

## Hitelintézet szerződés- és követelésállomány állományátruházása

<p><b>Benyújtás előtt</b></p>	<p><b>Q&amp;A tárgykörök</b></p> <p><b>Milyen állományok esetében alkalmazható az állományok átruházáshoz a Hpt. 17/A. §-a?</b>  <i>A hitel- és pénzkölcsönnyújtásból, pénzügyi lízingből és követelésvásárlásból származó állomány átruházása esetében alkalmazható a Hpt. 17/A. §-a, ha legalább húsz szerződést vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozást vagy lízingdíj-követelést tartalmazó szerződéses állományról van szó.</i></p> <p><b>Lehet-e egy eljárásban kérelmezni a szerződéses, illetve a követelésállomány átruházást?</b>  <i>Igen, lehet. Ebben az esetben azonban a Hpt. 17/A. § (1) bekezdésében foglalt feltételeknek (legalább húsz szerződés vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozás vagy lízingdíj-követelés) az egyes állományok tekintetében külön-külön kell fennállniuk. A feltételeknek az engedélyezési eljárás során mindvégig fenn kell állniuk.</i></p> <p><b>Díjköteles-e az eljárás?</b>  <i>Nem, az eljárásért igazgatási szolgáltatási díjat nem kell fizetni.</i></p> <p><b>Kiköthető-e az állomány-átruházásról szóló szerződésben az állományok átruházására határidő (időtartam)?</b>  <i>Nem, a szerződésben pontosan meg kell jelölni az állomány-átruházás időpontját (év, hó, nap).</i></p> <p><b>Lehetséges-e az állomány-átruházásról szóló engedély kézhezvételét követően az állomány-átruházás időpontjának módosítása? Amennyiben a felek közösen módosítják az állomány-átruházás időpontját, ismétellen engedély iránti kérelmet kell benyújtaniuk az MNB-hez, amelyhez csatolni kell a módosított szerződést, valamint igazolni kell mindazon feltételek fennállását, amelyek alapjául szolgáló vonatkozásában az engedély kibocsátását követően változás következett be. A Hpt. 17/A. §-ában meghatározott valamennyi feltételnek a módosított időpont vonatkozásában is fenn kell állnia.</b></p>
<p><b>Kérelem és mellékletei</b></p>	
<p>Kérelem</p>	<p><b>Milyen űrlapot kell használni a kérelem előterjesztéséhez?</b>  <i>Az ERA rendszeren belül, az E-ügyintézés-Engedélyezés szolgáltatáson belül található HITE_1021_v1 űrlapazonosítójú, „Hitelintézet Hpt. 3. § (1) bekezdés b), c) és l) pontjában meghatározott pénzügyi szolgáltatás nyújtására irányuló, legalább húsz szerződést vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozást vagy lízingdíj-követelést tartalmazó szerződésállománya, követelésállománya átruházásának engedélyezése iránti kérelem” elnevezésű űrlapon kell a kérelmet előterjeszteni.</i></p> <p><b>Nyújthat be közös kérelmet az átadó és az átvevő intézmény?</b>  <i>Igen, benyújtható közös kérelem.</i></p> <p><b>Benyújthatja-e az átadó és az átvevő intézmény az ERA-rendszerben egymásra tekintettel, de külön az</b></p>

	<p><b>átruházás iránti kérelmet? Elfogadható-e az MNB részéről, hogy az engedély iránti kérelemhez egyes iratokat az átadó intézmény, egyes dokumentumokat pedig az átvevő intézmény nyújt be?</b> Igen, az intézmények benyújthatják az átruházásra irányuló kérelmet egymásra tekintettel, de külön, továbbá mód van arra, hogy egyes dokumentumokat csak az átadó (pl. az átruházandó szerződések listája) más dokumentumokat csak az átvevő (pl üzleti terv) nyújtson be.</p>
<p>Az átruházandó szerződések és azok biztosítékainak megjelölése</p>	<p><b>Milyen formátumban kell a szerződéseket és a biztosítéki szerződéseket benyújtani?</b> <i>Mód van arra, hogy akár táblázatos formában nyújtsa be a kérelmező az átadni, illetve átvenni kívánt szerződésekre és a kapcsolódó biztosítékokra vonatkozó információkat, azonban az fontos, hogy az egyes szerződések és a kapcsolódó biztosítékok egyedileg azonosíthatóan jelenjenek meg.</i></p> <p><b>Az átruházandó szerződés-állomány összetétele módosulhat-e az engedélyezési eljárás során?</b> <i>Igen, csökkenthet az átruházandó szerződések száma (pl. mert időközben egyes szerződések megszűntek). Az átruházandó szerződés-állománynak azonban a csökkenést követően is meg kell felelnie a Hpt. 17/A. § (1) bekezdésében meghatározott követelménynek (legalább húsz szerződés vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozás vagy lízingdíj-követelés).</i></p> <p><b>Milyen speciális szabályok vonatkoznak a Hpt. 17/A. § alapján történő átruházásra?</b></p> <p><i>A Ptk. szerződésátruházásra vonatkozó szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az átruházás esetén a szerződés biztosítékai nem szűnnek meg, továbbá az átruházáshoz nem szükséges a szerződésben maradó fél jognyilatkozata. További eltérés a Ptk-hoz képest, hogy a Hpt. 17/A §-a szerint végrehajtott állományátruházás esetén valamennyi biztosíték (ideértve pl a számlára vonatkozó beszédési megbízásokat is) átszáll az átvevőre.</i></p>
<p>üzleti terv</p>	<p><b>Mit kell tartalmaznia az üzleti tervnek?</b></p> <p><i>Az üzleti terv elkészítése során figyelemmel kell lenni az MNB vonatkozó Útmutatójában foglaltakra.</i></p>
<p>Az ügyfelek részére elküldendő értesítések tervezete</p>	<p><b>Mit kell tartalmaznia az ügyfelek részére küldendő értesítésnek?</b></p> <p><i>Az értesítés-tervezetben a Hpt. 17/A. § (5) bekezdése szerint fel kell hívni a figyelmet arra, hogy az ügyfél az átruházás MNB által engedélyezett napjáig jogosult a szerződést díjmentesen írásban felmondani, ennek hiányában úgy kell tekinteni, hogy az átruházás tényét és az ezzel összefüggésben módosuló szerződési feltételeket tudomásul vette.</i></p> <p><i>Az értesítéssel egyidejűleg az átadó pénzügyi intézmény köteles tájékoztatni az ügyfelet az átruházással összefüggésben szükségessé váló egyes szerződési feltételeknek az átruházás engedélyezett időpontját követő módosulásáról.</i></p> <p><b>Mi a jogkövetkezménye a szerződés felmondásának?</b></p> <p><i>A szerződés felmondása esetén az ügyfél fennálló kötelezettségei egy összegben esedékessé válnak, melyet legkésőbb a szerződés szerinti felmondási idő utolsó napjáig köteles teljesíteni.</i></p>

	<p><b>Menni idővel az állományátruházás megtörténet előtt kell az értesítést elküldeni az ügyfelek részére?</b>  <i>A Hpt. 17/A. § (4) bekezdése előírja, hogy a szerződésállományt átadó pénzügyi intézmény — az átruházás MNB által engedélyezett időpontját megelőzően legalább harminc nappal — postai úton írásban köteles minden érintett ügyfelet értesíteni a szerződésállomány átruházás szándékáról.</i></p>
	<p><b>Milyen esetben tagadhatja meg az MNB az átruházás engedélyezését?</b>  <i>Amennyiben az átvevő nem tudja igazolni, hogy rendelkezik az átvenni kívánt szerződésállomány vonatkozásában mindazon feltételekkel, amelyek biztosítják, hogy az átruházás ne veszélyeztesse az átadó pénzügyi intézmény átruházandó szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítését.  Az MNB megtagadja az átruházás engedélyét, ha az átvevő nem tudja igazolni, hogy rendelkezik az átvenni kívánt szerződésállomány vonatkozásában mindazon feltételekkel, amelyek biztosítják, hogy az átruházás ne veszélyeztesse az átadó pénzügyi intézmény átruházandó szerződésekben vállalt kötelezettségeinek teljesítését.</i></p> <p><b>Mi a jogi sorsa a szerződésállományt biztosító mellék kötelezettségeknek?</b>  <i>A Hpt. 17/A. § (6) bekezdése alapján a szerződésállomány átruházásával egyidejűleg — az átruházás MNB által engedélyezett időpontjának napjával — az átvevőre szállnak át a szerződést biztosító megállapodásokból eredő jogok és kötelezettségek, így különösen a zálogjogi, a kezességi, az óvadéki, a biztosítékként alkalmazott opciós, engedményezési és garancia-szerződésekből eredő jogok és kötelezettségek.</i></p> <p><b>Kinek kell viselnie a szerződés-átruházás következtében felmerülő költséget, díjat?</b>  <i>A Hpt. 17/A. § (10) bekezdése kimondja, hogy a szerződés-átruházás következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.</i></p> <p><b>Lehetőség van már felmondott vagy lejárt szerződésekben származó követelések átruházására?</b>  <i>Igen, azonban felhívjuk a figyelmet arra, hogy amennyiben az átadó és az átvevő ebben egyeznek meg, és ehhez a biztosítékok automatikus átszállásának lehetőségét is hozzá szeretnék kapcsolni, akkor az ügylethez az MNB engedélye szükséges és valamennyi szabály alkalmazandó, amelyet a Hpt. a szerződésállomány átruházása esetén is előír. Így többek között itt is limithez kötött az átadható követelésállomány és csak a meghatározott pénzügyi szolgáltatásokból eredő követelések adhatók át.</i></p> <p><b>Követelésállomány átruházása esetén szükséges az MNB engedélye akkor is, ha a felek nem kívánnak élni a biztosítékok átszállásának jogával?</b>  <i>Nem, amennyiben a felek nem kívánnak élni a biztosítékok átszállásának jogával, a Hpt. 17/A. § (11) bekezdésében írtak szerint a követelésállomány az MNB engedélye nélkül engedményezhető.</i></p>

**Az MNB engedélye kiváltja a GVH engedélyét?**

*Nem, az MNB engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szerinti engedélyét.*