

**A Magyar Nemzeti Bank 9/2025. (VII. 31.) számú ajánlása
a nemteljesítő hitelmegállapodások hitelfelvásárlók részére való átruházásáról**

I. Az ajánlás célja és hatálya

Az ajánlás célja a hitelgondozókról és a hitelfelvásárlókról, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv módosításáról szóló 2021. november 24-i (EU) 2021/2167 európai parlamenti és tanácsi irányelvet átültető, a nemteljesítő hitelmegállapodások hitelgondozóiról és a nemteljesítő hitelmegállapodások felvásárlóiról szóló 2025. évi XII. törvény (a továbbiakban: Nhf.) előírásaival összhangban a hitelintézetek, valamint a hitelintézetnek nem minősülő hitelezők által nyújtott nemteljesítő hitelekre vonatkozó hitelmegállapodásból származó hitelezői jogok vagy ezen hitelmegállapodások átruházásával kapcsolatban a Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) elvárásainak megfogalmazása, és ezzel a jogalkalmazás kiszámíthatóságának növelése, a vonatkozó jogszabályi előírások egységes alkalmazásának elősegítése.

Az ajánlás címzettjei a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) hatálya alá tartozó hitelintézet, hitelintézetnek nem minősülő hitelező, ideértve a magyarországi székhellyel rendelkező hitelintézetet, hitelintézetnek nem minősülő hitelezőt, továbbá az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más államon kívüli országban székhellyel rendelkező (harmadik országbeli) hitelintézet, hitelintézetnek nem minősülő hitelező magyarországi fióktelepét (a továbbiakban együtt: pénzügyi intézmény), valamint az Nhf. hatálya alá tartozó, hitelgondozónak minősülő hitelfelvásárló.

A pénzügyi intézmény és a hitelfelvásárló a jelen ajánlás elvárásait a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 47a. cikke szerint nemteljesítő kitettségnek minősülő, legalább 90 napja késedelmes nemteljesítő hitelmegállapodás vagy nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog (a továbbiakban együtt: nemteljesítő hitelmegállapodás) esetében alkalmazza, amelyek átruházásra az Nhf. rendelkezései kiterjednek.¹

Jelen ajánlás a jogszabályi rendelkezésekre teljeskörűen nem utal vissza az elvek és elvárások megfogalmazásakor, az ajánlás címzettjei a kapcsolódó jogszabályi előírásoknak való megfelelésre azonban természetesen továbbra is kötelesek.

Jelen ajánlás adatkezelési, adatvédelmi kérdésekben iránymutatást nem fogalmaz meg, a személyes adatok kezelése vonatkozásában semmilyen elvárást nem tartalmaz, és az abban foglalt követelmények semmilyen módon nem értelmezhetőek személyes adatok kezelésére vonatkozó felhatalmazásnak. Az ajánlásban rögzített felügyeleti elvárások teljesítésével összefüggésben történő adatkezelés kizárólag a mindenkor hatályos adatvédelmi jogszabályi rendelkezések betartásával végezhető.

¹ Az Nhf. hatálya nem terjed ki a magyarországi székhelyű hitelintézetek és hitelintézetnek nem minősülő hitelezők által nyújtott nem késedelmes, vagy kevesebb mint kilencven napja késedelmes hitelmegállapodások, illetve nem hitelmegállapodásból eredő követelések átruházására, gondozására. Ezen követelések vonatkozásában továbbra is a Hpt. követeléskezeléssel és követelésvásárlással kapcsolatos rendelkezései és az MNB vonatkozó ajánlásai az irányadók. Az Nhf. 1. § (1) bekezdés c) pontja alapján továbbá az Nhf. rendelkezései nem vonatkoznak a nemteljesítő hitelmegállapodások EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet vagy hitelintézetnek nem minősülő hitelező által történő felvásárlására sem.

II. Általános rendelkezések

1. A jelen ajánlásban használt fogalmak az Nhf.-ben meghatározottak szerint értendők.
2. A pénzügyi intézmény az ajánlásban foglalt felügyeleti elvárásokat az arányosság elvének érvényre juttatásával, az alkalmazott üzleti modell jellegével, továbbá a pénzügyi intézmény, illetve csoport által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival – beleértve a szervezeti formából adódó jellemzőket is –, kiterjedtségével és összetettségével, kockázati profiljával, valamint hitelkockázati kitettségének mértékével összhangban alkalmazza.

Az MNB felhívja ugyanakkor a figyelmet arra, hogy az arányos alkalmazás nem jelenti az ajánlás egészének vagy egyes elvárásainak teljes figyelmen kívül hagyását.

III. A nemteljesítő hitelmegállapodások hitelfelvásárlóival kapcsolatos belső szabályozás

3. Elvárt, hogy a pénzügyi intézmény kezelje külön az Nhf. hatálya alá tartozó nemteljesítő hitelmegállapodásait az Nhf. hatálya alá nem tartozó nemteljesítő hitelmegállapodásaitól, és az Nhf. hatálya alá tartozó nemteljesítő hitelmegállapodásai átruházása során az Nhf. előírásait, valamint a jelen ajánlás elvárásait szem előtt tartva kellő körültekintéssel járjon el, különös tekintettel a hitelfelvásárló kiválasztására. Ezzel összefüggésben az MNB azt tartja jó gyakorlatnak, ha csomagban történő értékesítés során nem kerül sor az Nhf. hatálya alá tartozó és az Nhf. hatálya alá nem tartozó követelések együttes, egy szerződés keretében történő átruházására.
4. Az MNB elvárja, hogy a pénzügyi intézmény belső szabályozásban rögzítse:
 - a) a nemteljesítő hitelmegállapodások hitelfelvásárló részére történő átruházására vonatkozó alapelveket,
 - b) a nemteljesítő hitelmegállapodások hitelfelvásárló részére egyedi vagy csomagban történő átruházásának folyamatát [eljárásrend, felelősök, határidők, a folyamatban részt vevő társterületek (például bankbiztonság, megfelelőségbiztosítás, csalások kezelésével foglalkozó terület, számvitel, jogi területek, pénzmosás megelőzés) feladatai],
 - c) a nemteljesítő hitelmegállapodások átruházásáról szóló előterjesztések kötelező tartalmi és formai elemeit (például megtérülési lehetőségek számszaki összehasonlítása, értékvesztés összege),
 - d) az arra vonatkozó kötelezettségét, hogy a potenciális hitelfelvásárló rendelkezésére bocsát minden szükséges információt annak érdekében, hogy a hitelfelvásárló meg tudja állapítani a nemteljesítő hitelmegállapodás és biztosítéka értékét, valamint behajthatóságának valószínűségét²,
 - e) a potenciális hitelfelvásárlók köre meghatározásának szempontjait egyedi átruházás esetében, illetve a nemteljesítő hitelmegállapodások csomagban történő átruházása tekintetében az átruházás egyes szakaszaira lebontva,
 - f) a hitelfelvásárló kiválasztásának szempontrendszerét (ellenőrzési és szűrési követelmények, kizáró tényezők, érdekkonfliktusok kezelése, a szempontrendszer felülvizsgálatára vonatkozó előírások),

² Nhf. 22. § (1) bekezdés

- g) a hitelfelvásárló átvilágításának folyamatát, felelőseit, megfelelően különösen a belső védelmi vonalak kialakításáról és működtetéséről, a pénzügyi szervezetek irányítási és kontroll funkcióiról szóló – jelen ajánlás kiadásakor – 12/2022. (VIII. 11.) MNB ajánlás 81. pont c) alpontjában, 83. pont e) alpontjában és 137. pont b) alpont bi) alpontjában meghatározott, az érdekkonfliktusok kezelésével összefüggő elvárásoknak,
 - h) a 6. pontra is figyelemmel a hitelfelvásárlóval kötendő megállapodás főbb tartalmi elemeit,
 - i) a hitelfelvevő részére az Nhf. 16. § (2) bekezdése alapján nyújtandó tájékoztatás tartalmát, valamint teljesítésének módját és határidejét.
5. Az MNB elvárja, hogy a 4. pont f) alpontja szerinti szempontrendszer kialakítása során a pénzügyi intézmény a hitelfelvásárlóra is alkalmazza a pénzügyi intézmények és azok közvetítői által megkövetelt, a pénzeszközök forrására vonatkozó információkról, valamint ezen információk igazoló ellenőrzése érdekében a pénzeszközök forrására vonatkozó dokumentumok bemutatásáról, a bejelentések alapjául szolgáló adat, tény, körülmény felismerésének elősegítéséről és a magas kockázattal járó ügyletek bejelentéséhez kapcsolódó intézkedésekről szóló – jelen ajánlás kiadásakor – 5/2025. (VI. 16.) MNB ajánlás II. fejezetében foglalt elvárásoknak megfelelő intézkedéseket és biztosítsa, hogy a hitelfelvásárló által igazolásra kerüljön a nemteljesítő hitelmegállapodás felvásárlására fordított pénzeszközök forrása.
6. Az MNB elvárja, hogy a nemteljesítő hitelmegállapodás átruházásáról szóló szerződésben a pénzügyi intézmény rögzítse
- a) a hitelfelvásárlónak a vonatkozó jogszabályi előírások teljesítésére vonatkozó kötelezettségét, különös tekintettel az Nhf. 23. § (1)–(3) bekezdésében foglalt, a hitelgondozó megbízására, a szerződések végrehajtására, a fogyasztóvédelemre, a hitelfelvevők jogaira, a hitelkeletkeztetésre, a személyes adatok védelmére, a bank- és üzleti titokra vonatkozó szabályok, büntetőjogi rendelkezések betartására vonatkozó rendelkezésekre,
 - b) a hitelfelvásárló kötelezettségét azon információk és adatok a pénzügyi intézmény részére történő átadására, amelyek a pénzügyi intézmény számára az MNB felé az Nhf. 22. § (2) és (3) bekezdése alapján fennálló adatszolgáltatási kötelezettsége teljesítéséhez szükségesek,
 - c) a hitelfelvásárlónak az MNB felé az Nhf. 26. § (1)–(3) bekezdése alapján fennálló tájékoztatási kötelezettségét,
 - d) a hitelgondozási tevékenységet végző részére a Központi Hitelinformációs Rendszerben (KHR) történő adatátadás részleteit.
7. Az MNB elvárja, hogy a hitelintézetnek nem minősülő hitelező a potenciális hitelfelvásárló felé az Nhf. 22. § (1) bekezdése szerinti információ átadási kötelezettségét a hitelintézetre vonatkozó rendelkezéseknek megfelelően, az (EU) 2021/2167 európai parlamenti és tanácsi irányelv 16. cikke (1) bekezdésének a hitelintézetek által a banki könyvben szereplő hitelkockázati kitétségeikkel kapcsolatos információk hitelfelvásárlók számára történő szolgáltatása céljából használandó táblák tekintetében történő alkalmazására vonatkozó végrehajtás-technikai standardok megállapításáról szóló 2023. szeptember 26-i (EU) 2023/2083 bizottsági végrehajtási rendeletben³ foglaltak szerint teljesítse.

³ [L_2023241HU.01002101.xml](#)

IV. A nemteljesítő hitelmegállapodások hitelfelvásárló részére történő átruházása

8. Az MNB jó gyakorlatnak tartja, ha a pénzügyi intézmény kizárólag olyan hitelfelvásárló részére ruház át nemteljesítő hitelmegállapodást, amely
 - a) a központi hitelinformációs rendszerről szóló 2011. évi CXXII. törvény szerinti referenciadat-szolgáltató,
 - b) az MNB felé fennálló, az Nhf. 26. § (1)–(3) bekezdésében foglalt kötelezettségét az MNB által meghatározott elektronikus formában, az MNB „Elektronikus Rendszer Hitelesített Adatok Fogadásához” megnevezésű rendszerén (ERA rendszer) keresztül, fokozott biztonságú vagy minősített elektronikus aláírással ellátva tudja teljesíteni,
 - c) az informatikai rendszer védelméről szóló 1/2025. (I. 13.) MNB ajánlásban, illetve felhőszolgáltatás igénybevétele esetén a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről szóló 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlásban foglaltak kockázatokkal arányos módon történő alkalmazása révén olyan informatikai rendszerrel rendelkezik, amely információbiztonsági szempontból biztosítani tudja a Hpt. pénzügyi intézmények tekintetében meghatározott titokvédelmi előírásainak való megfelelést.
9. Az MNB elvárja, hogy a pénzügyi intézmény a hitelfelvásárlók kiválasztása során az érdekkonfliktusok elkerülése érdekében vizsgálja az adós, adóstárs, fedezet-, illetve biztosítéknyújtó, valamint a hitelfelvásárló közötti érdek-összefonódást eredményező helyzeteket és kapcsolatokat. Az MNB elvárása alapján a vizsgálatnak az alábbi, potenciális érdek-összefonódást eredményező helyzetekre és kapcsolatokra indokolt kiterjednie:
 - a) az egyedi értékesítés során az adott követelés adósa, adóstársa, fedezet-, illetve biztosítéknyújtója, valamint hozzájuk köthető magánszemélyek, vállalkozások, kapcsolt vállalkozások és a hitelfelvásárló között személyes (például hozzátartozói) vagy szakmai kapcsolat,
 - b) a hitelfelvásárló olyan gazdasági társaság, amelyben a pénzügyi intézmény vezető állású személye, a problémás kitettségeket kezelő terület munkatársa, jogi támogatást nyújtó alkalmazottja vagy megbízottja befolyásoló részesedéssel rendelkezik (például részvények, egyéb tulajdonosi jogok és tagság, pénzügyi befektetések és kereskedelmi partnerekhez fűződő egyéb gazdasági érdekek, szellemi tulajdonjogok, a pénzügyi intézmény által egy munkavállaló vagy annak közeli hozzátartozója tulajdonában lévő, illetve irányítása alatt álló társaságnak nyújtott hitel, ellentétes érdekekkel rendelkező testületben vagy szervezetben fennálló tagság vagy befolyásoló részesedés),
 - c) a hitelfelvásárló a hitelfelvásárlást – engedményezési szerződés hatálybalépését – megelőző 3 éven belül részt vett a megvásárolni kívánt hitelmegállapodás behajtásának folyamatában,
 - d) a hitelfelvásárló vezető állású személye vagy a hitelfelvásárló a pénzügyi intézménynél a vizsgálatot megelőző 5 évben fennállt korábbi munkaviszonya és egyéb, munkavégzésre irányuló jogviszonya,
 - e) politikai befolyás vagy politikai kapcsolatok.
10. Az MNB elvárja, hogy a 9. pont szerinti érdekkonfliktust eredményező helyzetben az adott hitelfelvásárló részére nemteljesítő hitelmegállapodás átruházására ne legyen lehetőség.
11. Az MNB jó gyakorlatnak tartja továbbá, ha a hitelfelvásárlóként eljáró hitelgondozó is a 3–10. pontban foglaltakra figyelemmel jár el a pénzügyi intézménytől megvásárolt nemteljesítő hitelmegállapodás további átruházása során.

V. Záró rendelkezések

12. Az ajánlás a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 13. § (2) bekezdés i) pontja szerint kiadott, a felügyelt pénzügyi szervezetekre kötelező erővel nem rendelkező szabályozó eszköz. Az MNB által kiadott ajánlás tartalma kifejezi a jogszabályok által támasztott követelményeket, az MNB jogalkalmazási gyakorlata alapján alkalmazni javasolt elveket, illetve módszereket, a piaci szabványokat és szokványokat.
13. Az ajánlásnak való megfelelést az MNB az általa felügyelt pénzügyi szervezetek körében az ellenőrzési és monitoring tevékenysége során figyelemmel kíséri és értékeli, összhangban az általános európai felügyeleti gyakorlattal.
14. Az MNB felhívja a figyelmet arra, hogy a pénzügyi szervezet az ajánlás tartalmát szabályzatai részévé teheti. Ebben az esetben a pénzügyi szervezet jogosult feltüntetni, hogy vonatkozó szabályzatában foglaltak megfelelnek az MNB által kiadott vonatkozó számú ajánlásnak. Amennyiben a pénzügyi szervezet csupán az ajánlás egyes részeit kívánja szabályzataiban megjeleníteni, úgy az ajánlásra való hivatkozást kerülje, illetve csak az ajánlásból átemelt részek tekintetében alkalmazza.
15. Az MNB a jelen ajánlás alkalmazását 2025. augusztus 1-jétől várja el az érintett pénzügyi szervezetektől.

Varga Mihály sk.
a Magyar Nemzeti Bank elnöke