

Eljárásrend

a független értékelők kiválasztására és kirendelésére

A szanalási feladatkörében eljáró MNB a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) által meghatározott tevékenységének részeként az eljárásával érintett intézmény független értékelése céljára a Szantv. által meghatározott esetekben független értékelőt vesz igénybe, akit a vonatkozó jogszabályok¹ alapján kiválaszt és kirendel. A Szantv. 22. § (1) bekezdése alapján a kiválasztásra és kirendelésre vonatkozó belső eljárási rendjét az MNB kidolgozza és honlapján közzéteszi.

I. A független értékelési feladat irányulhat:

1. szanalási feltételek fennállásának alátámasztására,
2. megfelelő szanalási eszköz kiválasztásához szükséges információ biztosítására,
3. annak eldöntéséhez szükséges információk szolgáltatására, hogy a tulajdonosok vagy hitelezők nem jártak-e rosszabbul a szanalás során, mint ahogy felszámolás esetén jártak volna („no creditor worse-off” értékelés).

II. Független értékelő kiválasztásánál irányadó szempontok:

4. A független értékelővel szemben támasztott jogszabályi követelmények:

- a) az MNB által vezetett független értékelők névjegyzékében szerepel-e?
- b) a független értékelő az éves bruttó árbevételének 5 százalékát az üzleti évben vagy az azt megelőző 3 üzleti év egyikében meghaladta-e az érintett intézménytől vagy az MNB-től kapott bevétele?
- c) az igazságügyi szakértőkre vonatkozó összeférhetlenségi illetve kizárási ok áll-e fenn?

5. Általános szakmai szempontok:

- a) Könyvvizsgálói tapasztalat ellenőrzése külföldi és belföldi (mérlegfőösszeg alapján számított részesedésrangsor szerint a 10 legnagyobb) hitelintézeteknél valamint egyéb hitelintézeteknél, szövetkezeti hitelintézeteknél, befektetési vállalkozásoknál, pénzügyi vállalkozásoknál és egyéb pénzügyi intézménynek nem minősülő vállalatoknál.
- b) Tapasztalattal rendelkezik-e a felsorolt feladatok valamelyikének az elvégzésében: vállalati (cégérték) érték valamint eszközértékelés megállapításában, átvilágításban, könyvvizsgálásban (teljes vagy részleges), üzleti tervezés és modellezésben, általános üzleti tanácsadásban?

6. Speciális szakmai szempontok:

- a) A feladat méretéhez képest megfelelő erőforrásokkal rendelkezik-e az utolsó három év átlagos árbevétele, létszám és megfelelő szakemberek alapján (esetleg belföldi vagy külföldi cégcsoport tagja-e)?
- b) A feladat ellátására igénybe vehető szakemberek rendelkeznek-e megfelelő tapasztalattal (általános szempontok között felsorolt tevékenységek)?
- c) Alvállalkozó igénybevétele csak korlátozott mértékben történik-e?
- d) Rendelkezik-e a feladathoz megfelelő értékhatár szerinti felelősségbiztosítással?

¹ a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény, a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény, az általános közgazgatási rendtartásról szóló 2016. évi CL. törvény, az igazságügyi szakértőkről szóló 2016. évi XXIX. törvény

e) Jó üzleti hírnévvel rendelkezik-e a pályázó?

III. Független értékelő kiválasztása, kirendelése

- 7.** A Szantv.-ben meghatározott eljárási határidők megtartása és a függetlenség előzetes vizsgálata érdekében az MNB a kirendelést megelőzően a független értékelő kiválasztására irányuló tevékenysége körében elkészíti az értékelési feladat meghatározására vonatkozó dokumentumot, melyet a Szanálási igazgatóság vezetője hagy jóvá.
- 8.** Az értékelési feladat ismeretében a későbbi kiválasztást segítő előkészítő anyagot készít az MNB, mely során a II. pontban foglalt szempontok szerint, a rendelkezésére álló adatok alapján meghatározza azon piaci szereplők körét, amelyek valószínűsíthetően alkalmasak az értékelési feladat elvégzésére. Az előkészítő anyagot a Szanálási igazgatóság vezetője hagyja jóvá.
- 9.** Az előkészítő anyagban foglaltak szerint valószínűsíthetően alkalmas piaci szereplőket a Szanálási tervezési és reorganizációs főosztály előzetes nyilatkozattételre kéri fel, amely körében nyilatkozniuk kell, hogy az értékelési feladatokat - kirendelésük esetén - vállalják-e, várhatóan milyen összegű díjazásért (munkadíj és költségek), milyen eljárási módszerek alkalmazásával, illetve összeférhetetlenségi vagy kizárási ok áll-e fenn.
- 10.** A beérkező előzetes írásbeli nyilatkozatok alapján a Szanálási tervezési és reorganizációs főosztály javaslatot készít a kirendelni szándékozott értékelőkről, melyet a Szanálási igazgatóság vezetője hagy jóvá.
- 11.** A szanálási eljárásban mint hatósági eljárásban a független értékelés hivatalból beszerzett szakvéleménynek, a független értékelő szakértőnek minősül. Kirendelésére a Szantv. 104. §-ának megfelelően hatósági döntés formájában kerül sor, a Magyar Nemzeti Bank egyes hatósági döntéseivel kapcsolatos hatáskörgyakorlás, valamint a hatáskör gyakorlója helyettesítésének részletes szabályairól szóló 45/2019. (XII. 18.) MNB rendeletben meghatározottak szerint.