

Kézizálog kölcsön közvetítői tevékenységet végző (függő) kiemelt közvetítő igénybevételeinek, szerződés-módosításának (új zálogfiók létesítése, illetve egyéb szerződés-módosítás) engedélyezése

PILOT ELJÁRÁS

I. KÉZIZÁLOG KÖLCSÖN KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ (FÜGGŐ) KIEMELT KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELÉNEK ENGEDÉLYEZÉSE (ÚJ KÖZVETÍTŐ IGÉNYBEVÉTELE)

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 űrlap (kérelem)³.

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

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

Amennyiben a kérelmet (elektronikus űrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda⁶ látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozat külön csatolandó az elektronikus űrlaphoz (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,
- elektronikus másolat készítése a kérelmező hitelintézet által: a cégképviselési 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 cégképviselési szabályoknak megfelelően (együttesen), közokirat kiállítására jogosult előtt tett elektronikus nyilatkozat.

3. Hitelintézet és a kiemelt közvetítő között kötött megbízási szerződés (mely tartalmazza azt a szerződési kikötést is, hogy az MNB, illetőleg a pénzügyi intézmény korlátozás nélkül ellenőrizheti a kiemelt közvetítő – a megbízás tárgyát képező tevékenységgel kapcsolatos – gazdálkodását és üzleti könyveit). Mellékelni szükséges az elektronikus űrlaphoz az alábbi módok valamelyike szerinti dokumentumot:

- vagy a kérelmező hitelintézet (megbízó) és a kiemelt közvetítő (megbízott) által elektronikusan aláírt közvetítői megbízási szerződés,
- vagy a kérelmező hitelintézet (megbízó) és a kiemelt közvetítő (megbízott) között létrejött papír alapú közvetítői megbízási szerződésről vagy annak hiteles másolatáról elektronikus másolat közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által.

4. A hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott, a zálogtevékenységre vonatkozó üzletszabályzat, az ügykezelési szabályzat, kondíciós lista vagy hirdetmény, zálogjegy-minta

- elektronikusan aláírt üzletszabályzat, ügykezelési szabályzat, kondíciós lista vagy hirdetmény, zálogjegy-minta: a kérelmező hitelintézet a cégképviselési 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 cégképviselési szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú dokumentumról elektronikus másolat készítés közokirat kiállítására jogosult vagy arról hiteles másolat kiállítására jogosult által,
- elektronikus másolat készítése a kérelmező hitelintézet által: a cégképviselési szabályoknak megfelelően (együttesen) aláírt papír alapú dokumentumot a kérelmező hitelintézet digitalizálja⁸, majd minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással/bélyegzővel és időbélyegzővel látja el.

5. Igazgatási szolgáltatási díj megfizetésére vonatkozó dokumentum

- elektronikusan aláírt dokumentum: a kérelmező 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 kérelmező hitelintézet által: a papír alapú dokumentumot a kérelmező hitelintézet digitalizálja⁹, majd minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírással/bélyegzővel és időbélyegzővel látja el.

6. 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 hitelesít¹⁰.

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

Amennyiben a képviseleti jogosultságot a jogtanácsos vonatkozásában is meghatalmazással kell igazolni, úgy az ügyvédi meghatalmazásnál leírtak az irányadók¹¹.

II. KÉZIZÁLOG KÖLCSÖN KÖZVETÍTŐI TEVÉKENYSÉGET VÉGZŐ (FÜGGŐ) KIEMELT KÖZVETÍTŐVEL KÖTÖTT MEGBÍZÁSI SZERZŐDÉS MÓDOSÍTÁSÁNAK ENGEDÉLYEZÉSE (ÚJ TELEPHELY NYITÁS, EGYÉB SZERZŐDÉS-MÓDOSÍTÁS ENGEDÉLYEZÉSE)

1. Kérelem elektronikus úrlapon, elektronikus aláírással

A kérelemre az I.1. pontban leírtak az irányadók.

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

Amennyiben a kérelmet (elektronikus úrlapot) ügyvéd/ügyvédi iroda látja el elektronikus aláírással, úgy ezen nyilatkozatok külön csatolandók, az I.2. pontban leírtaknak megfelelően.

3. Hitelintézet és a kiemelt közvetítő között kötött megbízási szerződés-módosítás

A megbízási szerződés-módosításra az I.3. pontban leírtak az irányadók.

4. A hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott, a zálogtevékenységre vonatkozó üzletszabályzat, az ügykezelési szabályzat, kondíciós lista vagy hirdetmény, zálogjegy-minta

A hitelintézet igazgatósága által jóváhagyott, a zálogtevékenységre vonatkozó üzletszabályzatra, az ügykezelési szabályzatra, kondíciós listára vagy hirdetményre, valamint zálogjegy-mintára az I.4. pontban leírtak az irányadók.

5. Ügyvédi meghatalmazás, jogtanácsos igazolása

Az ügyvédi meghatalmazásra, jogtanácsos igazolására az I.6. pontban leírtak az irányadók.

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;
- d) olyan módon kapcsolódik azokhoz az adatokhoz, amelyeket aláírtak vele, hogy az adatok minden későbbi változása nyomon követhető (eIDAS Rendelet 26. cikk).

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 űrlap letölthető a hitelintézet ERA felületéről, az „Adatszolgáltatások” menüpontban, az elektronikus űrlap 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

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 55. §-át

⁹ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 55. §-át

¹⁰ lásd az elektronikus ügyintézés részletszabályairól szóló 451/2016. (XII. 19.) Korm. rendelet 11. §-át

¹¹ lásd a jogtanácsosi tevékenységről szóló 1983. évi 3. törvényerejű rendelet végrehajtásáról szóló 7/1983. (VIII. 25.) IM rendelet 6. §-át