

INTÉZMÉNYEK SZAVATOLÓ-TŐKÉJÉNEK CSÖKKENTÉSÉVEL KAPCSOLATOS ENGEDÉLYEZÉSI ELJÁRÁSOK

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 úrlapokon 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-es-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 és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet (CRR) 77. cikke kimondja a szavatoló-tőke csökkentésének feltételei kapcsán, hogy **az intézményeknek az illetékes hatóság előzetes engedélyét kell kérniük** az egyik, illetve mindkét következő művelet végrehajtásához:

- a) az intézmény által kibocsátott elsődleges **alapvető tőkeinstrumentumok csökkentése, visszaváltása vagy visszavásárlása** az alkalmazandó nemzeti jog által engedélyezett módon;
- b) **kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok vagy adott esetben járulékos tőkeinstrumentumok lehívása, visszaváltása, visszafizetése vagy visszavásárlása azok szerződéses futamidejének lejártá előtt.**

A CRR 77. cikkében felsorolt engedélyezési eljárások kapcsán a részletszabályokat a **Bizottság** az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletnek az intézményekre vonatkozó tőkekövetelményekre alkalmazandó szabályozási technikai standardok tekintetében való kiegészítéséről szóló 2014. január 7-i **241/2014/EU felhatalmazáson alapuló rendlete (RTS)** tartalmazza.

Az RTS 29. cikk (1) bekezdése szerint „egy intézménynek kérelmet kell benyújtania az illetékes hatósághoz mielőtt visszaváltaná, csökkentené vagy visszavásárolná elsődleges alapvető tőkeinstrumentumait, illetve megvenné, visszaváltaná vagy visszavásárolná kiegészítő alapvető vagy járulékos tőkeinstrumentumait”.

I. Eljárási határidő

Az RTS speciális eljárási határidőt határoz meg. Az RTS 31. cikk (1) bekezdése szerint „az intézmény köteles a teljes kérelmet, valamint a 29. és 30. cikkeken említett információkat az illetékes hatóság részére legalább azon időpont előtt **3 hónappal** továbbítani, amikor az 575/2013/EU rendelet 77. cikkében felsorolt lépések egyikét bejelentik az instrumentum birtokosai számára”.

A fentiektől eltérni eseti alapon, kivételes körülmények közt lehetséges, ha azt az MNB megengedi. Az RTS 31. cikk (2) bekezdése kimondja ugyanis, hogy „az illetékes hatóságok eseti alapon és kivételes körülmények között

megengedhetik az intézmények számára az (1) bekezdésben említett kérelemnek 3 hónapnál rövidebb határidőn belül történő továbbítását”.

Az RTS 31. cikk (3) bekezdése szerint az MNB köteles a kérelmet vagy az (1) bekezdésben vagy a (2) bekezdésben említett határidőn belül feldolgozni. Az MNB figyelembe veszi az esetlegesen rendelkezésre álló és az említett határidőn belül kapott új információkat, amennyiben úgy ítéli meg, hogy az lényeges. Az MNB csak akkor kezdheti meg a kérelem feldolgozását, ha meggyőződött arról, hogy az RTS 28. cikke alapján szükséges információkat megkapta az intézménytől.

II. A CRR 77. cikk a) és b) pontja szerinti eljárásokban egyaránt csatolandó dokumentumok

A CRR 77. cikk a) pontja alapján engedélyezési eljárás lefolytatása szükséges, amennyiben az intézmények számára az általuk kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok csökkentéséhez, visszaváltásához, vagy visszavásárlásához az alkalmazandó nemzeti jog által engedélyezett módon.

A CRR 77. cikk b) pontja szerint engedély szükséges a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, vagy adott esetben járulékos tőkeinstrumentumok lehívásához, visszaváltásához, visszafizetéséhez, vagy visszavásárlásához azok szerződéses futamidejének lejárta előtt.

A CRR 78. cikk (1) bekezdése szerint „az illetékes hatóság engedélyezi az intézmény számára az elsődleges alapvető, kiegészítő alapvető vagy járulékos tőkeinstrumentumok csökkentését, visszavásárlását, lehívását vagy visszaváltását, ha a következő feltételek bármelyike teljesül:

- a) a 77. cikkben említett intézkedésnél korábban vagy azzal egyidejűleg az intézmény a 77. cikkben említett instrumentumokat ugyanolyan vagy jobb minőségű szavatolótőke-instrumentumokkal váltja fel, az intézmény jövedelemtermelő képessége szempontjából fenntartható feltételekkel;
- b) az intézmény az illetékes hatóság számára kielégítően bizonyítja, hogy az intézmény szavatolótőkéje a szóban forgó intézkedés nyomán az e rendelet 92. cikke (1) bekezdésében meghatározott követelményeket és a 2013/36/EU irányelv 128. cikkének 6. pontjában meghatározott kombinált pufferkövetelményt meghaladja azzal a többlettel, amelyet az illetékes hatóság a 2013/36/EU irányelv 104. cikkének (3) bekezdése alapján adott esetben szükségesnek ítél”.

A fentiek, valamint az RTS 30. cikke alapján a CRR 77. cikk a) és b) pontja szerinti eljárásokhoz az alábbi információkat, illetve dokumentumokat kell benyújtani a kérelem mellékleteként:

1. az instrumentumok jellemzőinek megjelölését, melyet az intézmény csökkenteni, visszaváltani vagy visszavásárolni kíván,
2. annak megjelölését, hogy a kérelmet a CRR 78. cikk (1) bekezdés mely pontjának teljesülése alapján nyújtják be,
3. az RTS 29. cikk (2) bekezdésében említett tőketervet;
4. elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok visszaváltásának, csökkentésének vagy visszavásárlásának, illetve kiegészítő alapvető vagy járulékos tőkeinstrumentumok megvásárlásának, visszaváltásának vagy visszavásárlásának indokoltságára vonatkozó megalapozott magyarázatot,
5. a tőkekövetelményekre és tőkepufferekre vonatkozó, legalább három éves időszakot átfogó információt, beleértve a szavatolótőke szintjét és összetételét a lépés megtételét megelőzően és azt követően, és a lépésnek a szabályozói követelményekre gyakorolt hatását,
6. a CRR 78. cikke (1) bekezdésének a) pontjában meghatározott esetben a tőkeinstrumentum kicserélésének az intézmény nyereségességére gyakorolt hatását,
7. azon veszélyek elemzését, amelyeknek az intézmény kitett vagy kitett lehet, és az arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a szavatolótőke szintje megfelelő fedezetet biztosít-e az ilyen kockázatokra, beleértve a különböző forgatókönyvek melletti lehetséges veszteségeket igazoló, a főbb kockázatokra vonatkozó stresszteszteteket,
8. 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 (úrlapon).

A fentiekén túlmenően szükséges benyújtani minden olyan egyéb információt, amelyet az MNB szükségesnek tart annak értékeléséhez, hogy az 575/2013/EU rendelet 78. cikkének megfelelő engedélyezés mennyiben indokolt. (RTS 30. cikk (1) bekezdés e) pont)

III. CRR 77. cikk a) pontja szerinti eljárások

A CRR 77. cikk a) pontja szerinti eljárás során a II. pontban felsorolt dokumentumok csatolása szükséges.

Hitelintézetek vonatkozásában egyidejűleg felmerülhet az alapszabály módosítása miatt az engedélyezés szükségessége, amennyiben az alapszabály a jegyzett tőke összegét tartalmazza. (A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 23. § c) pontja) Az alapszabály módosításának engedélyezésére vonatkozó kérelmet az erre vonatkozó elektronikus űrlapon kell benyújtani, mely megtalálható az MNB honlapján. Az eljárás során csatolandó dokumentumok felsorolását az alapszabály módosításának engedélyezésére vonatkozó [engedélyezési útmutató](#) tartalmazza.

IV. CRR 77. cikk b) pontja szerinti eljárások

A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, vagy adott esetben járulékos tőkeinstrumentumok lehívására, visszaváltására, visszafizetésére, vagy visszavásárlására – **azok szerződéses futamidejének lejárta előtt** – vonatkozó engedélykérelemnek az előző pontban felsorolt dokumentumokon túl az alábbi információkat szükséges tartalmaznia

1. A kiegészítő alapvető, és járulékos tőkeinstrumentumok tárgyában kötött hatályos szerződés egyszerű másolatát.
2. Összefoglalót arra vonatkozóan, hogy az egyes szerződéseket
 - a) mikor és kivel kötötték?
 - b) mikor lettek módosítva, és mi volt a módosítás tárgya?
 - c) mi a lejárat dátuma és az változott-e?
3. Amennyiben a visszaváltásra a kibocsátást követő öt évnél hamarabb kerül sor, úgy indokolást arra vonatkozóan, hogy a CRR 78. cikk (4) bekezdésében meghatározott egyik aleset megállapítható.

A CRR 78. cikk (4) bekezdése szerint „az illetékes hatóságok csak akkor engedélyezhetik az intézményeknek, hogy a kiegészítő alapvető vagy járulékos instrumentumokat a kibocsátásukat követő öt évnél hamarabb visszaváltsák, ha teljesülnek az (1) bekezdésben és ezen bekezdés a) vagy b) pontjában rögzített feltételek:

- a) a szóban forgó instrumentumok szabályozói besorolásában olyan változás következik be, amely valószínűleg azoknak a szavatolótőkéből történő kizárását vagy alacsonyabb minőségű szavatolótőkeként történő besorolását eredményezi, és mindkét alábbi feltétel egyszerre teljesül:
 - i. az illetékes hatóság úgy ítéli meg, hogy ez a változás bizonyosan be fog következni;
 - ii. az intézmény az illetékes hatóság számára kielégítően igazolja, hogy a szóban forgó instrumentumok szabályozói besorolásának megváltozása nem volt ésszerűen előrelátható az instrumentum kibocsátásának időpontjában;
- b) a szóban forgó instrumentumok adóügyi megítélésében változás következik be, és az intézmény az illetékes hatóság számára kielégítően igazolja, hogy a változás jelentős, és nem volt ésszerűen előrelátható az instrumentumok kibocsátásának időpontjában”.

Utolsó módosítás: 2019. november