

## GYAKORI KÉRDÉSEK ÉS VÁLASZOK ÁLLOMÁNYÁTRUHÁZÁS ENGEDÉLYEZÉSÉHEZ

### Benyújtás előtt

#### 1. Minden esetben engedélyt kell kérni az állományok átruházáshoz a Hpt. 17/A. § alapján?

Nem, ez a kérelmezők döntésétől függ. Engedély csak akkor kérhető, ha a hitel- és pénzkölcsönnyújtásból, pénzügyi lízingből és követelésvásárlásból származó állomány átruházását kívánják a felek lebonyolítani, és ha legalább húsz szerződést vagy legalább tízmilliárd forint tőketartozást vagy lízingdíjkövetelést tartalmazó szerződéses állomány átruházásáról van szó.

#### 2. Lehet-e egy eljárásban kérelmezni a szerződéses, illetve a követelésállomány átruházást?

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 az eljárás teljes folyamata alatt.

#### 3. Díjköteles-e az eljárás?

Nem, az eljárásért igazgatási szolgáltatási díjat nem kell fizetni.

### Kérelem és mellékletei

A kérelem benyújtása előtt javasolt tanulmányozni az MNB honlapján az Engedélyezés/Általános információk fülön megtalálható általános tartalmú Q&A-keket!

#### 1. Milyen űrlapot kell használni a kérelem előterjesztéséhez?

Az Engedélyezési űrlap nyilvántartás (űrlap keresés, ERA navigáció) címszó alatt található táblázatban kell az engedélyezési tárgykörnek megfelelő űrlapot kiválasztani.

#### 2. Nyújthat be közös kérelmet az átadó és az átvevő?

A kérelmet közösen kell előterjesztenie az átadónak és az átvevőnek. A kérelem űrlap III. pontjában mind az átadó, mind az átvevő pénzügyi vállalkozás külön nyilatkozatai szerepelnek. Az űrlap mindkét fél általi aláírására a Külső aláírás funkció alkalmazásával kerülhet sor. Amennyiben a közös kérelmet külső aláíróként valamely technikai okból mégsem tudná aláírni a másik (ti. nem a beküldő) társaság a Külső aláírás funkcióval, úgy elfogadható egy külön nyilatkozat benyújtása arról, hogy a kérelem közösen előterjesztett kérelem, arról a kérelmet aláírni nem tudó társaságnak tudomása van és tartalmával egyetért.

### Az átruházandó szerződések és azok biztosítékainak megjelölése

#### 1. Milyen formátumban kell a szerződéseket és a biztosítéki szerződéseket benyújtani?

Akár táblázatos formába is foglalhatóak az átadni, illetve átvenni kívánt szerződésekre és a kapcsolódó biztosítékokra vonatkozó információk, fontos azonban, hogy a táblázatban az egyes szerződések és a kapcsolódó biztosítékok egyedileg azonosíthatóan jelenjenek meg. A biztosítéki listának minimálisan a következő adatokat szükséges tartalmaznia: adós neve, ingatlanfedezet adatai (hrs., pontos cím, hitelfedezeti érték, ingatlan értékbecslés szerinti értéke), szerződésszám, státusz, törlesztés módja, biztosítéki adatok (biztosító neve, kötvényszám, biztosítás típusa, összes befizetés, aktuális érték, kezdeti biztosítási összeg).

#### 2. Milyen speciális szabályok vonatkoznak a Hpt. 17/A. §-a alapján történő átruházásra?

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 beszedési megbízásokat is) átszáll az átvevőre.

## Üzleti terv

### 1. Mit kell tartalmaznia az üzlet tervnek?

Az üzleti terv elkészítése során figyelemmel kell lenni az MNB vonatkozó Útmutatójában foglaltakra, figyelemmel arra, hogy ebben az esetben nem alapításról van szó, tehát elsősorban azt kell megjeleníteni, hogy mi a szándéka az átvevőnek az átvett állománnyal.

## Az ügyfelek részére elküldendő értesítések tervezete

### 1. Mit kell tartalmaznia az ügyfelek részére küldendő értesítésnek?

Az értesítés-tervezetben a Hpt. 17/A. § (5) bekezdése szerint tájékoztatni szükséges az ügyfelet az értesítés időpontjában fennálló tartozása összegéről, valamint 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. 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.

### 2. Mi a jogkövetkezménye a szerződés felmondásának?

A szerződés felmondása esetén az ügyfél fennálló kötelezettségei egy összegben esedékessé válnak, melyet legkésőbb a szerződés szerinti felmondási idő utolsó napjáig köteles teljesíteni.

### 3. Mennyi idővel az állományátruházás megtörténte előtt kell az értesítést elküldeni az ügyfelek részére?

A Hpt. 17/A. § (4) bekezdése előírja, hogy a szerződésállományt átadó pénzügyi intézmény — az átruházás MNB által engedélyezett időpontját megelőzően legalább harminc nappal — elektronikus úton, illetve elektronikus elérhetőség hiányában postai úton írásban köteles minden érintett ügyfelet értesíteni a szerződésállomány átruházás szándékáról.

## Egyebek

### 1. Milyen esetben tagadhatja meg az MNB az átruházás engedélyezését?

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.

### 2. Milyen többletkövetelmény érvényesül, ha az átvevő összevont alapú felügyelet alá tartozó pénzügyi vállalkozás?

Az átvevő pénzügyi vállalkozás anyavállalatának azon igazolása is szükséges, hogy az átvevő összevont alapú felügyelet alá tartozó vállalkozások rendelkeznek az összevont alapú felügyelet szintjén felmerülő többlet-kockázatot fedező szavatoló tőkével.

### 3. Mi a jogi sorsa a szerződésállományt biztosító mellékkötelezettségeknek?

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.

### 4. Kinek kell viselnie a szerződés-átruházás következtében felmerülő költséget, díjat?

A Hpt. 17/A. § (10) bekezdése kimondja, hogy a szerződés-átruházás következtében felmerülő költség, díj az ügyfélre nem hárítható át.

**5. Lehetőség van már felmondott vagy lejárt szerződésekből származó követelések átruházására?**

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 (vagyis legalább húsz szerződés, vagy legalább tízmilliárd forint követelés) és csak a meghatározott pénzügyi szolgáltatásokból eredő követelések adhatók át.

**6. Követelésállomány átruházása esetén szükséges az MNB engedélye akkor is, ha a felek nem kívánnak élni a biztosítékok átszállásának jogával?**

Nem, egyedi megállapodás esetében lehetőség van az MNB engedélye nélkül is követelésállománynak erre jogosult intézmény számára történő átadására.

**7. 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.

Utolsó módosítás: 2025. február