

**BETÉTÁLLOMÁNY ÉS MÁS VISSZAFIZETENDŐ PÉNZESZKÖZ, VALAMINT PÉNZFORGALMI SZOLGÁLTATÁSI KERETSZERZŐDÉS-ÁLLOMÁNY
ÁTRUHÁZÁSÁNAK ENGEDÉLYEZÉSE**

Az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 9. § (1) bekezdés a) pont 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.

A betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állomány átruházásának engedélyezése iránti engedélyezési eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) szerinti intézményeknél, a hitelintézetek számára rendszeresített űrlapok között érhető el.

Az elektronikus ügyintézéssel, 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/felugyelet/engedelyezes-es-intezmenyfelugyeles/engedelyezes/tajekoztatok>

A betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állomány – az átadó és az átvevő hitelintézet közötti megállapodás alapján – az MNB engedélyével átruházható.

Az állomány-átruházás során a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (Ptk.) szerződésátruházásra vonatkozó szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az állományátruházás esetén a szerződés biztosítékai nem szűnnek meg, továbbá az állományátruházáshoz nem szükséges a szerződésben maradó fél jognyilatkozata (*Hpt. 17. § (1) bekezdés*).

Az MNB engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szerinti engedélyét (*Hpt. 17. § (1) bekezdés*).

Az **állomány-átruházás engedélyezése** iránti kérelemnek tartalmaznia kell:

- a) az átruházó és az átvevő állományátadásra és -átvétellel irányuló jognyilatkozatát (*Hpt. 17. § (2) bekezdés a) pont*),
- b) az átruházandó állományhoz kapcsolódó eszközök, fedezetek megjelölését (elektronikus úrlapon) (*Hpt. 17. § (2) bekezdés b) pont*),
- c) az állomány-átruházás időpontját, ellenértékét (elektronikus úrlapon) (*Hpt. 17. § (2) bekezdés c) pont*),
- d) annak igazolását, hogy az átvevő hitelintézet rendelkezik a saját állományához tartozó minimális szavatoló tőkén túl az átvett állományhoz szükséges minimális szavatoló tőkével (*Hpt. 17. § (2) bekezdés d) pont*),
- e) a kérelmező hitelintézetek nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közöltek az MNB-vel (elektronikus úrlapon) (*Mnbtv. 59. § (2) bekezdés*),

- f) arra vonatkozó nyilatkozatot, miszerint a szerződésállományt átruházó hitelintézet az átruházás MNB által engedélyezett időpontjának napját megelőző legalább hatvan nappal postai úton értesít minden érintett ügyfelet az átruházás szándékáról, illetve az értesítő levél egy mintapéldányát (Hpt. 17. § (3) bekezdés).

A szerződésállományt átruházó hitelintézet az átruházás MNB által engedélyezett időpontjának napját megelőző legalább hatvan nappal postai úton értesít minden érintett ügyfelet az átruházás szándékáról. Az értesítésben felhívja a figyelmet arra, hogy az ügyfél az átruházás MNB által engedélyezett napjáig jogosult a szerződését díjmentesen írásban felmondani, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy az átruházás tényét tudomásul vette. Bemutatóra szóló betét vagy értékpapír esetén az értesítést két országos napilapban hirdetményként kell közzétenni (Hpt. 17. § (3) bekezdés).

Ha a szerződésállományt átvevő hitelintézet az állományátruházással összefüggésben a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződések módosítását kezdeményezi, az átruházó és az átvevő hitelintézet megállapodhat arról, hogy a pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződések átvevő hitelintézet általi módosításának hatálybalépéséig az átadó hitelintézet mindazon szolgáltatást biztosítja, amely szükséges ahhoz, hogy az átvevő hitelintézet teljesítse az átruházott pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződéseket (Hpt. 17. § (4) bekezdés).

Az MNB az állomány-átruházás engedélyezését megtagadja, ha az veszélyezteti az átvevő, illetve az átadó hitelintézet által megkötött szerződésekben vállalt kötelezettségek teljesítését (Hpt. 17. § (5) bekezdés).

A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés átruházását követően a keretszerződésen alapuló fizetési megbízások teljesítése az átvevő hitelintézetet terhelik. Az átadó hitelintézet részére adott fizetési megbízás teljesítésére szóló jóváhagyás az átvevő hitelintézet részére adott jóváhagyásnak minősül (Hpt. 17. § (6) bekezdés).

A pénzforgalmi szolgáltatási keretszerződés-állomány átruházásával minden pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó szerződés is átruházásra kerül azzal, hogy a fizetési műveletek hitelkeretből történő teljesítésére irányuló szerződés átruházása esetén a kérelemnek az alábbiakat kell tartalmaznia:

- a. az átadó és az átvevő hitelintézet átruházásra irányuló jognyilatkozatát, (Hpt. 17/A. § (2) bekezdés aa) pont)
- b. az átruházandó szerződések, és azok biztosítékainak megjelölését (Hpt. 17. § (2) bekezdés ab) pont),
- c. a szerződésállomány-átruházás időpontját, ellenértékét (Hpt. 17. § (2) bekezdés ac) pont),
- d. az átruházandó szerződésállománynak az átadó pénzügyi intézménynél kimutatott könyv szerinti értékét, valamint a szerződésállományra vonatkozó értékvesztés, illetve céltartalék összegét (Hpt. 17. § (2) bekezdés ad) pont),
- e. a szerződésben maradó felek azonosítására szolgáló adatokat (Hpt. 17. § (2) bekezdés ae) pont),
- f. annak igazolását, hogy az átvevő hitelintézet rendelkezik az átvenni kívánt szerződésállományhoz kapcsolódó kockázatokat minimálisan fedez ő szavatoló tőkével (Hpt. 17. § (2) bekezdés af) pont),
- g. az átvevő hitelintézet átvenni kívánt szerződésállomány figyelembe vételével elkészített üzleti tervét (Hpt. 17. § (2) bekezdés ag) pont),
- h. a kérelmező hitelintézetek nyilatkozatát arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közöltek az MNB-vel (Mnbtv. 59. § (2) bekezdés) (elektronikus úrlapon).

A betétállomány átruházása esetén az OBA által fizetett kártalanítási összeghatár szempontjából külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az átadó és az átvevő hitelintézetnél elhelyezett betétei legfeljebb három hónapig (Hpt. 214. § (10) bekezdés).

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít a kérelmező számára személyes egyeztetésre is. A személyes egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: 061-489-9341; e-mail cím: ptef@mnbb.hu).

Amennyiben a felmerült kérdések kizárólag informatikai jellegűek, a személyes egyeztetéssel kapcsolatosan keresheti közvetlenül az Informatikai felügyeleti főosztályt is (telefonszám: 061-489-9731; e-mail cím: iff@mnbb.hu).

Utolsó módosítás: 2019. november