

HITELINTÉZET MŰKÖDÉSÉNEK MEGSZÜNTETÉSE (AZ ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA)

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 17. § (1) és 19. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet (Rendelet) 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNBtv.) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus úrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a pénzügyi szervezetek, illetve jogi képviselőik részére.

Az elektronikus ügyintézással, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el: <https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-magyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

A hitelintézet megszűnésének feltétele, hogy az MNB az engedélyt visszavonja. Az MNB az engedélyt a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 32. § és 33. §-ában felsorolt esetekben visszavonja, illetve visszavonhatja. Ezen esetek túlnyomórészt olyan tényállások, amelyeknél a hitelintézet a tevékenységét valamely ok miatt hosszabb ideig nem folytatja, vagy működése nem prudens, ezért jogszabályba ütközik.

I. MŰKÖDÉSI ENGEDÉLY VISSZAVONÁSA

A hitelintézet tevékenységi engedélyét az MNB a pénz-, tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter jóváhagyásával vonhatja vissza. (Hpt. 33. § (3) bekezdés)

Az MNB az engedély visszavonásával egyidejűleg határozatot hoz a hitelintézet végelszámolásáról vagy kezdeményezi felszámolását. Az MNB a hitelintézet felszámolását akkor kezdeményezi, ha a tevékenységi engedélyét azért vonja vissza, mert a hitelintézet nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet, vagy ha a végelszámoló az MNB-t arról tájékoztatta, hogy a korrigált végelszámolási nyitómérleg alapján azt állapította meg, hogy a végelszámolás alatt álló pénzügyi intézmény vagyona a hitelezők követelésének fedezetére nem elegendő, és a tagok, tulajdonosok a hiányzó összeget 30 napon belül nem fizették meg. Minden más esetben végelszámolást kimondó határozat hozatalának van helye. Fióktelep esetén az MNB abban az esetben kezdeményez felszámolási eljárást, ha a Magyarországon fióktelepet működtető külföldi pénzügyi intézmény ellen fizetéseképtelenség megállapítására irányuló eljárás indult. (Hpt. 53. § (2) bekezdés a)-c) pont)

A hitelintézet végelszámolására és felszámolására – a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény, a cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény, illetve a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény szabályai mellett – a Hpt. 47-66. §-aiban foglalt speciális szabályokat kell alkalmazni.

Közös szabály, hogy pénzügyi intézmény felszámolójának vagy végelszámolójának kizárólag az MNBtv.-ben meghatározott szervezetek felszámolását végző nonprofit gazdasági társaság rendelhető ki. (Hpt. 47. § (2) bekezdés)

1.1 Hitelintézet tevékenységi engedélyét az MNB visszavonhatja, ha

- az engedélyt az MNB megtévesztésével vagy más jogszabálysértő módon szerezték meg,
- a hitelintézet – törvény által – tiltott tevékenységet folytat,
- a hitelintézet a tevékenységi engedély kézhezvételétől számított 12 hónapon belül a tevékenységét nem kezdi meg,
- a hitelintézet 6 hónapon keresztül nem folytat pénzügyi szolgáltatási tevékenységet,
- a hitelintézet már nem felel meg a Hpt. vagy – a prudens működésre vonatkozó – más jogszabályban foglalt rendelkezéseknek,
- a hitelintézet több alkalommal súlyosan megsértette a számvitelre, a független és megbízható irányításra, illetve ellenőrzésre vonatkozó, továbbá a Hpt.-ben, valamint a prudens működésre vonatkozó más jogszabályokban, illetve az MNB határozataiban foglalt előírásokat,
- olyan körülmény áll fenn, amely miatt a hitelintézet működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat, illetve a pénz- és tőkepiac megfelelő működését,
- az összevont alapú, vagy a pénzügyi konglomerátumok kiegészítő felügyeletéről szóló törvényben meghatározott kiegészítő felügyelet alá tartozó hitelintézet esetében az MNB felé történő információátadás nem biztosított,
- fennáll a veszélye annak, hogy a hitelintézet nem tud eleget tenni kötelezettségeinek,
- nem vitatott tartozását az esedékességét követő öt napon belül nem egyenlítette ki, és vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére sem nyújtana fedezetet. (Hpt. 32. § (1) bekezdés a) – g) és i) pont és 33. § (1) bekezdés)

1.2 Hitelintézet tevékenységi engedélyét az MNB visszavonja, ha

- a bíróság elrendeli a hitelintézet felszámolását,
- az Országos Betétbiztosítási Alappal (OBA) fennálló tagsági jogviszonya kizárással megszűnt,
- a hitelintézet engedélyét a Hpt.-nek megfelelően visszaadja (lásd 1.3 pont),
- a nem vitatott betétből eredő tartozását az esedékességét követő öt napon belül képtelen visszafizetni, és nem valószínű a későbbi visszafizetés sem.
(Hpt. 32. § (2) és (5) bekezdései, illetve a 33. § (2) bekezdés)

1.3 A hitelintézet működésének megszűnése kérelem alapján

A hitelintézet alapítási vagy tevékenységi engedélyét a Hpt.-nek megfelelően visszaadja.
(Hpt. 32. § (2) bekezdés, Hpt. 14. § (1) bekezdés l) pontja)

A hitelintézet tevékenységi engedélyét akkor adhatja vissza az MNB-nek, ha bizonyítja, hogy

- pénzügyi szolgáltatásból, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettsége nincs, (Hpt. 35. § (1) bekezdés, illetve lásd elektronikus űrlap)
- ha a Hpt. 7. § (3) bekezdése szerinti valamely tevékenységből származó kötelezettsége nem áll fenn (lásd elektronikus űrlap).
- A hitelintézetnek nyilatkoznia kell, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel. (MNBtv. 59. § (2) bekezdés) (lásd elektronikus űrlap)

Az MNB meghatározhatja azokat a feltételeket és előírásokat, amelyek teljesítéséig a pénzügyi intézmény és a szolgáltató működését – az arra vonatkozó szabályok szerint – köteles folytatni (Hpt. 35. § (1) bekezdés).

II. A FIÓKTELEP MŰKÖDÉSÉNEK MEGSZŪNÉSE

Az MNB a **fióktelep** engedélyét visszavonhatja, ha a fióktelep engedélyezéséhez kapcsolódó, a Hpt.-ben foglalt feltételek valamelyike már nem teljesül. *(Hpt. 32. § (1) bekezdés h) és i) pontja)*

Továbbá az MNB a fióktelep engedélyét visszavonja, ha a székhely szerinti felügyeleti hatóság a külföldi pénzügyi intézmény engedélyét visszavonta *(Hpt. 32. § (3) bekezdés).*

Fióktelep esetén az MNB abban az esetben kezdeményez felszámolási eljárást, ha a Magyarországon fióktelepet működtető külföldi pénzügyi intézmény ellen fizetéseképtelenség megállapítására irányuló eljárás indult *(Hpt. 53. § (2) bekezdés c) pontja).*

Utolsó módosítás: 2019. november