárgyi hatály is meghatározható, amennyiben ez az irányelv jellege miatt szükséges, azonban ezek nem kötelező tartalmi elemek.

4. Indokolás

Az irányelvet minden esetben indokolással kell ellátni.

4.2. A szabályzatok formai és tartalmi követelményei

A szabályzatok mintája megtalálható a hatályos szabályzat-sablonban (2. számú melléklet).

A szabályzat fő dokumentuma címlapból, szabályzatkészítési előlapból, tartalomjegyzékből és tartalmi részletezésből áll.

1. Címlap

A szabályzat címlapja tartalmazza a szabályzat egyedi azonosítószámát, nevét, a verziószámot, a hatálybalépés dátumát és a kiadó nevét.



2. Szabályzatkészítési előlap

A Szabályzatkészítési előlap a készítéssel, véleményezéssel, verziókövetéssel kapcsolatos fontos adatokat tartalmazza:

1. Szabályzat tárgya (neve), a hatályos verziószám megadásával;
2. Szabályzatgazda szakterület megnevezése;
3. Elfogadó határozat száma, dátuma, elfogadó testület megnevezése;
4. Szabályzatkészítési szerepekörök:
 - a. Készítő;
 - b. Véleményezők;
 - c. Utoljára módosította;
5. Verzió- és státuszkövetés;
6. Egyéb megjegyzések.

3. Tartalomjegyzék

A tartalomjegyzék a tartalmi részletezés előtt található, a fejezetcímeket és oldalszámokat tartalmazza.

4. Tartalmi részletezés

A szabályzat részletes leírásának elemei:

1. Általános rész
 - 1.1. A szabályzat célja;
 - 1.2. A szabályzat tárgyi hatálya;
 - 1.3. A szabályzat alanyi hatálya;
 - 1.4. Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok;
 - 1.4.1. Jogszabályok;
 - 1.4.2. Hivatkozott szabályzatok;
 - 1.4.3. Hivatkozó szabályzatok;
 - 1.4.4. Egyéb kapcsolódó dokumentumok;
 - 1.5. Fogalommagyarázat;
2. Részletes rendelkezések: a folyamat vagy tevékenység leírása; feladatok, felelőségek és azoknak az egyes szervezeti egységek közötti megosztásának meghatározása (szükség szerint több fejezetcím és többszintű tagolás);
3. Záró és kiegészítő rendelkezések (pl. hatálybalépés dátuma, , karbantartásért felelős szervezeti egység, felülvizsgálat időpontja, egyéb záró és átmeneti rendelkezések – ha szükséges);



5. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 202~~1~~2.09~~8~~19.

A hatálybalépéssel a jelen szabályzatban foglalt előírások betartása a szabályzat személyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

A jelen szabályzat karbantartásáért a Jogi és Szabályozási Szakterület felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes.

6. Mellékletek

1. számú melléklet: Irányelv-sablon
2. számú melléklet: Szabályzat-sablon
3. számú melléklet: M~~K~~BH feladat- és hatáskörét érintő szabályozó eszközök



IRÁNYELV MINTA

INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK KÖZPONTI SZERVEZETÉNEK

XX/20ÉÉ. SZÁMÚ IRÁNYELVE

IRÁNYELV TÁRGYA, MEGNEVEZÉSE
V.X.Y

Budapest

20ÉÉ.HH.NN.



I. PREAMBULUM

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: Integrációs Szervezet) Igazgatósága a szövetkezeti 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 irányelvet alkotja meg.

II. IRÁNYELV

1. cikk

- Az irányelv alanyi hatálya

Jelen irányelv alanyi hatálya kiterjed ...

2. cikk

- Az irányelv tárgyi hatálya

Jelen irányelv tárgyi hatálya kiterjed ...

3. cikk

- Az irányelv időbeli hatálya

Jelen irányelv napján lép hatályba.

4. cikk

- Irányelv rendelkezései

- (1)
- (2)

III. INDOKOLÁS

Jelen irányelv megalkotását indokolja, hogy



SZABÁLYZAT MINTA

xx/20ÉÉ. számú **SZHIKSZ** külső/belső szabályzat

Szabályzat címe

V.1.0

Hatálybalépés: 20ÉÉ.xx.xx.

Kiadja: xxx Szakterület



Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

XXX szabályzat	V.X.Y. verziószám
----------------	-------------------

Szabályzatgazda szakterület:

XXX szakterület

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
XX/20ÉÉ. (HH.NN)	Ügyvezetés vagy Igazgatóság

Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot készítette: xy	20ÉÉ.HH.NN.	
Véleményezte: xxxx Szakterület	20ÉÉ.HH.NN.	
Utoljára módosította: xy	20ÉÉ.HH.NN.	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	20ÉÉ.HH.NN.	Első verzió	

Egyéb megjegyzés:

--



Tartalomjegyzék

1	Általános rész.....	<u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.
1.1	A szabályzat célja	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
1.3	A szabályzat alanyi hatálya	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
1.4.1	<i>Jogszabályok.....</i>	<i>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</i>
1.4.2	<i>Hivatkozott szabályzatok.....</i>	<i>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</i>
1.4.3	<i>Hivatkozó szabályzatok</i>	<i>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</i>
1.4.4	<i>Egyéb kapcsolódó dokumentumok.....</i>	<i>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</i>
1.5	Fogalmak.....	Hiba! A könyvjelző nem létezik.
2	Részletes rendelkezések	<u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.
3	Záró és kiegészítő rendelkezések	<u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.
		létezik.
4	Mellékletek.....	<u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.</u>Hiba! A könyvjelző nem létezik.



1. Általános rész

1.1. A szabályzat célja

A szabályzat célja, hogy

1.2. A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya kiterjed

1.3. A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya kiterjed az Integrációs Szervezetre, az Integrációs Szervezet tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozásokra.

1.4. Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok

1.4.1. Jogszabályok

<u>Jogszabály száma</u>	<u>Megnevezés</u>

1.4.2 Hivatkozott szabályzatok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.3. Hivatkozó szabályzatok

szabályzat azonosítója	szabályzat megnevezése

1.4.4. Egyéb kapcsolódó dokumentumok

dokumentum azonosító	dokumentum megnevezése

1.5. Fogalmak

Integrációs Szervezet

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



2. Részletes rendelkezések

3. Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 20~~ÉÉ~~.HH.NN.

A hatálybalépéssel a jelen szabályzatban foglalt előírások betartása a szabályzat alanyi hatálya alá tartozók számára kötelező.

A jelen szabályzat karbantartásáért az ~~xxxx~~ Szakterület felelős, a felülvizsgálat szükség szerint, de legalább két évente esedékes. Az Integrációs Szervezet Ügyvezetése a szabályzat mellékletét módosíthatja a felülvizsgálati időt megelőzően is.

4. Mellékletek

1. számú melléklet: ~~xxx~~

