



27/2018. számú IKSZ külső szabályzat

## Kilépésre, jogutód nélküli megszűnésre és átalakításra vonatkozó szabályzat

V.~~3.24.0~~

**Hatálybalépés:** 202~~3~~.03.0~~7~~9.

**Kiadja:** Jogi és Szabályozási Szakterület



### Szabályzatkészítési előlap

A szabályzat tárgya (neve):

Kilépésre, jogutód nélküli megszűnésre és átalakításra vonatkozó szabályzat	V.3-24.0 verziószám
---	---------------------

Szabályzatgazda szakterület:

Jogi és Szabályozási Szakterület
----------------------------------

Jóváhagyás:

Elfogadó határozat száma és dátuma	Elfogadó testület
117/2019 (10.30) – V.2.0. verziószám	Ügyvezetés
1/2020 (01.08) – V.2.1. verziószám	Ügyvezetés
97/2020 (10.19.) – V.3.0 verziószám	Ügyvezetés
78-1/2021-K (11.30) – V.3.1 verziószám	Ügyvezetés (jóváhagyva a Közgyűlés KGy 30/2021 (12.30) számú döntésével)
10/2022-K (02.15) – V.3.2. verziószám	Ügyvezetés (jóváhagyva a Közgyűlés KGy 8/2022 (03.04) számú döntésével)
<u>16-2/2023-K (02.20) – V.4.0. verziószám</u>	<u>Igazgatóság (jóváhagyva a Közgyűlés KGy 11/2023 (03.08) számú döntésével)</u>

Készítő, véleményező:

Esemény	Dátum	Megjegyzés
Szabályzatot felülvizsgálta: dr. <u>Gyalog Nikolett</u> <u>Török Katalin</u>	<u>2022-2023.</u> <u>január-február</u>	<u>Eljárási-Integrációs üzleti irányító szervezet kilépésére vonatkozó szabályok pontosítása</u>
Véleményezte: dr. <u>Filipovits Viktória</u> , <u>Török Katalin</u> dr. <u>Gyalog Nikolett</u>	<u>2023. február</u>	
Utoljára módosította: dr. Török Katalin	<u>2023.03.08.</u>	

Verzió/státuszkövetés:

Verzió	Dátum	Módosítás oka	Megjegyzés
V.1.0	2018.06.01.	Első verzió	
V.2.0	2019.11.01.	Jogszabályváltozás	
V.2.1.	2020.01.09.	Szhitv. 2019.12.18. napján hatályba lépett módosítása	Jogszabályváltozás
V.3.0	2020.10.27.	Szhitv. 2020.07.15. napján hatályba lépett módosítása	Jogszabályváltozás
V.3.1	2022.01.01.	Szhitv. 2021.10.29. napján hatályba lépett módosítása	Jogszabályváltozás
V.3.2.	2022.03.07.	Eljárási szabályok pontosítása	
<u>V.4.0</u>	<u>2023.03.09</u>	<u>Integrációs üzleti irányító szervezet kilépésére vonatkozó szabályok pontosítása</u>	

Egyéb megjegyzés:

--



## Tartalomjegyzék

<b>1</b>	<b>Általános rész.....</b>	<b>4</b>
1.1	A szabályzat célja .....	4
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	4
1.3	A szabályzat alanyi hatálya .....	4
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	4
1.4.1	<i>Jogszabályok.....</i>	<i>4</i>
1.4.2	<i>Hivatkozott szabályzatok.....</i>	<i>4</i>
1.4.3	<i>Hivatkozó szabályzatok .....</i>	<i>4</i>
1.4.4	<i>Kapcsolódó egyéb dokumentumok .....</i>	<i>5</i>
1.5	Fogalmak.....	5
<b>2</b>	<b>Az Integrációs Szervezetből történő kilépés .....</b>	<b>6</b>
2.1	Az Integrációs Szervezetből történő kilépés szabályai, feltételei.....	6
2.1.1	<i>A kilépés közös szabályai, feltételei.....</i>	<i>6</i>
2.1.2	<i>Az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépésére vonatkozó különös szabályok .....</i>	<i>7</i>
2.1.3	<i>A nem egyetemleges felelősség mellett működő tag kilépésére vonatkozó különös szabályok</i>	<i>9</i>
2.1.4	<i>A csoportszintű helyreállítási terv végrehajtása esetén az integrált hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnésére vonatkozó szabályok .....</i>	<i>9</i>
2.2	Az Integrációs Szervezetből történő kilépés menete .....	9
<b>3</b>	<b>A jogutód nélküli megszűnés, átalakítás .....</b>	<b>10</b>
<b>4</b>	<b>Záró és kiegészítő rendelkezések .....</b>	<b>11</b>
<b>1</b>	<b>Általános rész.....</b>	<b>3</b>
1.1	A szabályzat célja .....	3
1.2	A szabályzat tárgyi hatálya.....	3
1.3	A szabályzat alanyi hatálya .....	3
1.4	Kapcsolódó szabályzatok, jogszabályok.....	3
1.4.1	<i>Jogszabályok.....</i>	<i>3</i>
1.4.2	<i>Hivatkozott szabályzatok.....</i>	<i>3</i>
1.4.3	<i>Hivatkozó szabályzatok .....</i>	<i>3</i>
1.4.4	<i>Kapcsolódó egyéb dokumentumok .....</i>	<i>4</i>
1.5	Fogalmak.....	4
<b>2</b>	<b>Az Integrációs Szervezetből történő kilépés .....</b>	<b>5</b>
2.1	Az Integrációs Szervezetből történő kilépés szabályai, feltételei.....	5
2.1.1	<i>A kilépés közös szabályai, feltételei.....</i>	<i>5</i>
2.1.2	<i>Az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépésére vonatkozó különös szabályok .....</i>	<i>6</i>
2.1.3	<i>A nem egyetemleges felelősség mellett működő tag kilépésére vonatkozó különös szabályok</i>	<i>6</i>
2.1.4	<i>A csoportszintű helyreállítási terv végrehajtása esetén az integrált hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnésére vonatkozó szabályok .....</i>	<i>7</i>



INTEGRÁLT HITELINTÉZETEK  
KÖZPONTI SZERVEZETE

2.2	Az Integrációs Szervezetből történő kilépés menete .....	7
3	A jogutód nélküli megszűnés, átalakítás .....	7
4	Záró és kiegészítő rendelkezések .....	8



# 1 Általános rész

## 1.1 A szabályzat célja

Jelen szabályzat célja, hogy meghatározza az Integrált Hitelintézetek Központi Szervezete (a továbbiakban: Integrációs Szervezet) tagjai Integrációs Szervezetből történő kilépésének feltételeit, a kilépés menetét, továbbá az Integrációs Szervezet tagjai és a Kapcsolt Vállalkozások jogutód nélküli megszűnéséhez, illetve az integrált hitelintézet átalakításához szükséges előzetes hozzájárulás megadásának menetét, és az ezekhez kapcsolódó feladatokat, hatásköröket és határidőket.

## 1.2 A szabályzat tárgyi hatálya

Jelen szabályzat tárgyi hatálya az Integrációs Szervezetből történő kilépéssel, valamint a jogutód nélküli megszűnéséhez, illetve átalakításhoz szükséges előzetes hozzájárulás megadásával kapcsolatos eljárásokra, a kapcsolódó feladat- és hatáskörökre terjed ki.

## 1.3 A szabályzat alanyi hatálya

Jelen szabályzat alanyi hatálya az Integrációs Szervezet szervezetére és munkavállalóira, valamint az Integrációs Szervezet tagjaira és a Kapcsolt Vállalkozásokra 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 szóló törvény (Szhitv.)
2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet	A hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR)

### 1.4.2 Hivatkozott szabályzatok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése

### 1.4.3 Hivatkozó szabályzatok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése



--	--

#### 1.4.4 Kapcsolódó egyéb dokumentumok

Dokumentum azonosító	Dokumentum megnevezése

### 1.5 Fogalmak

#### Egyetemlegesség:

az Szhitv. értelmében az Integrációs Szervezet és annak tagjai egymás kötelezettségeiért a Ptk. szabályai szerint egyetemlegesen kötelesek helytállni. Az egyetemleges felelősség valamennyi követelésre kiterjed, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

#### Felügyelet:

a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank.

#### Hitelintézetek Integrációja:

az Integrációs Szervezet és annak valamennyi tagja.

#### Holding Szövetkezet:

az Integrációs Szervezet integrált hitelintézeti tagjának nem minősülő, szövetkezeti formában működő tagja, amely jogosult az integrált hitelintézetekben és annak többségi tulajdonában álló vállalkozásban fennálló tulajdoni részesedésének kezelését fő tevékenységként végezni.

#### Integrációs Szervezet:

az integrált hitelintézet tekintetében a CRR 10. cikkében meghatározott központi szerv feladatait ellátó szervezet.

#### 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 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 irányelv 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~~A-)*



### **Integrációs üzleti irányító szervezet:**

a CRR 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 tagjainak ellenőrző befolyása alatt működő szervezet.

### **Központi Adatfeldolgozó:**

az Szhitv-ben meghatározott egységes informatikai rendszer folyamatos és biztonságos üzemeltetését, valamint fejlesztését az Integrációs Szervezet tagjával kötött, - az Szhitv-ben meghatározottak figyelembevételével - a Hpt. kiszervezésre vonatkozó szabályainak megfelelő megállapodás alapján végző informatikai szolgáltató.

## **2 Az Integrációs Szervezetből történő kilépés**

### **2.1 Az Integrációs Szervezetből történő kilépés szabályai, feltételei**

#### **2.1.1 A kilépés közös szabályai, feltételei**

2.1.1.1 Az Integrációs Szervezetből az Integrációs Szervezet tagjai - ide nem értve a Holding Szövetkezetet - az Szhitv. rendelkezései szerint, valamint az Integrációs Szervezet Alapszabályának megfelelően léphetnek ki, ~~azzal, hogy az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépése esetén az Integrációs üzleti irányító szervezet Integrációs Szervezetből történő kilépésének, valamint Integrációs üzleti irányító szervezet feladatait ellátó pénzügyi intézmény kiválasztásainak részletszabályairól szóló rendeletben meghatározott szabályokat is alkalmazni kell.~~

Az Integrációs Szervezet tagjának tagsági jogviszonyát felfüggeszteni, valamint tagot az Integrációs Szervezetből kizárni nem lehet.

A Holding Szövetkezet Integrációs Szervezeti tagsága sem kilépéssel, sem kizárással nem szüntethető meg.

Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag a kilépési szándékát kilépési szándéknyilatkozat benyújtásával jelenti be az Integrációs Szervezethez.



2.1.1.2 Az Integrációs Szervezet tagja a kilépés vonatkozásában az Szhitv-ben, valamint az Integrációs Szervezet kilépéskor hatályos alapszabályában meghatározott feltételek teljesülése esetén léphet ki az Integrációs Szervezetből. A tag tagsági jogviszonya az Integrációs Szervezet ezen feltételek teljesülését megállapító döntésében meghatározott időpontban szűnik meg, amely nem lehet későbbi, mint a döntés meghozatalának napját követő harmincadik nap.

Amennyiben az Szhitv. vonatkozó rendelkezése előírja, akkor az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag a kilépési szándéknyilatkozat benyújtásával egyidejűleg az Integrációs Szervezet részére köteles megfizetni azt az összeget, amely a Központi Adatfeldolgozónak az utolsó elfogadott éves beszámolója szerinti teljes aktivált eszközállományának és a kilépni kívánó tag mérlegfőösszegének az egyetemleges felelősség mellett működő összes integrációs tag mérlegfőösszegéhez viszonyított arányában kerül megállapításra. Az Integrációs Szervezet a megfizetett összeget letétként kezeli a tagság megszűnéséig. A tagság megszűnésének időpontjában a megfizetett összeg - az Integrációs Szervezettel való elszámolást követően - a Központi Adatfeldolgozót illeti meg. Ha a kilépési szándéknyilatkozat visszavonásra kerül, a letét összegét az Integrációs Szervezet visszafizeti a tag részére.

A kilépési szándékát bejelentett tag köteles az Integrációs Szervezettel és annak tagjaival elszámolni, azok felé tartozással nem rendelkezhet, ide nem értve azt az esetet, ha nála az Integrációs Szervezet valamely tagja betétet helyezett el.

2.1.1.22.1.1.3 Az Integrációs Szervezet hitelintézeti tagjai kötelesek legkésőbb az Szhitv. 20/H. § (1) bekezdése szerinti kötvény lejegyzésétől számított huszadik naptári év utolsó napjáig kezdeményezni az Integrációs Szervezetből való kilépésüket.

## 2.1.2 Az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépésére vonatkozó különös szabályok

2.1.2.1 A 2.1.1 pontban foglalt rendelkezéseket az Integrációs üzleti irányító szervezet kilépése esetén a jelen 2.1.2 pontban foglalt eltérésekkel és kiegészítésekkel kell alkalmazni.

2.1.2.2 Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó Integrációs üzleti irányító szervezet Integrációs Szervezeti tagsága kizárólag azt követően szűnhet meg, hogy az Szhitv-ben meghatározott, az Integrációs üzleti irányító szervezet Hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatait és hatásköreit ~~a vonatkozó rendeletben meghatározottak szerint~~ az Integrációs Szervezet ~~által~~ Közgyűlése jóváhagyásával kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet átvette. Az Integrációs Szervezetnek meg kell határoznia, hogy a kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet mely – névértékű, fajtájú és sorozatú – részvényét kell az integrált hitelintézetnek tulajdonolnia az Szhitv. 3. § (3) és (3a) bekezdése értelmében az integrációs üzleti irányító szervezeti feladat- és hatáskörök átvételének időpontjától. A kiválasztás során az Integrációs Szervezet felé az intézménynek igazolnia kell alkalmasságát az integrációs üzleti irányító szervezeti feladat- és hatáskörök átvételére.

2.1.2.3 Az Szhitv.-ben meghatározott, az Integrációs üzleti irányító szervezet Hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatainak átvételével kapcsolatban a kilépni kívánó és az Integrációs Szervezet kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet az Szhitv.-nek és az Integrációs Szervezet Alapszabályának az integrációs üzleti irányítói szerepkör átadására,





illetve a kilépésre vonatkozó mindenkor hatályos rendelkezéseivel összhangban kötelesek együttműködni. Az együttműködés során szükséges meghatározni az egyes intézmények feladatait, jogait és kötelezettségeit különösen az alábbi tárgykörökre vonatkozóan:

a) Az integrációs üzleti irányítói szerepkör átadásának és az kilépni kívánó Integrációs üzleti irányító szervezet kilépésének elősegítésére irányuló általános együttműködési kötelezettség;

b) Az integrációs üzleti irányítói szerepkör átadásával és az Integrációs üzleti irányító szervezet Integrációs Szervezetből történő kilépésével összefüggő feladat- és ütemterv;

c) Az Integrációs üzleti irányító szervezet által kibocsátott, Szhitv. szerinti szabályozási és irányítási feladatoknak valamint a hatályban lévő szabályzatoknak az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet általi átvételéhez szükséges intézkedések;

d) Az Integrációs üzleti irányító szervezet központi szervi feladataiban való közreműködésének – ideértve különösen a számviteli és prudenciális konszolidáció támogatását, az integrációs adatszolgáltatási rendszer működtetését, a felügyeleti adatszolgáltatások teljesítését – az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet általi átvételéhez szükséges intézkedések;

e) Az Integrációs üzleti irányító szervezet által az integrációs tagok érdekében harmadik személyekkel kötött szerződések – ideértve különösen az integrációs szintű stratégia megvalósítása érdekében kötött szerződéseket – az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet általi átvételéhez szükséges intézkedések;

f) Az Integrációs üzleti irányító szervezet Szhitv. szerinti jóváhagyásához kötött, folyamatban lévő ügyek – ideértve különösen az Integrációs Szervezet tagjainak és a Kapcsolt Vállalkozások éves beszámolójának előzetes jóváhagyását – az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet általi átvételéhez szükséges intézkedések;

g) Az Integrációs üzleti irányító szervezet egységes informatikai rendszerrel (EIR) és a Központi Adatfeldolgozóval kapcsolatos feladatainak és szerződéseknek az Integrációs Szervezet által kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet általi átvételéhez szükséges intézkedések;

h) Az integrációs üzleti irányítói szerepkör átadásával összefüggő információ- és dokumentumátadás rendje.

2.1.2.4 Az Integrációs üzleti irányító szervezet Hitelintézetek integrációjával kapcsolatos feladatainak rendezett formában és akadálytalan módon történő átadás-átvétele érdekében a kilépni kívánó Integrációs üzleti irányító szervezet, az Integrációs Szervezet és a kiválasztott új Integrációs üzleti irányító szervezet együttműködési megállapodást köthetnek.

2.1.2.5 Az Integrációs üzleti irányító szervezet az Szhitv-ben meghatározott, az Integrációval kapcsolatos feladatok ellátásáért és jogkörök gyakorlásáért, a feladatok és jogkörök új Integrációs üzleti irányító szervezet által történő átvételéig felelősséggel tartozik.

2.1.2.6 Az integrációs üzleti irányító szervezet kilépése esetén az integrált hitelintézet kérésére köteles - egy független szakértő által megállapított vételáron visszavásárolni az Szhitv. 3. §



(3) bekezdésében meghatározott részvényt. Az integrált hitelintézet az integrációs üzleti irányító szervezet kilépésétől számított 90 napon belül nyújthatja be a visszavásárlásra vonatkozó kérelmét. A visszavásárlást a kérelem benyújtását követő 30 napon belül lebonyolítani.

~~2.1.2.22.1.2.7~~ A Hitelintézetek z-Integrációja – ~~vonatkozó rendeletben meghatározottak szerint kiválasztott~~ új Integrációs üzleti irányító szervezete az Integrációs Szervezeti tagságának időpontjától egyetemlegesen felel az Integrációs Szervezet és annak tagjai által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától, továbbá ezen időponttól az Integrációs Szervezet és annak tagjai is egyetemlegesen felelnek az Integrációs üzleti irányító szervezet által vállalt valamennyi kötelezettségért, függetlenül azok keletkezésének időpontjától.

### 2.1.3 A nem egyetemleges felelősség mellett működő tag kilépésére vonatkozó különös szabályok

A nem az egyetemleges felelősség mellett működő tag Integrációs Szervezetből történő kilépésére a 2.1.1 és a 2.2 pontban foglaltakat nem kell alkalmazni. E tag Integrációs Szervezeti jogviszonya a kilépési szándékának az Integrációs Szervezet részére történő bejelentése közlésében meghatározott nappal szűnik meg. Az Integrációs Szervezet a tagsági jogviszony megszüntetésére vonatkozó szándék bejelentését követően, de legkésőbb a tagsági jogviszony megszűnésétől számított 30 napon belül visszafizeti a tag részére a tag által – közvetlenül az Integrációs Szervezet részére – rendelkezésre bocsátott vagyoni hozzájárulás összegét. A tag a vagyoni hozzájárulás visszafizetéséről lemondhat.

### 2.1.4 A csoportszintű helyreállítási terv végrehajtása esetén az integrált hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnésére vonatkozó szabályok

Ha a csoportszintű helyreállítási terv végrehajtásának eredményeként az integrált hitelintézet minden olyan üzletága értékesítésre, illetve szerződésállománya átruházásra került, amely csak működési engedély birtokában végezhető, az Integrációs Szervezet – a Felügyelet egyidejű értesítésével – rendelkezik az érintett integrált hitelintézet Integrációs Szervezeti tagságának megszűnéséről, amelynek során az integrált hitelintézet kilépésére irányadó, jelen Szabályzatban meghatározott szabályok értelemszerű alkalmazásával jár el.

## 2.2 Az Integrációs Szervezetből történő kilépés menete

Az Integrációs Szervezetből történő kilépés az alábbiakban részletezett eljárás keretében valósul meg:



- 2.2.1 Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tag kilépési szándéknyilatkozatát ~~—az Integrációs Szervezet Felügyelési Területéhez címezve—~~ az Integrációs Szervezet levelezési címére szükséges továbbítani. A kilépési szándéknyilatkozat csak az arra jogosultsággal rendelkező személyek nyújthatják be ~~a Felügyelési Területhez. A beérkezett kérelmekről a Felügyelési Területe visszakereshető, naprakész nyilvántartást vezet.~~
- 2.2.2 Az Ellenőrzési és Felügyelési SzaktTerület a kilépni kívánó tag által benyújtott kilépési szándéknyilatkozatot és az ahhoz csatolt dokumentumokat a beérkezést követő 5 napon belül megvizsgálja abból a szempontból, hogy megfelel-e a jelen szabályzatban előírt feltételeknek.
- 2.2.3 Amennyiben a kilépni kívánó tag a kilépési szándéknyilatkozatot és a kapcsolódó dokumentumokat a vonatkozó előírásoknak megfelelően nyújtotta be és teljesítette a kilépésre vonatkozó feltételeket, az Ellenőrzési és Felügyelési SzaktTerület haladéktalanul kezdeményezi a kilépési feltételek teljesülését megállapító döntés meghozatalát.
- 2.2.4 Az Igazgatóság döntéséről az Ellenőrzési és Felügyelési SzaktTerület a döntést követő 3 napon belül elektronikus levélben értesíti a kilépő tagot a Felügyelet és az Integrációs üzleti irányító szervezet egyidejű értesítése mellett, valamint a nyilatkozatot postai úton is megküldi a kilépni kívánó tag részére.

### 3 A jogutód nélküli megszűnés, átalakítás

Az Integrációs Szervezet tagja – ide nem értve a Holding Szövetkezetet – és a Kapcsolt Vállalkozás a jogutód nélküli megszűnésről, vagy a Felügyelet által engedélyezett tevékenysége részben vagy egészben történő szüneteltetéséről, valamint megszüntetéséről vagy az integrált hitelintézet pénzügyi vállalkozássá, befektetési vállalkozássá történő átalakításáról az Integrációs Szervezet előzetes hozzájárulását követően dönthet.

A hozzájárulás megkérésére és megadására az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó tagra irányadó rendelkezéseket az alábbi kiegészítésekkel, illetve eltérésekkel kell megfelelően alkalmazni.

- 3.1 A jogutód nélküli megszűnéshez való előzetes hozzájárulás iránti kérelemhez mellékelni kell a jelen szabályzatban és a vonatkozó jogszabályban – így különösen a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényben – előírt dokumentumokat, valamint a jelen szabályzatban és a vonatkozó jogszabályban előírt feltételek teljesítését igazoló dokumentumokat.
- 3.2 Az átalakításhoz az Integrációs Szervezet abban az esetben járul hozzá, ha a kérelmező integrált hitelintézet, és
- annak tevékenységi engedélyét a Felügyelet visszavonta, és az átalakítás a visszavonó határozatban megjelölt időpontban megtörténik,
  - a tevékenységi engedély visszavonásának más okból nincs helye,
  - a felszámolási eljárás kezdeményezésének feltételei nem állnak fenn,
  - az átalakítás nem sérti a Hitelintézetek Integrációja gazdasági érdekeit.
- 3.3 A kérelmet és a dokumentumokat a beérkezést követő 5 napon belül kell megvizsgálni abból a szempontból, hogy azok megfelelnek-e a jogutód nélküli megszűnésre és az átalakításra vonatkozó szabályozói rendelkezésekben előírt feltételeknek, valamint, hogy a tag vagy a Kapcsolt Vállalkozás teljesítette-e a jogutód nélküli megszűnésre vonatkozó szabályozói



rendelkezőkben foglalt feltételeket; szükség esetén a kérelmezőt hiánypótlásra, illetve további dokumentumok megküldésére lehet felszólítani. A beérkezett kérelmekről az Integrációs Szervezet Ellenőrzési és Felügyelési Szakterülete visszakereshető, naprakész nyilvántartást vezet.

- 3.4 Amennyiben a kérelem teljes és elbírálható, az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület döntési javaslatot tartalmazó előterjesztést készít az Igazgatóság részére. Az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület jogosult az előterjesztés előkészítésébe az Integrációs Szervezet bármely szervezeti egységét bevonni.
- 3.5 A ~~Felügyelési Terület~~-~~ezen~~-javaslata alapján az Igazgatóság jogosult dönteni az előzetes hozzájárulás megadása tárgyában.
- 3.6 Az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület az Igazgatóság döntéséről a kérelmezőt az igazgatósági döntésben megjelölt határidőn belül írásban értesíti.
- 3.7 Az Integrációs Szervezet döntéséről az Ellenőrzési és Felügyelési Szakterület a kérelmező értesítésével egyidejűleg az Integrációs üzleti irányító szervezetet és a Felügyeletet is tájékoztatja.

## 4 Záró és kiegészítő rendelkezések

Jelen szabályzat hatálybalépésének dátuma: 202~~23~~. március ~~79~~.

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