



PÉNZÜGYI SZERVEZETEK FELÜGYELETÉÉRT ÉS FOGYASZTÓVÉDELEMÉRT FELELŐS ALELNÖK

### **Figyelemfelhívás az üzletszerűség megítélésével kapcsolatban a követelésvásárlás, mint pénzügyi szolgáltatási tevékenység vonatkozásában**

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 39. § (1) bekezdés c) pontja értelmében, ha törvény eltérően nem rendelkezik, az MNB – az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott, a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében, egyebek mellett – ellátja a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (**Hpt.**) hatálya alá tartozó szervezetek, személyek és tevékenységek felügyeletét. Az MNB tv. 48. § (3) bekezdése alapján az MNB a felügyelethez szükséges információk beszerzése érdekében az MNB tv. 39. § (1) bekezdésében írt törvények hatálya alá tartozó szervezetek vagy személyek számára rendszeres vagy rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő.

2015 februárjában az MNB a pénzügyi intézmények felett gyakorolt felügyelet keretében valamennyi pénzügyi intézményt érintően rendkívüli adatszolgáltatást rendelt el. Az MNB – a pénzügyi intézményeket érintő rendkívüli adatszolgáltatást elrendelő határozat alapján beküldött adatok elemzésével – azt kívánta megvizsgálni, hogy 2012. január 1. napja és 2014. december 31. napja között a pénzügyi intézményektől üzletszerűen követelést vásárlók rendelkeztek-e a vonatkozó felügyeleti engedéllyel.

Tekintettel arra, hogy a rendkívüli adatszolgáltatásból származó adatok alapján az MNB arra a megállapításra jutott, hogy a követelésvásárlás (azon belül konkrétan az üzletszerűség, vagyis az engedélyhez kötöttség feltételének) megítélésével kapcsolatos szigorú felügyeleti álláspont és a felügyelt szektorban a követelések értékesítésével kapcsolatosan megfigyelhető gyakorlat között több esetben ellentét húzódik, az egységes joggyakorlat kialakítása érdekében az MNB a következőkre hívja fel a figyelmet.

Az üzletszerűen végzett követelésvásárlás – a Hpt. 3. § (1) bekezdés I) pontja értelmében – pénzügyi szolgáltatási tevékenység, amelyet a követelés megvásárlója valósíthat meg. A követelést értékesítő pénzügyi intézmény ebben a vonatkozásban ugyan nem valósít meg pénzügyi szolgáltatási tevékenységet, de az engedményezés részeseként értelemszerűen közreműködik annak alakulásában, így magatartása kihatással lehet egy esetlegesen engedély nélkül, üzletszerűen végzett követelésvásárlási tevékenység megvalósulására.

Ezúton tájékoztatom, hogy a követelésvásárlás üzletszerűségével kapcsolatos felügyeleti álláspont – az adott eset körülményeinek figyelembevételével mellett – az alábbiakban felsorolt vezérelvek mentén foglalható össze:

1. Egy naptári évben egynél több (akár már kettő) egyedi követelés megvásárlása üzletszerűnek minősülhet.
2. Akár egyetlen követeléscsomag megvásárlása is üzletszerűnek minősülhet.
3. Több éven keresztül, naptári évenként egy követelés/követeléscsomag megvásárlása üzletszerűnek minősülhet.

Az üzletszerűség megvalósulása szempontjából kiemelt jelentősége van annak, hogy egy megvásárolt követeléscsomag olyan nagyszámú követelést tartalmaz-e, vagy a megvásárolt – egyenél több – egyedi követelés olyan értékű-e, hogy az azt megvásárlónak szinte kizárólagos üzleti tevékenységet biztosít azok behajtása, illetve az abból származó jövedelme túlsúlyban van az egyéb forrásokból származó bevételeihez képest.

A jövőben a pénzügyi intézmények által kötött engedményezési megállapodások megkötésekor az alábbi linken elérhető tájékoztatást és nyilatkozatot kell – az engedéllyel nem rendelkező – követelésvásárlóval aláíratni:

<http://www.mnb.hu/letoltes/tmp55c4-tmp-11652734.pdf>

A követelésvásárlónak nyújtott tájékoztatás során javasolt kitérni arra, hogy az MNB a pénzügyi intézményeket érintő rendkívüli adatszolgáltatás elrendelésével bármikor megvizsgálhatja a pénzügyi szektorban megvalósuló engedményezésekre vonatkozó adatokat.

MAGYAR NEMZETI BANK