

## SZERZŐDÉSES NETTÓSÍTÁSI MEGÁLLAPODÁSOK ELISMERÉSE

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, 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 (MNB tv.) 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 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/letoltes/tajekoztato-az-egy-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

Az Európai Parlament és a Tanács a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) 295. cikke szerint az intézmények **csak az alábbi szerződéses nettósítási megállapodásokat ismerhetik el** a CRR 298. cikk szerinti kockázatcsökkentésként, **feltéve hogy az illetékes hatóságok azokat** a CRR 296. cikkel összhangban **elismerték**, és az intézmény teljesíti a CRR 297. cikkben meghatározott követelményeket:

- a) az intézmény és partnere között létrejött, kétoldalú novációs szerződések, amelyek alapján a kölcsönösen fennálló követelések és kötelezettségek egymással szemben automatikusan oly módon kerülnek beszámításra, hogy a nováció egyetlen nettó összeget határoz meg, amely által a felek közötti összes korábbi szerződést és az ezek alapján fennálló kötelezettséget felváltó új, a felekre nézve kötelező érvényű szerződés jön létre;
- b) egyéb kétoldalú megállapodások az intézmény és partnere között;
- c) eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási megállapodások olyan intézmények esetében, amelyek engedéllyel rendelkeznek a 6. szakaszban meghatározott módszer körébe eső ügyletek tekintetében a módszer alkalmazására. Az illetékes hatóságoknak jelenteniük kell az EBH felé az eltérő termékek közötti, jóváhagyott szerződéses nettósítási megállapodások listáját.

Az egy csoporton belüli különböző jogalanyok által kötött ügyletek közötti nettósítás nem vehető figyelembe a szavatolóke-követelmény kiszámításakor.

**Az eljárás lefolytatásához az alábbi információkat kell közölni, illetve dokumentumokat kell csatolni az MNB részére:**

- kérelmet, mely tartalmazza, hogy a CRR 295. cikkének mely pontja szerinti megállapodások elismerését kéri az intézmény, (Amennyiben az intézmény a CRR 295. cikk c) pont szerinti nettósítási megállapodás elismerését kéri, úgy szükséges benyújtani a belső modell módszer engedélyeztetési dokumentációját is.)
- az aláírt kétoldalú megállapodások egyszerű másolatát,
- annak bemutatását, hogy a szerződések tartalmazzák a CRR 296. cikk (2) bekezdés a) pontjában foglaltakat, és megfelelnek a CRR 296. cikk (2) bekezdés c) és d) pontjának,
- írásos és indokolással ellátott jogi szakvéleményt, amely igazolja a CRR 296. cikk (2) bekezdés b) pontjában leírtakat, és mely utal a CRR 296. cikk (2) bekezdés i-iv. pontja szerinti irányadó jogra,

- az intézmény belső eljárásrendjét, amely mutatja, hogy az intézmény rendelkezik a szerződéses nettósítási megállapodások jogi érvényességének és érvényesíthetőségének ellenőrzésére szolgáló eljárással és a CRR 297. cikk (1) bekezdése szerinti évenkénti felülvizsgálat biztosított,
- annak bemutatását, hogy az intézménynek a szerződéses nettósításhoz kapcsolódó összes dokumentációja rendelkezésre áll és az erről vezetett nyilvántartás (papíralapú, elektronikus) mindenre kiterjedő és naprakész,
- annak bemutatását, hogy az intézmény a partnerkockázatok számítására milyen módszert használ, hogyan számítja és ellenőrzi a partnerkockázatát, valamint az arra képzett tőkekövetelmény alakulását, valamint
- a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 59. § (2) bekezdése szerinti nyilatkozatot arról, hogy az intézmény az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel.

Utolsó módosítás: 2024. szeptember