



14/2018. számú IKSZ külső szabályzat  
V.1.~~23~~

## Az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások tőkeleszállítása engedélyezésének szabályzata

Hatálybalépés: 202~~0~~2. szeptemoktóber 1~~5~~2.

Kiadja: Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület



## Szabályatkészítési előlap

### A szabályzat tárgya (neve):

Az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások tőkeleszállítása engedélyezésének szabályzata	V.1. <del>23</del> verziószám
---	-------------------------------

### Szabályzatgazda szakterület:

<u>Ellenőrzési és</u> Felügyelési <del>¶</del> Szakterület
--

### Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
146/2019. (12.19) – V.1.1. verziószám	Ügyvezetés
81/2020 (09.11) – V.1.2. verziószám	Ügyvezetés
<u>53/2022 (09.14) – V.1.3. verziószám</u>	<u>Ügyvezetés, jóváhagyva a Közgyűlés 25/2022. (10.06) számú határozatával</u>

### Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Felülvizsgálta: Dömötör András	2022. augusztus- szeptember	
Egyeztetés: Jogi és Szabályozási Szakterület	2022. szeptember	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	2022. október 11.	

### Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Státusz	Megjegyzés
V.1.0	2018.04.12	Folyamatszabályozás		
V.1.1	2020.01.01.	Szhitv. módosítás		
V.1.2	2020.09.15.	Szhitv. mód. és szerv. vált.		
<u>V.1.3</u>	<u>2022.10.12.</u>	<u>Szervezeti változás miatti felülvizsgálat</u>		

### Egyéb megjegyzés:

--



## Tartalomjegyzék

<b>1</b>	<b>Általános rész.....</b>	<b><u>34</u></b>
1.1	A szabályzat célja .....	<u>34</u>
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	<u>34</u>
1.3	A szabályzat alanyi hatálya .....	<u>34</u>
1.4	Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok.....	<u>34</u>
1.4.1	<i>Jogszabályok.....</i>	<u>34</u>
1.4.2	<i>Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok .....</i>	<u>45</u>
1.4.1	<i>Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok.....</i>	<u>45</u>
1.4.2	<i>Kapcsolódó egyéb dokumentumok .....</i>	<u>45</u>
1.5	Fogalmak.....	<u>45</u>
<b>2</b>	<b>Az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása.....</b>	<b><u>56</u></b>
2.1	Általános szabályok.....	<u>56</u>
2.2	A tőkeleszállítás előzetes engedélyezésének eljárási szabályai .....	<u>56</u>
2.2.1	<i>A kérelem benyújtása .....</i>	<u>56</u>
2.2.2	<i>Az integrációs üzleti irányító szervezet megkeresése .....</i>	<u>56</u>
2.2.3	<i>Hiánypótlási felhívás.....</i>	<u>56</u>
2.2.4	<i>Az ügyintézési határidő .....</i>	<u>67</u>
2.2.5	<i>A benyújtott kérelmek vizsgálata .....</i>	<u>67</u>
2.2.6	<i>Döntés.....</i>	<u>78</u>
2.2.7	<i>A kérelmező értesítése.....</i>	<u>78</u>
<b>3</b>	<b>Speciális szabályok .....</b>	<b><u>78</u></b>
3.1	Egyéb szabályoknak való megfelelés .....	<u>78</u>
<b>4</b>	<b>Záró és kiegészítő rendelkezések .....</b>	<b><u>78</u></b>
<b>5</b>	<b>Mellékletek.....</b>	<b><u>89</u></b>



# 1 Általános rész

Az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (továbbiakban: Integrációs Szervezet) a jelen szabályzatban határozza meg az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások tőkeleszállítása esetében szükséges, az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulásával és a kapcsolódó felügyeleti engedélyezéssel összefüggő eljárási szabályokat. Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulással kapcsolatos döntését az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

Az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulása nem pótolja a Magyar Nemzeti Bank, mint felügyeleti hatóság irányába teljesítendő egyéb kötelezettség teljesítését.

## 1.1 A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy egységes és átlátható folyamatot alakítson ki az az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjainak és a Kapcsolt Vállalkozások tőkeleszállításához az Integrációs Szervezet Igazgatósága előzetes hozzájárulásának eljárására vonatkozóan.

## 1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

A szabályzat tárgyi hatálya az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások tőkéje leszállításának engedélyezésére terjed ki.

## 1.3 A szabályzat alanyi hatálya

A szabályzat alanyi hatálya az Integrációs Szervezetre, az integrációs üzleti irányító szervezetre, az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjaira, valamint a Kapcsolt Vállalkozásokra terjed ki.

## 1.4 Kapcsolódó jogszabályok, szabályzatok

### 1.4.1 Jogszabályok

Jogszabály száma	Jogszabály megnevezése
2013. évi CXXXV. törvény	a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról (a továbbiakban: Szhitv.)
2013. évi V. törvény	a Polgári Törvénykönyvről (a továbbiakban Ptk.)
2001. évi CXX. törvény	a tőkepiacról (a továbbiakban Tpt.)
575/2013/EU rendelet	az Európai Parlament és a Tanács hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelete (a továbbiakban: CRR)



## 1.4.2 Hivatkozott szabályzatok, dokumentumok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése

### 1.4.1 Hivatkozó szabályzatok, dokumentumok

Szabályzat azonosítója	Szabályzat megnevezése

### 1.4.2 Kapcsolódó egyéb dokumentumok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése

## 1.5 Fogalmak

**Felügyelet:** A pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (MNB).

**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.

**Integrált hitelintézet:** a 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, amelyet az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának előzetes egyetértését, továbbá a Felügyelet előzetes jóváhagyását követően felvettek az Integrációs Szervezetbe.

**Kapcsolt Vállalkozás:** az Integrációs Szervezet tagjának ellenőrző befolyása alatt működő szervezet.



## 2 Az Integrációs Szervezet igazgatóságának előzetes hozzájárulása

### 2.1 Általános szabályok

Az Integrációs Szervezet igazgatósága az Integrációs Szervezet nem szövetkezeti formában működő tagjai, valamint a Kapcsolt Vállalkozások tőkeleszállítása esetén az előzetes hozzájárulással kapcsolatos döntését az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatóságának beleegyezését követően hozhatja meg.

### 2.2 A tőkeleszállítás előzetes engedélyezésének eljárási szabályai

#### 2.2.1 A kérelem benyújtása

A tőke leszállításához való hozzájárulás iránti kérelmet és mellékleteit elektronikus formában, az Integrációs Szervezet [tokevaltozas@szhisz.hu](mailto:tokevaltozas@szhisz.hu) -levelezési címére kell megküldeni.

Az Integrációs Szervezet [Ellenőrzési és Felügyelési Szakterülete](#) a beérkezett kérelmekről és dokumentumokról naprakész és visszakövethető nyilvántartást vezet.

A kérelmező a kérelmét a benyújtását követően az [tokevaltozas@szhisz.hu](mailto:tokevaltozas@szhisz.hu) -elektronikus levelezési címre megküldött nyilatkozatával bármikor visszavonhatja, melyet az Integrációs Szervezet tudomásul vesz. A kérelem visszavonásával egyidejűleg új kérelmet is előterjeszthet.

Az Integrációs Szervezet a kérelmet annak beérkezését követően 10 munkanapon belül ellenőrzi abból a szempontból, hogy a kérelem tartalmazza-e a cégjegyzésre jogosult személyek aláírását, valamint a kérelem elbírálásához szükséges, jelen szabályzat 1. számú mellékletének megfelelő szerkezetben az ott meghatározott dokumentumokat és információkat (formai ellenőrzés).

#### 2.2.2 Az integrációs üzleti irányító szervezet megkeresése

Az Integrációs Szervezet [Ellenőrzési és Felügyelési Szakterülete](#) az integrációs üzleti irányító szervezet igazgatósága beleegyezésének megkérése érdekében a hiánytalan kérelem benyújtásától számított 8 munkanapon belül megküldi a kérelmet az integrációs üzleti irányító szervezethez. Az integrációs üzleti irányító szervezet az igazgatóságának döntéséről a megküldést követő 10 munkanapon belül a levélben megadott címen írásban tájékoztatja az Integrációs Szervezetet. A beleegyezés megadására vagy megtagadására vonatkozó döntése meghozatalának részletszabályait az integrációs üzleti irányító szervezet határozza meg.

#### 2.2.3 Hiánypótlási felhívás

Amennyiben a kérelmező a kérelmet hiányosan nyújtja be, vagy az Integrációs Szervezet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet úgy ítéli meg, hogy a hozzájárulással/beleegyezéssel kapcsolatos döntés meghozatalához további dokumentumok, információk szükségesek, az Integrációs Szervezet hiánypótlásra, vagy a kérelem kiegészítésére, illetve módosítására hívhatja fel a kérelmezőt a teljesítésére rendelkezésre álló határidő megjelölésével. Amennyiben a kérelmező a rendelkezésre álló határidő elteltéig a hiánypótlást, kiegészítést, módosítást nem vagy nem megfelelően teljesíti,



az eljárás megszűnését vonja maga után. A kérelmező az Integrációs Szervezet kérésére köteles minden rendelkezésre álló dokumentumot, információt megadni az Integrációs Szervezet részére, valamint az Integrációs Szervezettel együttműködni.

#### 2.2.4 Az ügyintézési határidő

Az ügyintézési határidő 45 munkanap, amely határidő a hiánytalan kérelem Integrációs Szervezethez ([tokevaltozas@szhisz.hu](mailto:tokevaltozas@szhisz.hu) –elektronikus címre) történt beérkezését követő naptól számítandó. A tőkeleszállításhoz történő előzetes hozzájárulásról az Integrációs Szervezet igazgatósága az ügyintézési határidőn belül dönt.

A döntésre rendelkezésre álló határidőbe a hiánypótlás teljesítésére adott határidő, valamint a hatósági megkeresés teljesítésének ideje nem számít bele.

#### 2.2.5 A benyújtott kérelmek vizsgálata

Az Integrációs Szervezet a kérelmet arra tekintettel vizsgálja meg, hogy megfelel-e az integrációs céloknak, a prudenciális követelményeknek és a jelen szabályzatban foglalt engedélyezési feltételeknek. A tőkeleszállítási kérelem igazgatósági előterjesztését az Ellenőrzési és Felügyelési SzaktTerület koordinálja, ~~a Módszertani és Elemzési Szakterület részéről az ebben a pontban foglalt szempontok alapján elkészített, továbbá~~ az üzleti szempontok tekintetében az integrációs üzleti irányító szervezettől kért és 10 munkanapon belül megküldendő részletes szakvélemények figyelembevételével.

Ha az Integrációs Szervezet részéről a kérelem, illetve annak mellékletei vizsgálata során az abban foglaltakkal kapcsolatban kétség vagy kérdés merül fel, az illetékes és hatáskörrel rendelkező szervek felé megkereséssel vagy állásfoglalás iránti kérelemmel (hatósági megkeresés) fordulhat.

Az Integrációs Szervezet igazgatósága a hozzájárulást megtagadja,

- ha a tervezett intézkedés a betétesek érdekeit veszélyeztetheti.

Az eljárás külön értesítés nélkül megszűnik,

- ha a kérelem nem tartalmazza valamennyi, az 1. sz. mellékletben meghatározott dokumentumot vagy információt, és ha a kérelmező a hiánypótlást, kiegészítést, módosítást nem időben vagy nem megfelelően teljesíti,
- ha a kérelmező az eljárás során az Integrációs Szervezettel nem működik együtt.

Az Integrációs Szervezet egyebekben a tőkeleszállításhoz való hozzájárulás megadásáról vagy megtagadásáról minden esetben egyedi mérlegelés alapján dönt. Az Integrációs Szervezet, illetve az integrációs üzleti irányító szervezet az egyedi mérlegelés során különösen az alábbiakat vizsgálhatja:

- 1) A tőkeleszállítás milyen hatással lesz a kérelmező tőkehelyzetére rövid, illetve hosszabb távon; milyen mértékben romlik az Integráció Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU rendelet szerinti tőkemegfelelése rövidtávon, a szavatoló tőke csökkenésén és az üzleti tervből levezethető jövedelemtermelő képesség csökkenésén keresztül.
- 2) A tőkeleszállítás milyen hatással lesz a kérelmező, illetve az Integráció egésze jövedelmezőségére. A tőkeleszállítás egyszeri, illetve folyamatos (pl. az esetlegesen bevonni szükséges idegen forrásokra fizetett kamat formájában megjelenő) költségeit milyen



mértékben múlja felül a tőkeleszállítási előnyökből származó, figyelembe vehető előny rövid, illetve hosszabb távon.

- 3) A tőkeleszállításhoz kapcsolódó esetleges üzleti aktivitás csökkenés milyen mértékben arányos a méret-, költség- hatékonyság optimalizálásával.
- 4) A tőkeleszállítás milyen hatással lesz a kérelmező, illetve az Integráció egésze likviditási helyzetére, és az mennyire van összhangban az elfogadott üzleti tervvel.
- 5) A tőkeleszállítás megszerzése milyen mértékben bontja meg a lejárat transzformációból fakadó kockázatok mérséklését az üzleti tervet is figyelembe véve.
- 6) Egyéb szabályoknak való megfelelés.

### 2.2.6 Döntés

Az Integrációs Szervezet igazgatósága döntésében

- i. előzetesen hozzájárul a tőke leszállításához, vagy
- ii. nem járul hozzá a tőke leszállításához. Előbbi nyilatkozatot indokolással kell ellátni, és abban fel kell hívni a kérelmező figyelmét arra, hogy bírósághoz fordulhat abban a körben, hogy a döntés a jogszabályoknak, a létesítő okiratnak és az Integrációs Szervezet által kiadott szabályzatoknak és meghatározott irányelveknek, illetve az integráció egyéb szabályzatainak megfelel-e; továbbá arra, hogy a bírósághoz fordulásnak nincsen halasztó hatálya döntés attól függetlenül az abban megjelölt határidőben végrehajtandó.

### 2.2.7 A kérelmező értesítése

Az Integrációs Szervezet igazgatóságának döntéséről az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület az igazgatósági döntésben megjelölt határidőben – a kérelmező által bejelentett központi elektronikus levelezési címre megküldött levél útján – értesíti a kérelmezőt.

## 3 Speciális szabályok

### 3.1 Egyéb szabályoknak való megfelelés

Az Integrációs Szervezet engedélye mellett az MNB előzetes engedélyének rendelkezésre állása is szükséges lehet a tőkeleszállításhoz.

Tekintettel kell lenni további szabályoknak, így különösen a Ptk-ban foglalt ezzel kapcsolatos rendelkezéseknek a betartására.

## 4 Záró és kiegészítő rendelkezések

A dokumentum hatálybalépésének dátuma: 2020. ~~szep~~ szeptem ~~októ~~ ber 15.

A jelen szabályzat karbantartásáért a Felügyelési Terület felelős.

Jelen szabályzat legalább kétéves rendszerességgel felülvizsgálandó.





## 5 Mellékletek

1. számú melléklet: Az eljáráshoz szükséges dokumentumok és információk köre, Kérelem