

PILOT ELJÁRÁS

Az elektronikus pilot eljárásban benyújtandó dokumentumok és azok lehetséges formái

1. Kérelem elektronikus úrlapon, elektronikus aláírással

A kérelmező hitelintézet által, a cégképviselési szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással¹/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel² ellátott elektronikus úrlap (kérelem)³.

Amennyiben a kérelmet jogi képviselő⁴ (ügyvéd, ügyvédi iroda, jogtanácsos) nyújtja be, úgy általa elektronikus aláírt elektronikus úrlap (kérelem)⁵.

2. Hitelintézet cégszerű nyilatkozatai (elektronikus úrlapon kitöltendő nyilatkozatok az 1. pontban foglaltak szerint)

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda⁶ látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó az elektronikus úrlaphoz (kérelemhez), az alábbi módok valamelyikén:

- elektronikusan aláírt nyilatkozat: a kérelmező hitelintézet a cégképviselési szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőjével ellátott nyilatkozata,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviselési szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú nyilatkozatról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,

¹ eIDAS Rendelet 3. cikk 11. pont „fokozott biztonságú elektronikus aláírás”: olyan elektronikus aláírás, amely megfelel az a 26. cikkben meghatározott követelményeknek, a fokozott biztonságú elektronikus aláírásnak az alábbi követelményeknek kell megfelelnie:

a) kizárólag az aláíróhoz köthető;

b) alkalmas az aláíró azonosítására;

c) olyan, elektronikus aláírás létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket az aláíró nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga használhat;

² eIDAS Rendelet 3. cikk 26. pont „fokozott biztonságú elektronikus bélyegző”: olyan elektronikus bélyegző, amely megfelel a 36. cikkben meghatározott követelményeknek, a fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőnek az alábbi követelményeknek kell megfelelnie:

a) kizárólag a bélyegző létrehozójához kötött;

b) alkalmas a bélyegző létrehozójának azonosítására;

c) olyan, elektronikus bélyegző létrehozásához használt adatok felhasználásával hozzák létre, amelyeket a bélyegző létrehozója nagy megbízhatósággal kizárólag saját maga elektronikus bélyegző létrehozására használhat;

d) olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyekre vonatkozik, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető (eIDAS Rendelet 36. cikk)

³ 2018. január 1. napjától hatályba lépő a polgári perrendtartásról szóló 2016. évi CXXX. törvény 325. § (1) bekezdés f) pont

⁴ az elektronikus ügyintézés és a bizalmi szolgáltatások általános szabályairól szóló 2015. évi CCXXII. törvény 1. § 29. pont

⁵ Az adott kérelemre vonatkozó elektronikus úrlap letölthető a hitelintézet ERA felületéről, az „Adatszolgáltatások” menüpontban, az elektronikus úrlap címe:

„Hitelintézet által kiemelt közvetítő (zálogközvetítő) – hitel és pénzkölcsön nyújtása pénzügyi szolgáltatás meghatározott köre, kézi zálog kikötésével és ellenében történő kölcsönnyújtási tevékenység (zálogkölcsönzés) keretében történő – igénybevételének, valamint a zálogközvetítővel kötött megbízási szerződés módosításának engedélyezése iránt kérelem”

⁶ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet 7. §-át

- elektronikus másolat készítése a kérelmező hitelintézet által: a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú nyilatkozatot a kérelmező hitelintézet digitalizálja⁷, majd minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással/bélyegzővel és időbélyegzővel látja el,
- közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat.

3. **Hitelintézet alapszabálya, tőketerv, stressztesztek, az Engedélyezési útmutatóban felsorolt tájékoztatások, információk, elektronikus úrlapon nem szereplő nyilatkozatok és magyarázat**

- elektronikusan aláírt dokumentum: hitelintézet a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen), legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzőjével ellátott dokumentum,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a kérelmező hitelintézet által, a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú dokumentumról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- elektronikus másolat készítése a hitelintézet által: a cégképviseleti szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú dokumentumot a kérelmező hitelintézet digitalizálja, majd minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással/bélyegzővel és időbélyegzővel látja el.

4. **Kiegészítő alapvető, és járulékos tőkeinstrumentumok tárgyában kötött hatályos szerződés (és az esetleges módosítások)**

Mellékelni szükséges az elektronikus úrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerinti dokumentumot:

- a szerződés mindkét fél által elektronikusan aláírt példánya vagy
- a hitelintézet és a másik szerződő fél között létrejött papír alapú szerződésről vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

5. **Ügyvédi meghatalmazás, jogtanácsos igazolása**

Ügyvédi meghatalmazást csak abban az esetben szükséges mellékelni az elektronikus úrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerint, amennyiben a kérelmező hitelintézetet ügyvéd/ügyvédi iroda képviseli az eljárásban:

- elektronikus ügyvédi meghatalmazás: kérelmező hitelintézet képviseletére jogosult személy(ek) (önállóan vagy együttesen) legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással/fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és jogi képviselő elektronikus aláírásával ellátott meghatalmazás,
- elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által: a papír alapon a kérelmező hitelintézet képviseletére jogosult személy(ek) (önállóan vagy együttesen) és a meghatalmazott jogi képviselő által aláírt ügyvédi meghatalmazásról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- jogi képviselő által elektronikus formába alakított meghatalmazás: a jogi képviselő – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – jogosult az általa készített és részére adott meghatalmazás elektronikus formába alakítására, amelyet a jogi képviselő hitelesít⁸.

Jogtanácsos esetén a jogtanácsosi igazolvány közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által készített elektronikus másolatát kérjük csatolni.

⁷ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 55. §-át

⁸ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 11. §-át

Amennyiben a képviseleti jogosultságot a jogtanácsos vonatkozásában is meghatalmazással kell igazolni, úgy az ügyvédi meghatalmazásnál leírtak az irányadók⁹.

⁹ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet végrehajtásáról szóló 7/1983. (VIII. 25.) IM rendelet 6. §-át