

(Hatály: 2016.VII.1. -)

2014. évi XXXVII. törvény

a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről¹

Az Országgyűlés a pénzügyi stabilitás fenntartása, a pénzügyi szektor által nyújtott kritikus funkciók folyamatos rendelkezésre állásának biztosítása, az intézményi válsághelyzetek hatékony kezelése, az adófizetői pénzek válságkezelési célú felhasználásának minimalizálása, valamint a válságba került pénzügyi szervezetek szerkezetátalakításához szükséges keretrendszer megteremtése érdekében a következő törvényt alkotja:

ELSŐ RÉSZ

BEVEZETŐ RENDELKEZÉSEK

I. Fejezet

A törvény hatálya

1. § (1) Az e törvényben meghatározott szanalási keretrendszer alkalmazandó

a) a magyarországi székhelyű hitelintézetre és befektetési vállalkozásra (a továbbiakban együtt: intézmény),

b) a magyarországi székhelyű pénzügyi holding társaságra, vegyes pénzügyi holding társaságra, vegyes tevékenységű holding társaságra,

*c)*² az olyan magyarországi székhelyű pénzügyi vállalkozásra, amelyre az összevont alapú felügyelet kiterjed, amennyiben intézmény vagy *b)* pont szerinti vállalat leányvállalata, valamint

d) a harmadik országban székhellyel rendelkező intézmény magyarországi fióktelepére.

(2) E törvény hatálya nem terjed ki a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-re és a Magyar Export-Import Bank Zrt.-re.

(3) E törvény alkalmazásában egy hitelintézetként kell kezelni a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló törvény (a továbbiakban: Szhitv.) szerinti szövetkezeti hitelintézeteket az Integrációs Szervezettel együtt, ha azok az Szhitv. szerinti egyetemleges felelősségi körbe tartoznak.

(4)³ A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.), a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.), a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény

¹ Kihirdetve: 2014. VII. 18.

² Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 257. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

³ Módosította: 2016. évi LIII. törvény 152. §.

(a továbbiakban: Csódtv.), a Polgári Törvénykönyvről szóló 1959. évi IV. törvény, a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.), a közigazgatási hatósági eljárás és szolgáltatás általános szabályairól szóló 2004. évi CXL. törvény (a továbbiakban: Ket.) és a polgári perrendtartásról szóló 1952. évi III. törvény (a továbbiakban: Pp.) rendelkezéseit az e törvényben meghatározott eltérésekkel kell alkalmazni.

2. § (1) A szanálás az intézmény vagy csoport szerkezetátalakítására irányuló eljárás, amely az intézmény alapvető funkciói folyamatosságának biztosítására, a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának megőrzésére és az intézmény vagy csoport egésze vagy egy része életképességének helyreállítására irányul.

(2)⁴ A szanálás során alkalmazott szanálási intézkedés a szanálási eszközök és szanálási jogosultságok alkalmazása tekintetében, valamint a tőkeelemek leírása vagy átalakítása tekintetében hozott döntés.

II. Fejezet

Értelmező rendelkezések

3. § E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában

1. *anyavállalat*: a Hpt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott fogalom;

2. *átruházási jogosultság*: a szanálás alatt álló intézményben lévő tagsági részesedés, hitelviszonyt megtestesítő instrumentum, eszköz, forrás, jogosultság és kötelezettség, illetve ezek valamilyen kombinációjának egy átvevőhöz történő átruházására vonatkozó jogosultság;

3.⁵ *átváltási ráta*: az a tényező, amely meghatározza azon elsődleges alapvető tőkeelemek mennyiségét, amelyekre a tőkeelemek, valamint a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek átalakítása során a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank a kiegészítő alapvető tőke és a járulékos tőke elemeit átváltja;

4. *átvevő*: az a vállalkozás, amelyre a szanálás alatt álló intézményben lévő tagsági részesedést, az intézmény hitelviszonyt megtestesítő instrumentumát, eszközét, forrását, jogát és kötelezettségét, illetve ezek valamilyen kombinációját átruházzák;

5. *befektetési vállalkozás*: a Bszt. 4. § (2) bekezdés 10. pontjában meghatározott szervezet;

6. *befektetés-védelmi rendszer*: olyan az adott EGT-államban hivatalosan elismert rendszer, amely biztosítja a befektetések kártalanítási összeghatárát meg nem haladó részét, vagy az illetékes felügyeleti hatóság döntése szerint a hivatalosan elismert rendszerrel egyenértékű befektetésvédelmet nyújtó rendszer;

7. *betétbiztosítási rendszer*: olyan az adott EGT-államban hivatalosan elismert rendszer, amely biztosítja a betétek kártalanítási összeghatárát meg nem haladó részét, vagy az illetékes felügyeleti hatóság döntése szerint a hivatalosan elismert rendszerrel egyenértékű betétbiztosítást nyújtó rendszer;

8. *csoport*: a Hpt. 6. § (1) bekezdésben meghatározott fogalom;

9. *csoporton belüli garanciavállalás*: olyan megállapodás, amelyben a csoporton belüli egyik vállalkozás a csoporton belüli másik vállalkozás kötelezettségeire vállal garanciát harmadik fél felé;

10. *csoportszintű szanálási terv*: a csoportszintű szanálásra vonatkozó terv;

⁴ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 165. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁵ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 166. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

11. *csoportszintű helyreállítási terv*: a Hpt. 114. §-a vagy a Bszt. 102. §-a alapján a csoportra elkészített terv;

12. *csoportszintű szanálás*: szanálási intézkedés alkalmazása anyavállalat vagy összevont alapú felügyelet alá tartozó intézmény szintjén vagy olyan intézmény szintjén, amelyre az összevont alapú felügyelet kiterjed;

13. *csoportszintű szanálási hatóság*: az összevont felügyeletet ellátó hatóság székhelye szerinti EGT-államban működő szanálási hatóság;

14. *EGT-állam*: az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam;

15. *egymással szembeni elszámolásra vonatkozó megállapodás*: olyan megállapodás, amely alapján a szerződéses felek közötti két vagy több követelés egymással szemben elszámolható;

16. *ellenőrző befolyás*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 18. pontjában meghatározott fogalom;

17. *elsődleges alapvető tőke*: az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a hitelintézetekre és a befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendeletben (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet) ekként meghatározott fogalom;

18. *érintett harmadik országbeli hatóság*: szanálási intézkedéseknek megfelelő intézkedés alkalmazására feljogosított harmadik országbeli hatóság;

19. *érintett hitelező*: olyan hitelező, akinek vagy amelynek a követelése olyan szanálás alatt álló intézmény kötelezettségére vonatkozik, amelyet a hitelezői feltőkésítés alkalmazásának keretében leírási vagy átalakítási hatáskör gyakorlása révén csökkentettek vagy alakítottak át tagsági részesedéssé;

20. *érintett tulajdonos*: az intézményben lévő olyan tagsági részesedés tulajdonosa, akinek tagsági részesedését az e törvényben meghatározott jogosultság alapján bevonják vagy átruházás keretében átveszik;

21. *EU-szintű anyavállalat*: EU-szintű anyavállalat intézmény, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat;

22. *EU-szintű anyavállalat intézmény*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

23. *EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

24. *EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

24a.⁶ *fedezett kötelezettség*: olyan kötelezettség, amelynek teljesítését jelzálogjog, kézizálog, visszatartási jog vagy más biztosíték fedezi, ideértve a repoügyletekből és más tulajdonjog-átruházási biztosítékról szóló megállapodásból származó kötelezettséget is;

25. *felhígulás*: tulajdoni hányad csökkenése annak következtében, hogy új tagsági részesedést megtestesítő instrumentumok kerülnek kibocsátásra;

26. *felmondási jog*: a szerződés felmondására irányuló jog, a kötelezettségek esedékességének előrehozására, lezárására, egymással szemben való elszámolására vagy nettósítására irányuló jog vagy az egyik szerződő fél fizetési kötelezettségét felfüggesztő, módosító vagy megszüntető bármely hasonló rendelkezés, illetve olyan rendelkezés, amely megakadályozza egy szerződés szerinti követelés esedékessé válását;

27. *felügyeleti hatóság*: a Hpt.-ben ekként meghatározott fogalom;

28. *felügyeleti kollégium*: a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben

⁶ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 140. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

meghatározott testület;

29. *fióktelep*: a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőteiről szóló törvényben ekként meghatározott fogalom;

30. *fő üzletágak*: azok az üzletágak és a hozzájuk kapcsolódó tevékenységek, szolgáltatások, amelyek az intézmény fő bevételi vagy nyereségforrását és értékét jelentik;

31. *harmadik ország*: az az ország, amely nem EGT-állam;

32. *harmadik országbeli szanálási eljárás*: egy harmadik országbeli intézmény fizetésképtelenségének kezelésére szolgáló, harmadik ország joga szerinti intézkedés, amely a célok és a várható eredmények szempontjából hasonló az e törvény szerinti szanálási intézkedésekhez;

33. *határon átnyúló csoport*: olyan csoport, amelyben több EGT-államban székhellyel rendelkező vállalkozás van;

34. *hitelintézet*: a Hpt. 8. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet, valamint az Integrációs Szervezet;

35. *Integrációs Szervezet*: a Szhitv.-ben meghatározott fogalom;

36. *illetékes felügyeleti hatóság*: 575/2013/EU rendeletben illetékes hatóságként meghatározott fogalom;

37. *illetékes minisztérium*: EGT-állam azon minisztériuma, amelyet a nemzeti jogszabályok a szanálás tekintetében illetékes minisztériumnak jelölnek ki;

38. *járvékos tőke*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

39. *jelentős fióktelep*: a Hpt. vagy a Bszt. alapján rendszerszinten jelentős fióktelepnek minősülő szervezet;

40. *kiegészítő alapvető tőke*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

41. *kockázat átruházási ügylet*: csoporton belüli két vállalkozás között létrejött olyan megállapodás, amelynek célja a csoporton belüli egyik vállalkozás és egy harmadik fél között létrejött ügylettel járó kockázat teljes vagy részben történő átruházása;

42. *kritikus funkciók*: azok a tevékenységek, szolgáltatások és működési folyamatok, amelyek megszűnése és csak korlátozott helyettesíthetősége az intézmény vagy csoport méretéből vagy piaci részesedéséből, külső és belső összekapcsolódásából, összetettségéből, vagy határokon átnyúlásából fakadóan Magyarországon vagy más EGT-államban valószínűsíthetően jelentősen megzavarná a gazdaság vagy a pénzügyi piacok működését;

43. *leányvállalat*: a Hpt. 6. § (1) bekezdés 78. pontjában meghatározott fogalom;

44. MNB: Magyar Nemzeti Bank;

45. *MNB rendkívüli likviditási hitele*: a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény 36. §-a szerinti és a 18. §-ában meghatározott monetáris politikai eszközök közé nem tartozó, egyedi feltételek mellett nyújtott rendkívüli jegybanki hitel;

46. *nettó eszközérték*: az eszközállomány csökkentve a kötelezettség állománnyal;

47. *nettósítási megállapodás*: olyan megállapodás, amely alapján több követelést vagy kötelezettséget egyetlen követeléssé lehet átalakítani, beleértve a pozíciólezáró nettósítási megállapodást, amelynél jogszabályban vagy felek által meghatározott esemény bekövetkeztekor a felek kötelezettségeinek esedékességét előre hozzák, így azok azonnal esedékessé válnak vagy megszűnnek, és mindkét esetben egyetlen követeléssé alakulnak át vagy az lép a helyükbe;

48. *összevont alapon*: az 575/2013/EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 47. pontjának megfelelően meghatározott összevont helyzet alapja;

49. *összevont felügyeletet ellátó hatóság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

50. *pénzügyi holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

51. *pénzügyi szerződés:*

a) értékpapír-ügylet, így különösen

aa) az értékpapír, értékpapírcsoport vagy értékpapírindex vételére, eladására vagy kölcsönzésére vonatkozó ügylet;

ab) értékpapírra, értékpapírcsoportra vagy értékpapírindexre vonatkozó opciós ügylet;

ac) bármely értékpapírra, értékpapírcsoportra vagy értékpapírindexre vonatkozó repo- vagy fordított repoügylet;

b) áruügylet, így különösen

ba) később leszállítandó áru, árucsoport vagy -index vételére, eladására vagy kölcsönzésére vonatkozó ügylet;

bb) árura, árucsoportra vagy -indexre vonatkozó opciós ügylet;

bc) bármely árura, árucsoportra vagy -indexre vonatkozó repo- vagy fordított repoügylet;

c) tőzsdei és tőzsdén kívüli határidős ügylet, ideértve valamely áru vagy bármely más tulajdon, szolgáltatás, jog vagy érdekelttség meghatározott áron és időpontban történő vételére, eladására vagy átruházására vonatkozó ügyleteket (az áruügyletek kivételével);

d) swap-megállapodások, így különösen

da) kamatlábakra vonatkozó csereügyletek és opciók; spot- és más devizaügyletek; valutához, értékpapírindexhez vagy értékpapírhoz, hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok indexéhez vagy hitelviszonyt megtestesítő instrumentumokhoz, áruindexhez vagy áruhoz, időjárási változóhoz; kibocsátáshoz vagy inflációs rátához kapcsolódó csereügylet vagy opció;

db) teljes hozamcsere-ügylet, hitelkockázati felárhoz kapcsolódó csereügylet vagy hitel-csereügylet;

dc) a da) vagy db) alpontban említett megállapodásokhoz hasonló, a csereügyletek vagy származtatott ügyletek piacán rendszeresen kötött megállapodás vagy tranzakció;

e) bankközi hitelezési megállapodások;

f) az a)-e) pontban említett szerződések vagy ügyletek bármelyikére vonatkozó keretmegállapodások;

52. *pénzügyi vállalkozás:* a Hpt. 9. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet;

53. *rendkívüli állami pénzügyi támogatás:* az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107. cikk (1) bekezdése szerinti állami támogatás, amelyet egy intézmény vagy csoport életképességének, likviditásának vagy fizetőképességének megőrzése vagy helyreállítása céljából nyújtanak;

54. *rendszerszintű válság:* a pénzügyi közvetítőrendszer olyan zavara, amely jelentős negatív következménnyel járhat a pénzügyi közvetítőrendszerre és az azt támogató infrastruktúrára, valamint a reálgazdaságra is;

55. *szabályozott piac:* a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 5. § (1) bekezdés 114. pontjában meghatározott piac;

56.⁷ *szanálás alatt álló intézmény:* olyan intézmény vagy 1. § (1) bekezdés b) vagy c) pontja szerinti szervezet, amelynek szanálását határozattal elrendelte a szanálási feladatkörében eljáró MNB vagy valamely más szanálási hatóság;

57. *szanálási hatóság:* szanálási intézkedéseknek megfelelő intézkedés alkalmazására feljogosított EGT-állambeli hatóság;

58. *szanálást finanszírozó rendszer:* EGT-állam által a szanálási intézkedések hatékony alkalmazásához szükséges pénzügyi források rendelkezésre állása érdekében létrehozott rendszer;

59. *szavatoló tőke:* az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

⁷ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 258. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

60. *szövetkezeti hitelintézet*: a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézetek integrációjában részt vevő hitelintézet;

61. *ügyvezető*: a Hpt. 6. § (1) bekezdésében meghatározott fogalom;

62.⁸ *vagyonértékesítés*: a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedés, illetve a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek a törvény szerinti, a szanálási feladatkörében eljáró MNB általi, áthidaló intézménynek nem minősülő átvevőre történő átruházása;

63. *vállalkozás*: a gazdasági tevékenységet folytató jogi személy, az egyéni cég és az egyéni vállalkozó;

64. *vegyes pénzügyi holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

65. *vegyes tevékenységű holding társaság*: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;

66. *vezetés*: az intézmény és a pénzügyi vállalkozás igazgatósága és felügyelő bizottsága, valamint annak vezetői és tagjai, ideértve a fióktelep formájában működő intézmény vezető állású személyeit is.

MÁSODIK RÉSZ

A SZANÁLÁS ELŐKÉSZÍTÉSE

III. Fejezet

Szanálási tervezés

1. A szanálási terv készítése, tartalma

4. § (1)⁹ A szanálási feladatkörében eljáró MNB az összevont alapú felügyelet alá nem tartozó intézményekre egyedi, az összevont alapú felügyelet alá tartozó intézményekre csoportszintű szanálási tervet készít, amelynek során biztosítja az arányosság követelményének érvényesülését.

(2)¹⁰ A szanálási feladatkörében eljáró MNB adott intézmény vonatkozásában az intézmény tevékenységének jellegéből, részvényesi struktúrájából, jogi formájából, kockázati profiljából, méretéből és jogállásából, más intézményekkel vagy a pénzügyi közvetítőrendszer egészével való összefonódottságából, tevékenységeinek kiterjedéséből és komplexitásából, intézményvédelmi rendszerben vagy az 575/2013/EU rendelet 113. cikk (7) bekezdésében említett egyéb kölcsönös szolidaritási rendszerekben való tagságából, valamint a Bszt. 5. §-ban meghatározott befektetési szolgáltatások vagy tevékenységek végzéséből kifolyólag gyakorolt esetleges hatásokra, és attól függően, hogy fizetéseképtelensége és azt követő, rendes fizetéseképtelenségi eljárással történő felszámolása valószínűsíthetően jelentősen negatív hatással járna-e a pénzügyi piacokra, más

⁸ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § a).

⁹ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 113. § (1). Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁰ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 113. § (1). Hatályos: 2015. I. 1-től.

intézményekre, a finanszírozási feltételekre, vagy a tágabb gazdaságra, jogosult meghatározni:

- a) a 4-10. §-ban meghatározott szanalási tervek tartalmát és részleteit,
- b) a szanalási tervek elkészítésének ütemezését és aktualizálásuk gyakoriságát, amely rövidebb lehet az e törvényben meghatározott mértékeknél,
- c) az intézmények által a 6. § (1) bekezdése alapján szolgáltatandó adatok körét és az adatok részletezettségét,
- d) a szanalhatóság 10. § és 13. §, valamint a 2. melléklet szerinti értékelésének részletességét.

(2a)¹¹ Az egyszerűsített követelmények alkalmazása nem korlátozza a szanalási feladatkörében eljáró MNB azon jogát, hogy szükség esetén teljes körű, nem egyszerűsített kötelezettségeket írjon elő, valamint válságmegelőzési vagy válságkezelési intézkedést hozzon.

(2b)¹² A szanalási feladatkörében eljáró MNB jogosult az e fejezetben szereplő követelmények alkalmazásától eltekinteni az olyan anyavállalat és a hozzá kapcsolódó intézmények esetében, amelyek az 575/2013/EU rendelet 10. cikkének megfelelően teljes egészében vagy részben mentesülnek a prudenciális követelmények alól. E mentesítés esetén csoportszintű szanalási tervet kell készíteni az 575/2013/EU rendelet 10. cikke értelmében vett csoportra.

(2c)¹³ A (2b) bekezdésben meghatározott mentesítés alkalmazása esetén a szanalási feladatkörében eljáró MNB tájékoztatja az Európai Bankhatóságot a mentesítés módjáról.

(3) Az egyedi szanalási terv a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB-vel (a továbbiakban: Felügyelet) egyeztetve tartalmazza a szanalási feltételek fennállása esetén a Felügyelet által az intézménnyel szemben alkalmazható lehetséges intézkedéseket, kivételes intézkedéseket, valamint a szanalási feladatkörében eljáró MNB által alkalmazható lehetséges szanalási intézkedéseket, amelyeket a szanalási célok érvényre juttatása érdekében tehet.

(4) A csoportszintű szanalási terv a csoporthoz tartozó intézmények egyedi szanalási tervein kívül tartalmazza a szanalási feltételek fennállása esetén a csoporttal szemben a Felügyelet által alkalmazható intézkedéseket, kivételes intézkedéseket és a szanalási feladatkörében eljáró MNB által alkalmazható szanalási intézkedéseket.

(5) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a szanalási terv készítésére vonatkozó döntését legalább két évente felülvizsgálja.

(6)¹⁴ A szanalási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel egyeztetve a szanalási tervet legalább évente felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja.

5. § (1) A szanalási terv alternatív forgatókönyveket tartalmaz arra az esetre, ha a szanalás szükségessége egyedi okokra vezethető vissza, illetve ha a szanalás a pénzügyi közvetítőrendszerben fennálló általános válsághelyzet eredménye.

(2) A szanalási terv készítése során figyelmen kívül kell hagyni a bármilyen formában nyújtható rendkívüli állami pénzügyi támogatást és az MNB vagy más központi bank rendkívüli likviditási hitelét.

(3) A szanalási terv felülvizsgálatára és módosítására akkor is sor kerül, ha az intézmény szervezetével, tevékenységével vagy pénzügyi helyzetével kapcsolatosan olyan változás történik, amely érdemben befolyásolhatja a szanalás eredményességét.

(4) Az egyedi és csoportszintű szanalási terv minimális tartalmi elemeit az *1. melléklet* tartalmazza.

¹¹ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 113. § (2). Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹² Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 113. § (2). Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 188. § a).

¹³ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 113. § (2). Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁴ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 113. § (3). Hatályos: 2015. I. 1-től.

(5) A szanalási terv részletezettsége igazodik az intézmény fizetéseképtelensége esetén a pénzügyi piacokra, más pénzügyi szervezetekre és a finanszírozási feltételekre gyakorolt várható hatásokhoz, figyelembe véve különösen az érintett intézmény méretét, tevékenységének és üzleti modelljének összetettségét és kockázatosságát.

(6) A 4. § (1) bekezdése szerinti intézményi kör és a szanalási terv nem nyilvános.

(7) A szanalási feladatkörében eljáró MNB megosztja az intézménnyel

a) a szanalási terv lényegi részét, így különösen az 1. melléklet A) pont 1. és 6. alpontja szerinti információt,

b) a szanalhatósági vizsgálat lefolytatása és a szanalhatósági akadályok elhárítása érdekében az 1. melléklet pontjaiban - így különösen az 1. melléklet A) pont 5., 8., 11. és 14. alpontjában - meghatározott információt.

6. § (1)¹⁵ Az intézmény - adatszolgáltatás keretében - a szanalási feladatkörében eljáró MNB rendelkezésére bocsátja a szanalási terv készítéséhez, valamint felülvizsgálatához szükséges adatokat.

(2) A szanalási feladatkörében eljáró MNB az intézménytől nem kérhet olyan adatot, amely a Felügyelet, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB vagy a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB rendelkezésére áll.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a szanalási terv tekintetében érintett intézmények körének meghatározása és a szanalási terv elkészítése érdekében a Felügyelet, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB vagy a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB rendelkezésére álló adatokat igényelheti és felhasználhatja.

(4) Az MNB kidolgozza a (2) és (3) bekezdésben meghatározott információáramlásra vonatkozó belső eljárásrendjét.

2. Csoportszintű szanalási terv

7. § (1) Ha az intézmény egy csoport tagja, és a csoportszintű szanalási hatóság a szanalási feladatkörében eljáró MNB, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB a leányvállalat szanalási hatóságával egyeztetve készíti el a csoport szanalási tervét.

(2) Ha a magyarországi székhelyű intézmény egy csoport tagja, de a csoportszintű szanalási hatóság nem a szanalási feladatkörében eljáró MNB, akkor a csoportszintű szanalási hatóság által elkészített csoportszintű szanalási terv egyeztetésében a szanalási feladatkörében eljáró MNB részt vesz.

(3) A csoportszintű szanalási terv kiterjed a csoportban lévő jelentős fióktelepre is, így a csoportos szanalási tervről szóló

a) egyeztetésbe, ha a csoportszintű szanalási hatóság a szanalási feladatkörében eljáró MNB, akkor bevonja a jelentős fióktelep esetében illetékes szanalási hatóságot,

b) egyeztetésben a szanalási feladatkörében eljáró MNB is részt vehet, ha a jelentős fióktelep esetében illetékes szanalási hatóság.

(4) A csoportszintű szanalási terv tartalmazza

a) az EU-szintű anyavállalat szanalásán keresztül a teljes csoport szanalására vonatkozó tervet,

b) az EU-szintű anyavállalat szanalására vonatkozó tervet,

c) a leányvállalatok különálló vállalkozásra történő szétválasztását követően alkalmazandó tervet.

(5) A csoportszintű szanalási terv hatálya kiterjed:

¹⁵ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 114. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

- a) EU-szintű anyavállalatra,
- b) a csoporthoz tartozó, EGT-államban székhellyel rendelkező leányvállalatra,
- c) a csoporthoz tartozó, 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozásra, valamint
- d) a csoporthoz tartozó, a harmadik országban székhellyel rendelkező leányvállalatra.

(6) A csoportszintű szanalási terv nem okozhat a csoportszintű szanalás tekintetében érintett egyik EGT-államban sem aránytalan terhet.

(7) A csoportszintű szanalhatósági értékelést e §-sal összhangban kell elvégezni és aktualizálni. A csoportszintű szanalhatóság értékelését a csoportszintű szanalási tervben be kell mutatni.

(8) A csoportszintű szanalási terv

a) meghatározza az 5. § (1) bekezdésében meghatározott alternatív forgatókönyvek tekintetében a csoporthoz tartozó vállalkozással szemben alkalmazható intézkedéseket, amely ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanalási hatóság, akkor az intézmény vagy az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás esetében az intézkedéseket, a leányvállalatok esetében pedig az illetékes szanalási hatóságokkal koordinált szanalási intézkedéseket,

b) kitér a szanalási intézkedések és hatáskörök hatékonyságára, használhatóságára és a szanalás akadályainak megszüntethetőségére a csoportnak az EGT-államban székhellyel rendelkező vállalkozásai tekintetében azzal, hogy a szanalási intézkedésnek tekintendő a csoporton belüli vállalkozás vagy annak egy része tekintetében harmadik fél felé történő értékesítés lehetővé tétele is,

c) kitér a csoportnak a harmadik országban székhellyel rendelkező vállalkozásai tekintetében az érintett harmadik országbeli hatóságával való együttműködés lehetőségére, az alkalmazható szanalási intézkedésekre és az esetleges szanalás következményeire az EGT-államban székhellyel rendelkező, csoportbeli intézmények tekintetében,

d) csoportszintű szanalás esetére rögzíti a szanalási intézkedéseket a csoportszintű szanalási hatóság és az érintett szanalási hatóságok tekintetében is, ideértve egyes funkciók vagy üzletágak jogi és gazdasági elkülönítését, leválasztását,

e) tartalmazza a csoportszintű szanalás finanszírozásának módját és az érintett EGT-államok közötti megosztását, a finanszírozási rendszer igénybevételenek lehetőségét és szükségességét.

(9) A (8) bekezdés a) pontja alkalmazásában, ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB nem a csoportszintű szanalási hatóság, de a leányvállalat magyarországi székhelyű, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB aktívan közreműködik a leányvállalat esetében koordináltan alkalmazandó intézkedés tervezésében.

(10) A (8) bekezdés e) pontja alkalmazásában a csoportos szanalási terv nem tartalmazhat rendkívüli állami pénzügyi támogatást - ide nem értve a Szanalási Alapból fizetett összeget -, központi bank által nyújtott rendkívüli likviditási támogatást vagy nem szokásos feltételekkel (fedezet, futamidő és kamatozás) nyújtott központi banki likviditási támogatást.

(11) A (8) bekezdés e) pontja alkalmazásakor figyelemmel kell lenni az EGT-államok közötti megosztás során az arányosságra, kiegyensúlyozottságra és az adott EGT-állam pénzügyi rendszerének stabilitására gyakorolt hatásra.

8. § (1) A csoportszintű szanalási terv elkészítéséhez az EU-szintű anyavállalat a szanalási feladatkörében eljáró MNB-nek - ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanalási hatóság - rendelkezésére bocsát minden szükséges információt a 6. § alapján. Az információknak az EU-szintű anyavállalatra, a csoporthoz tartozó vállalkozásokra és az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozásokra vonatkozóknak kell lenniük.

(2) A titoktartási szabályok betartására való tekintettel a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat által rendelkezésére bocsátott információkból továbbítja

a) az Európai Bankhatóságnak (a továbbiakban: EBH) a csoportszintű szanalási terv tekintetében az EBH feladata ellátásához szükséges információkat,

b) a leányvállalat szanalási hatóságának az illetékességi feladata ellátásához szükséges információkat,

c) a csoportban lévő jelentős fióktelep szanalási hatóságának a fióktelep vagy az érintett szanalási hatóság feladata ellátásához szükséges információkat,

d) a Felügyelettel kötött felügyeleti megállapodások keretében vagy a felügyeleti kollégiumoknak a feladatkörükben érintettség alapján a feladatuk ellátásához szükséges információkat,

e) az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozás illetékes szanalási hatóságának a feladata ellátásához szükséges információkat.

(3) Harmadik országban székhellyel rendelkező leányvállalatra vonatkozó információ az érintett harmadik országbeli hatóság hozzájárulásával adható át a (2) bekezdésben foglalt szervezeteknek.

(4) Ha a csoportszintű szanalási hatóság a szanalási feladatkörében eljáró MNB, akkor az érintett szanalási hatóságokkal és érintett felügyeleti hatóságokkal - ideértve a Felügyeletet is - együttműködve, ha felállításra került, akkor a szanalási kollégium kereteiben együttműködik és konzultációt folytat a csoportszintű szanalási terv elkészítése és aktualizálása érdekében

a) legalább évenkénti rendszerességgel, vagy

b) a csoportban lévő bármely vállalkozásban, annak tevékenységében vagy pénzügyi helyzetében bekövetkezett, szanalási terv szempontjából jelentős változás esetén.

(5)¹⁶ A (4) bekezdésben meghatározott eljárás során a szanalási feladatkörében eljáró MNB bevonja a konzultációba a harmadik országban székhellyel rendelkező leányvállalat, 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozás vagy jelentős fióktelep szanalási hatóságát, ha az érintett harmadik országbeli hatóság tekintetében teljesülnek a 125. § szerinti feltételek.

(6) Ha a csoportszintű szanalási hatóság nem a szanalási feladatkörében eljáró MNB, de az illetékességébe tartozik olyan intézmény, 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás vagy jelentős fióktelep, amely a csoportszintű szanalási terv tekintetében érintett, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB együttműködik a csoportszintű szanalási hatósággal.

9. § (1) A 8. § szerinti eljárás többoldalú eljárás és a meghozott határozat többoldalú eljárás keretében hozott határozat. A szanalási feladatkörében eljáró MNB - mint a csoportszintű szanalási hatóság - a részletes indokolást is tartalmazó határozatát közli a többoldalú eljárásban részt vevő valamennyi EGT-állam illetékes szanalási hatósággal és az EU-szintű anyavállalattal.

(2) Csoportszintű szanalási hatóságként a szanalási feladatkörében eljáró MNB a többoldalú eljárás keretében csak valamennyi, az eljárásban résztvevő EGT-állam illetékes szanalási hatósága egyetértésével hozhat érvényes határozatot - az (1) bekezdésben említett többoldalú eljárás keretében hozott határozatot -, amely határozat meghozatalának határideje a szanalási feladatkörében eljáró MNB határozatot megalapozó jelentésnek (a továbbiakban: jelentés) az eljárásban résztvevő illetékes szanalási hatóságok részére történő megküldésétől számított négy hónap.

(3) Ha az eljárásban résztvevő EGT-állam illetékes szanalási hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, akkor a (2) bekezdésben rögzített határidőn belül az eljárásban résztvevő bármelyik EGT-állam illetékes szanalási hatósága kérésére a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EBH-val a többoldalú eljárás eredménytelensége vonatkozásában egyeztetést köteles folytatni vagy saját kezdeményezésére egyeztetést folytathat, kivéve a (6)

¹⁶ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 115. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

bekezdésben említett esetet.

(4) Ha az eljárásban részt vevő EGT-állam szanálási hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, akkor

a) ha a csoportszintű szanálási hatóság a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor kizárólag az EU-szintű anyavállalat tekintetében hozhat egyedileg határozatot,

b) ha a csoportban lévő leányvállalat szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor a leányvállalat tekintetében hozhat egyedileg határozatot.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a többoldalú eljárás eredménytelenséggel történő lezárultát követő tíz munkanapon belül hozza meg határozatát azzal, hogy a többoldalú eljárás keretében hozott határozatot előkészítő eljárásban részt vevő valamennyi EGT-állam illetékes szanálási hatóságának megküldi azt.

(6) Ha a csoporton belüli leányvállalat szanálási hatósága úgy ítéli meg, hogy a székhelye szerinti EGT-állama költségvetési hatáskörének sérelme áll fenn, és a (3) bekezdés alapján az EBH-hoz fordult vagy a többoldalú eljárás keretében hozott határozatot a részvétele nélkül hozta meg a többi hatóság, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB által irányított szanálási kollégium keretein belül kezdeményezheti a csoport szintű szanálási terv - ideértve a szavatoló tőkére és leírható, illetve átalakítható kötelezettségre vonatkozó minimumkövetelmény újraértékelését.

(7) A (6) bekezdés vonatkozásában, ha a leányvállalat szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor kezdeményezi a (6) bekezdés szerinti eljárást a csoportszintű szanálási hatóságnál.

(8) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a (3) bekezdés szerinti egyeztetést folytat az EBH-val, akkor a (2) bekezdéstől eltérően a határozat meghozatalának határideje az EBH-nak az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikk (3) bekezdése szerinti határozatnak a Felügyelet részére történő átadását követő tíz munkanap.

(9) A szanálási feladatkörében eljáró MNB - a (6) és (7) bekezdésre is tekintettel - a (8) bekezdés szerinti egyeztetést követően az EBH határozatát a határozatának meghozatalakor figyelembe veszi. Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a határozatában eltér az EBH határozatától, akkor a határozatában az eltérést indokolja.

(10) Ha az eljárás lefolytatására másik EGT-állam illetékes szanálási hatósága jogosult, és az EU-szintű anyavállalat intézmény leányvállalati hitelintézetének a szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eljárásra jogosult EGT-állam illetékes szanálási hatósága által meghatározott határidőn belül megküldi a véleményét, fenntartását.

(11) Az EU-szintű anyavállalat intézmény székhelye szerinti EGT-állam szanálási hatósága (1) bekezdés szerinti eljárás során hozott határozata Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A szanálási feladatkörében eljáró MNB az EGT-állam illetékes szanálási hatósága határozatát magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatáskörébe tartozó szervezet tekintetében a más EGT-állam illetékes szanálási hatósága által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a szanálási feladatkörében eljáró MNB által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandók.

(12) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a (2) bekezdés szerinti határozat megváltoztatásának szükségességét legalább évente egyszer hivatalból vagy az anyavállalat, leányvállalat illetékes szanálási hatósága kezdeményezésére megvizsgálja.

IV. Fejezet

A szanálhatóság értékelése és a megelőzési jogosultságok

3. A szanálhatóság értékelése

10. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB értékeli, hogy az intézmény vagy - ha az intézmény összevont alapú felügyelet alá tartozik - mindazon magyarországi székhelyű intézmény és pénzügyi vállalkozás, amelyre az összevont alapú felügyelet kiterjed, milyen mértékig szanálható anélkül, hogy az intézmény vagy a vele összevont alapú felügyelet alá tartozó intézmény vagy pénzügyi vállalkozás igénybe venné a bármilyen formában nyújtható rendkívüli állami pénzügyi támogatást vagy az MNB vagy másik központi bank nem szokásos feltételekkel (fedezet, futamidő és kamatozás) nyújtott központi banki likviditási támogatását vagy ezen felüli rendkívüli likviditási hitelét.

(2) Az (1) bekezdés szerinti értékelés során a szanálási feladatkörében eljáró MNB együttműködik a Felügyelettel.

(3) Az intézmény - a 17. § figyelembe vétele mellett - akkor szanálható, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB megítélése szerint az intézménnyel szembeni fizetéseképtelenségi eljárás vagy az intézménynek a szanálási terv alapján történő szanálása során

a) fenntartható a kritikus funkciók folytonossága, és

b) elkerülhetőek az intézmény székhelye szerinti vagy az EGT-államok vagy az EGT egészének a pénzügyi közvetítőrendszere stabilitására gyakorolt jelentős negatív következmények, akár rendszerszintű válság esetén is.

(4) A szanálhatóság értékelése során mérlegelendő szempontokat a 2. melléklet tartalmazza.

(5) A szanálhatóság értékelését a szanálási terv elkészítésekor és aktualizálásakor kell elvégezni.

(6) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB egy intézményt nem tekint szanálhatónak, akkor erről a döntés meghozatalát követően haladéktalanul tájékoztatja az EBH-t.

4. A szanálhatóság akadályainak kezelése vagy megszüntetése

11. § (1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálhatóság értékelése során megállapítja, hogy az intézmény szanálhatóságának jelentős akadályai vannak, erről írásban tájékoztatja az intézményt és a Felügyeletet.

(2) Az intézmény az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatás kézhezvételét követő legfeljebb négy hónapon belül javaslatot tesz a szanálási feladatkörében eljáró MNB részére a tájékoztatásban megjelölt szanálhatósági akadályok megszüntetésére vagy kezelésére.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel egyeztetve értékeli, hogy az intézmény által a (2) bekezdésben foglaltak szerint javasolt lépések megfelelőek-e az akadályok kezelésére, megszüntetésére.

(4) Ha az intézmény (2) bekezdés szerinti javaslata a szanálási feladatkörében eljáró MNB szerint alkalmas a szanálhatósági akadályok kiküszöbölésére vagy hatékony kezelésére, akkor legfeljebb három hónapos határidő tűzésével kötelezi az intézményt - vagy csoportot - a lépések megtételére.

(5) Ha az intézmény (2) bekezdés szerinti javaslata a szanálási feladatkörében eljáró MNB

megítélése szerint nem küszöböli ki vagy nem kezeli hatékonyan a szanálhatósági akadályokat, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB legfeljebb három hónapos határidő tűzésével a szanálhatóság akadályainak csökkentéséhez vagy kiküszöböléséhez szükséges, a 12. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott lépések megtételére kötelezheti az intézményt vagy csoportot.

12. § (1) A szanálhatósági akadályok kezelése vagy megszüntetése érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB - a Felügyelettel történt előzetes egyeztetést követően - előírhatja az intézmény számára

a) a kritikus funkciók ellátására vonatkozó - csoporton belüli vagy harmadik felekkel kötött - szolgáltatási szerződések kidolgozását és megkötését, illetve módosítását;

b) az egyéni és összesített kitettségek értékének felső határát;

c) a szanálási célok szempontjából fontos konkrét vagy általános tájékoztatási követelményeket;

d) egyes eszközök elidegenítését;

e) új vagy meglévő üzletágak fejlesztésének, illetve új vagy meglévő termékek értékesítésének a korlátozását, megszüntetését vagy megkezdésétől való tartózkodást;

f) az intézmény, illetve a közvetlenül vagy közvetve az ellenőrző befolyása alatt álló, csoporthoz tartozó bármely vállalkozás jogi vagy működési struktúráinak összetettségét csökkentő változtatásokat annak érdekében, hogy a kritikus funkciók a szanálási eszközök alkalmazása révén jogi és működési szempontból elkülöníthetők legyenek más funkcióktól; vagy

g) pénzügyi holding társaság létrehozását;

*h)*¹⁷ a szavatoló tőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeknek való megfelelés érdekében szükséges lépések megtételét, különösen annak érdekében, hogy megkísérelje újratárgyalni az általa kibocsátott, leírható vagy átalakítható kötelezettségeket, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat vagy járulékos tőkeinstrumentumokat annak biztosítása érdekében, hogy amennyiben a szanálási feladatkörében eljáró MNB az érintett kötelezettség vagy eszköz leírása mellett dönt, ezt a döntést a kötelezettségre vagy eszközre vonatkozó joghatóság joga alapján lehessen érvényesíteni.

(2) Az (1) bekezdés *b)*, *d)* és *e)* pontja tekintetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntéséhez a Felügyelet jóváhagyása is szükséges.

(3) A szanálhatósági akadályok kezelése vagy megszüntetése érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB - a Felügyelettel történt előzetes egyeztetést követően - előírhatja az intézmény számára, ha az vegyes tevékenységű holding társaság leányvállalata, hogy a vegyes tevékenységű holding társaság hozzon létre külön pénzügyi holding társaságot az intézmény feletti ellenőrző befolyás gyakorlására, ha ez az intézmény szanálásának elősegítése érdekében szükséges.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1)-(3) bekezdés szerinti eljárása során - az arányosság elvére is tekintettel - figyelembe veszi, hogy a szanálhatósági akadályok milyen fenyegetést jelentenek a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitására nézve, és azt, hogy a szanálhatósági akadály kezelésére vagy megszüntetésére alkalmazandó intézkedések milyen hatást gyakorolnak az intézmény üzleti tevékenységére és stabilitására, valamint a gazdasági növekedéshez való hozzájárulási képességére.

5. A csoport szanálhatóságának értékelése és a csoportszintű szanálhatóság akadályainak kezelése vagy megszüntetése

¹⁷ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 259. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

13. § (1) Egy csoport - a 17. § figyelembevételével mellett - akkor szanálható, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB, mint csoportszintű szanálási hatóság megítélése szerint a csoporttal szembeni fizetésképtelenségi eljárás vagy a csoportnak a szanálási terv alapján történő szanálása során

a) fenntartható a kritikus funkciók folytonossága, és

b) elkerülhetőek a csoportba tartozó vállalkozások székhelye szerinti vagy az EGT-államok vagy az EGT egészének a pénzügyi közvetítőrendszere stabilitására gyakorolt jelentős negatív következmények, akár rendszerszintű válság esetén is.

(2) Ha az MNB a csoportszintű szanálási hatóság, akkor a csoportszintű szanálhatóság értékelését a szanálási feladatkörében eljáró MNB végzi el a leányvállalatok és a jelentős fióktelepek szanálási hatóságaival azzal, hogy az összevont alapú felügyeletért felelős felügyeleti hatósággal, valamint a leányvállalatok és a jelentős fióktelepek illetékes hatóságaival is konzultációt kell folytatni.

(3) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportbeli leányvállalat szanálási hatósága, akkor a csoportszintű szanálási hatósággal közösen határoz a csoportszintű szanálhatóság értékeléséről.

(4) A csoportszintű szanálhatóság értékelése során nem lehet figyelembe venni:

a) a bármilyen formában nyújtható rendkívüli állami pénzügyi támogatást, ide nem értve a szanálást finanszírozó rendszer pénzeszközeinek felhasználását, és a betétbiztosítási rendszer - beleértve az Országos Betétbiztosítási Alap (a továbbiakban: OBA) - szanálási célú felhasználását,

b) a nem szokásos feltételekkel (fedezet, futamidő és kamatozás) nyújtott központi banki likviditási támogatást, valamint

c) az MNB vagy más jegybank rendkívüli likviditási hitelét.

(5) A csoport szanálhatóságának értékeléséről a szanálási kollégium keretében hozza meg a szanálási feladatkörében eljáró MNB - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság - a határozatot, amely határozat meghozatala során a 2. melléklet szempontjait figyelembe kell venni.

(6) A csoport szanálhatóságának értékelését a csoportszintű szanálási terv elkészítésekor és aktualizálásakor kell elvégezni.

(7) Az e § szerinti határozat meghozatalakor a 7-9. § szerinti kell eljárni.

(8) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB, mint csoportszintű szanálási hatóság megítélése szerint egy csoport a szanálhatósági értékelés alapján nem szanálható, akkor erről haladéktalanul tájékoztatja az EBH-t.

14. § (1) A csoportszintű szanálhatóság értékelését követően - ha szükséges - el kell háritani a szanálás akadályait.

(2) A csoportszintű szanálhatóság akadályainak elhárítása tekintetében többoldali eljárás keretében hozott határozatot hoznak a szanálási kollégium tagjai a szanálási feladatkörében eljáró MNB vezetésével, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság. Az eljárásban és a határozat meghozatalában részt vesz a csoportba tartozó leányvállalat szanálási hatósága, és a határozat meghozatalát megelőzően egyeztet a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoport felügyeleti kollégiumával és a csoportba tartozó jelentős fióktelep illetékes szanálási hatóságával.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság - jelentést készít az összevont felügyeletet ellátó hatósággal és az EBH-val - az illetékes felügyeleti hatóságokkal folytatott konzultációt követően - a szanálási intézkedések és szanálási jogosultságok csoportszinten történő hatékony alkalmazását hátráltató

akadályokról.

(4) A (3) bekezdés szerinti jelentés

a) figyelembe veszi az intézmény üzleti modelljét és az arra gyakorolt hatást, valamint

b) arányos és célzott lehetséges intézkedési javaslatot fogalmaz meg, amely szükséges és megfelelő a (3) bekezdésben említett akadály megszüntetéséhez.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott jelentést a szanálási feladatkörében eljáró MNB megküldi

a) az EU-szintű anyavállalatnak,

b) a csoporthoz tartozó leányvállalat szanálási hatóságának, valamint

c) a csoporthoz tartozó jelentős fióktelep illetékes szanálási hatóságának.

(6) Ha a csoporthoz tartozó leányvállalat szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor a szanálási kollégiumban való részvétel tekintetében részére eljuttatott jelentést a leányvállalat részére a kézhezvételt követően azonnal megküldi.

(7) Az EU-szintű anyavállalat a jelentés kézhezvételét követő négy hónapon belül

a) észrevételt tehet, valamint

b) olyan alternatív, lehetséges intézkedést javasolhat a csoportszintű szanálási hatóság számára, amely a jelentésben meghatározott akadály elhárítását szolgálja.

(8) Az EU-szintű anyavállalat által tett észrevételt és javaslatot a szanálási feladatkörében eljáró MNB - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság - továbbítja

a) az összevont alapú felügyeletet ellátó hatóság,

b) az EBH,

c) a leányvállalat szanálási hatósága, valamint

d) a jelentős fióktelep illetékes szanálási hatósága

számára.

(9) A csoportszintű szanálhatóság akadályainak elhárítása tekintetében a (2) bekezdés alapján többoldalú eljárás keretében határozatot hoznak a szanálási kollégium tagjai a szanálási feladatkörében eljáró MNB vezetésével, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság. A határozat meghozatala során figyelembe veszik az EU-szintű anyavállalat észrevételeit és javaslatait.

(10) A többoldalú eljárás keretében hozott határozat figyelembe veszi a csoport által érintett minden EGT-államban és az Európai Unió pénzügyi rendszerében felmerülő hatást.

(11) A többoldalú eljárás keretében a határozatot meg kell hozni az EU-szintű anyavállalat észrevételei és javaslatai beérkezését követően, de legkésőbb a határozattervezet megküldését követő négy hónap elteltével, és meg kell küldenie azt a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság - az EU-szintű anyavállalat részére.

15. § (1) Ha a 14. § (11) bekezdése alapján a szanálási hatóságok együttesen nem tudnak határozatot hozni, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság, határozatot hoz a szanálhatóság értékeléséről és a határozat indokolásában megjeleníti az érintett szanálási hatóságok véleményét és fenntartását.

(2) Az (1) bekezdés szerinti határozatot a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság, megküldi az EU-szintű anyavállalat részére.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB nem járhat el az (1) bekezdés szerint, ha valamelyik érintett szanálási hatóság a szanálás értékelése vonatkozásában az EBH elé utalja az ügyet

a) a 14. § (11) bekezdésében meghatározott négy hónapos időtartam alatt, vagy

b) annak felismerésekor, hogy nem születik többoldalú eljárás keretében határozat.

(4) A (3) bekezdés esetén a megkeresést követő egy hónapon belül az EBH határozatot hoz, amellyel összhangban kell a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság, határozatát meghoznia. Ha az EBH egy hónapon belül nem hoz határozatot, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság, akkor az (1) bekezdés szerint meghozza határozatát.

(5) Többoldalú eljárás keretében határozat hiányában a leányvállalatokat érintő, határozathozatalt igénylő esetekben a szanálási feladatkörében eljáró MNB - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a leányvállalat szanálási hatósága - hozza meg a határozatot a szükséges intézkedésről azzal, hogy az indokolás tartalmazza a többi érintett szanálási hatóság véleményét és fenntartását is. Ezt a határozatot a leányvállalaton kívül a csoportszintű szanálási hatóság részére is meg kell küldeni.

HARMADIK RÉSZ

A SZANÁLÁS

V. Fejezet

Szanálási célok, feltételek és általános elvek

6. Szanálási célok

16. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek a szanálási intézkedések alkalmazásakor és a szanálási jogosultságok gyakorlásakor figyelembe kell vennie a szanálási célokat, és azokat az intézkedéseket, jogosultságokat kell választania, amelyek a legjobban szolgálják az adott eset körülményeihez kapcsolódó szanálási célok elérését.

(2) A szanálási célok a következők:

*a)*¹⁸ a bármilyen formában nyújtható rendkívüli állami pénzügyi támogatás szükségességének és felhasználásának minimalizálása révén a közpénzek védelme;

b) a kritikus funkciók ellátásbeli folytonosságának biztosítása;

c) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető hatások kialakulásának kiküszöbölése vagy a kialakult hatások megszüntetése;

d) a betétbiztosítási rendszer - ideértve az OBA - által biztosított betétek és a befektetésvédelmi rendszer - ideértve Befektető-védelmi Alap (a továbbiakban: Beva) - által biztosított befektetések védelme;

e) az ügyfelek pénzeszközeinek és vagyonának védelme; valamint

f) a betétesek és befektetők bizalmának fenntartása a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitása érdekében.

(3)¹⁹ A szanálási feladatkörében eljáró MNB a (2) bekezdésben foglalt szanálási célok

¹⁸ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 116. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 167. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

mindegyikét érvényesíti, az adott eset körülményeinek megfelelő sajátosságok figyelembevételével.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek törekednie kell

a) a szanálás költségeinek minimalizálására, valamint

b) arra, hogy a szanálás következtében ne csökkenjen a szanálás alatt álló intézmény vagyoni értéke, kivéve ha a szanálás céljának elérése miatt ez elkerülhetetlen.

7. Szanálási feltételek és a szanálás elrendelése

17. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB - a (10) bekezdésben foglaltak alapján - elrendeli és megindítja az intézményre vonatkozóan a szanálási eljárást, ha teljesülnek a következő együttes feltételek:

a) a Felügyelet megállapítja, hogy az intézmény fizetésektelen vagy várhatóan fizetésektelenné válik,

b) a szanálási feladatkörében eljáró MNB megítélése szerint a körülményekre tekintettel nem valószínűsíthető, hogy a szanálási intézkedéseken kívül bármilyen más intézkedés - ideértve a Felügyelet, az intézmény, az önkéntes intézményvédelmi alap vagy más piaci szereplő intézkedéseit, a szanálási feladatkörében eljáró MNB által végrehajtható tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó intézkedési lehetőséget is - megakadályozná az intézmény fizetésektelenné válását,

c) a szanálási feladatkörében eljáró MNB megítélése szerint a szanálást közérdek indokolja.

(2) Egy intézmény fizetésektelen vagy várhatóan fizetésektelenné válik, ha

a) olyan mértékben megsérti a tevékenységi engedélye fenntartásának a feltételét képező követelményeket, vagy a rendelkezésre álló, számszerűsíthető (tőkemegfelelőség, jövedelmezőség és portfólióminőség) adatok alapján a közeljövőben, de legkésőbb 12 hónapon belül, valószínűsíthetően olyan mértékben megsérti e követelményeket, amely miatt a tevékenységi engedélye visszavonásának lenne helye, így különösen az 575/2013/EU rendelet szerinti szavatoló tőke teljes mértékének vagy a szavatoló tőke jelentős részének elvesztésével járó veszteségek elszívódása vagy valószínűsíthető elszívódása miatt;

b) vagyona (eszközei) az ismert hitelezők követelésének kielégítésére nem nyújtana fedezetet vagy a rendelkezésre álló, számszerűsíthető adatok (tőkemegfelelőség, jövedelmezőség és portfólióminőség) alapján a közeljövőben, de legkésőbb 12 hónapon belül, valószínűsíthetően ez bekövetkezne, amely miatt a tevékenységi engedélye visszavonásának lenne helye;

c)²⁰ az intézmény nem vitatott és a pénzügyi szolgáltatásához, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásához, a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez vagy a befektetési szolgáltatási tevékenységét kiegészítő szolgáltatásához kapcsolódó kötelezettségét nem egyenlíti ki, vagy a rendelkezésre álló, számszerűsíthető adatok (hitelintézetnél betétfedezeti mutató, mérlegfedezeti mutató, devizafinanszírozási mutató) alapján a közeljövőben, de legkésőbb 12 hónapon belül, valószínűsíthetően ez bekövetkezne; vagy

d) az intézmény rendkívüli állami pénzügyi támogatást igényel vagy ilyenben részesül, kivéve, ha ez az állami támogatás az ország gazdaságában keletkező súlyos zavarok kezelését és a pénzügyi stabilitás megőrzését célozza és azt az alábbi formák valamelyikében nyújtják:

da) állami garancia vagy ezzel egyenértékű támogatás az MNB monetáris politikai eszköztárhoz való hozzáférését elősegítendő,

db) állami garancia vagy ezzel egyenértékű támogatás az újonnan keletkező kötelezettségekre,

²⁰ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 117. § (1). Hatályos: 2015. I. 1-től.

dc) piaci magánbefektető elv alapján megvalósuló, állam általi saját tőke emelés vagy tőkeelem vásárlás, ha a támogatás nyújtásának időpontjában sem az *a)*-*c)* pontokban foglaltak, sem a tőkeelemek leírását vagy átalakítását szükségessé tevő körülmények nem állnak fenn.

(3) A (2) bekezdés *d)* pontjában foglalt támogatások

a) kizárólag szolvens intézményeknek,

*b)*²¹ az Európai Unió állami támogatásokra vonatkozó keretrendszere szerinti jóváhagyást követően,

c) elővigyázatossági, megelőző jelleggel,

d) a nemzetgazdasági zavarok kezeléséhez szükséges mértékben nyújthatók, és nem használhatók fel az érintett intézmény korábban keletkező vagy várható veszteségeinek finanszírozására.

(4) A (2) bekezdés *d)* pont *dc)* alpontja szerinti tőkeemelés csak nemzeti, több EGT-államban vagy eurózónában végzett stressz tesztek, eszközminőség vizsgálatok vagy egyéb egyenértékű eljárások által feltárt tőkehiány mértékéig nyújtható.

(5) A szanalási intézkedés akkor szolgálja a közérdeket, ha

a) az intézkedés szükséges az e törvényben meghatározott szanalási célok közül egy vagy több megvalósításához, azokkal arányos, és

b) az intézmény fizetésképtelenségi eljárás keretében történő megszüntetése révén e szanalási célok nem tudnának legalább a szanalási intézkedés alkalmazásával elérhető mértékben megvalósulni.

(6) Az (1) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásakor a Szhitv. szerinti szövetkezeti hitelintézet szanalása előtt a szanalási feladatkörében eljáró MNB-nek azt is meg kell vizsgálnia, hogy az Integrációs Szervezet intézkedéseivel megakadályozható-e a szövetkezeti hitelintézet fizetésképtelenné válása.

(7) A szanalási feladatkörében eljáró MNB az intézményre vonatkozó szanalási akciótervet készít legkésőbb a szanalás (1) bekezdés szerinti elrendelésekor, amely - ha rendelkezésre áll akkor - figyelembe veszi a szanalási tervet, kivéve ha az eltérést az eset körülményei indokoltá teszik.

(8) A szanalási akcióterv tartalmazza a tervezett szanalási intézkedéseket és azok alkalmazásának tervezett menetét; valamint a szanalás finanszírozási tervét, az OBA, a Szanalási Alap e törvény szerinti hozzájárulását és esetlegesen az állam - fiskális semlegesség elvén alapuló - ideiglenes költségvetési szerepvállalásának igényét és módját.

(9) A Kormány előzetes jóváhagyása szükséges a közpénzek felhasználásához, ha a szanalás során az állam költségvetési szerepvállalása - ideértve a Szanalási Alapnak történő, az adott szanalási intézkedéshez, szanalási eljáráshoz kapcsolódó hitel nyújtását is - válik szükségessé vagy a rendelkezésre álló információk alapján várhatóan tizenkét hónapon belül az szükségessé válhat. A Kormányt a döntése meghozatalakor nem köti a szanalási feladatkörében eljáró MNB által elkészített szanalási akcióterv vagy az elrendelt szanalási intézkedés.

(10)²² A szanalásról szóló (1) bekezdés szerinti - a szanalási feltételek fennálltának tényéről szóló - döntést a Pénzügyi Stabilitási Tanács (a továbbiakban: PST) hozza meg azzal, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 4. § (9) bekezdése szerinti feladatkör ellátásáért felelős vezetők nem rendelkeznek szavazati joggal.

18. § Az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozással szemben akkor alkalmazható szanalási intézkedés, ha a szanalási feltételek az intézmény és a hozzá kapcsolódó pénzügyi

²¹ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 117. § (2). Hatályos: 2015. I. 1-től.

²² Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) a).

vállalkozás - amelyre az összevont alapú felügyelet kiterjed - vonatkozásában egyaránt teljesülnek.

19. § (1) A magyarországi székhelyű pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság vagy vegyes tevékenységű holding társaság akkor vonható szanalás alá, ha a szanalási feltételek az említett holding társaság és annak egy vagy több leányvállalati intézményei vonatkozásában is teljesülnek. Harmadik országban székhellyel rendelkező leányvállalat esetében akkor indítható szanalási eljárás, ha a szanalási feltételek a harmadik ország joga szerint fennállnak.

(2) Ha a vegyes tevékenységű holding társaság leányvállalata közvetlenül vagy közvetve pénzügyi holding társaság tulajdonában van, a csoportszintű szanalás céljából hozott szanalási intézkedések csak a pénzügyi holding társaságra irányulhatnak, a vegyes tevékenységű holding társaság vonatkozásában nem alkalmazhatóak.

(3) Az (1) bekezdésben foglaltaktól eltérően a szanalási feladatkörében eljáró MNB szanalási intézkedést hozhat az (1) bekezdésben említett holding társaságra akkor is, ha a szanalási feltételek kizárólag a leányvállalati intézmény tekintetében teljesülnek, és a holding társasággal szembeni szanalási intézkedések szükségesek a leányvállalati intézmény eredményes szanalásához.

(4) Az (1) és (3) bekezdés alkalmazásában a szanalási feltételek teljesülésének megállapítása során, ha az intézmény vagy az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozás szanalási hatósága a szanalási feladatkörében eljáró MNB, akkor a másik érintett szanalási hatósággal megállapodhat arról, hogy figyelmen kívül hagyja a csoporton belüli pénzügyi támogatást, ideértve a leírasi és átalakítási jogosultságok gyakorlását is.

8. A szanalásra vonatkozó általános követelmények

20. § (1) A szanalási intézkedések meghozatala és a szanalási jogosultságok alkalmazása során a következő elvek szerint kell eljárni:

- a) a felmerülő veszteségeket első helyen a szanalás alatt álló intézmény tulajdonosai viselik;
- b) a szanalás alatt álló intézmény tulajdonosai után a hitelezők viselik a felmerülő veszteségeket a Csódtv. 57. § (1) bekezdésében meghatározott veszteségviselési sorrendben és arányában, figyelembe véve a Hpt. és a Bszt. felszámolási eljárással kapcsolatos rendelkezéseit is;
- c) a szanalás alatt álló intézmény vezető állású személyétől a vezetői megbízást vissza kell vonni, kivéve ha a vezető állású személyeknek a körét részben vagy egészben a szanalási célok elérése érdekében a szanalási feladatkörében eljáró MNB szükségesnek tartja megtartani, így különösen ha a szanalás eredményes végrehajtását akadályozná a vezető eltávolítása;
- d) a szanalás alatt álló intézmény fizetéseképtelenségének vagy várható fizetéseképtelenségének okait fel kell tárni;
- e)²³ az azonos hitelezői osztályba tartozó hitelezők e törvény eltérő rendelkezése hiányában azonos elbánásban részesülnek;
- f) egyetlen tulajdonos vagy hitelező sem viselhet annál nagyobb - a szanalási intézkedések alkalmazásával közvetlenül összefüggő - veszteséget, mint amelyet akkor viselt volna, ha az intézményt felszámolják; és
- g) a szanalási intézkedést az e törvényben foglalt biztosítékokkal összhangban kell alkalmazni;

²³ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 141. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

h)²⁴ a biztosított betét kártalanítási összeghatár alá eső betétrészének teljes védelemben kell részesülnie.

(2) Az intézmény vezetése és könyvvizsgálója köteles együttműködni a szanálási feladatkörében eljáró MNB-vel a szanálási célok elérése érdekében.

(3) Ha az intézmény egy csoport tagja, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási intézkedések meghozatala és a szanálási eszközök alkalmazása során arra törekszik, hogy minimalizálja ezeknek a csoportra, a csoport tagjaira és az érintett pénzügyi piacra gyakorolt negatív hatást.

(4) A Felügyelet a folyamatos felügyelés - ideértve a rendszeres adatszolgáltatás értékelését - keretében a 17. § (1) bekezdés *a*) pontja szerinti szanálási feltételek fennállásának észlelésekor értesíti a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t ezen szanálási feltételek teljesüléséről, valamint arról, ha az általa alkalmazható intézkedések és kivételes intézkedések alapján ezen szanálási feltételek megszüntetésére nincs lehetőség.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB-vel és munkavállalóival, valamint az általuk a szanáláshoz kapcsolódóan igénybe vett közreműködővel szemben e minőségükben végzett cselekmény vagy elkövetett mulasztás miatt harmadik személy kártérítési igénnyel csak lényeges kötelezettségük súlyos, gondatlan megszegése esetén léphet fel, feltéve, hogy az adott cselekmény vagy mulasztás a kárt közvetlenül idézte elő.

9. A szanálás megszüntetése

21. § A szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatban megszünteti a szanálási eljárást, ha a szanálásra okot adó körülmények megszűntek és a szanálási célok teljesültek vagy a szanálási célok megvalósulása a szanálástól már nem várható.

VI. Fejezet

Eszközök és források értékelése

10. Független értékelés

22. § (1) A szanálási intézkedés meghozatalára vonatkozó döntést megelőzően a szanálási feladatkörében eljáró MNB gondoskodik arról, hogy az intézmény eszközeinek és forrásainak megbízható és valós értékelését (a továbbiakban: független értékelés) független, jogszabályban meghatározott szakmai és összeférhetlenségi követelményeknek megfelelő személy (a továbbiakban: független értékelő) végezze.

(2) A független értékelők névjegyzékét a szanálási feladatkörében eljáró MNB vezeti, és honlapján közzéteszi. A független értékelői nyilvántartásban fel kell tüntetni:

a) természetes személy esetén

aa) a nevét, lakcímét, postai és elektronikus levelezési címét, a nyilvántartási számát és annak keltét,

ab) annak a jogi személynek a nevét, székhelyét, nyilvántartási számát, amelyben a független értékelő természetes személy közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik,

²⁴ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 118. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

b) jogi személy esetén

ba) nevét, postai és elektronikus levelezési címét, székhelyét, telephelyét, fióktelepét (működési terület),

bb) nyilvántartási számát és annak keltét,

bc) ügyvezetőjének, könyvvizsgálójának nevét, lakóhelyét,

bd) főtevékenységét és a létesítő okiratában meghatározott további tevékenységi köreit a Központi Statisztikai Hivatal által kiadott nomenklatúra szerint,

be) minden közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkező tagjának (részvényesének) nevét (cégnevét) és lakóhelyét (székhelyét), amennyiben a független értékelő külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe, akkor a külföldi székhelyű vállalkozás nevét (cégnevét) székhelyét, nyilvántartási számát, valamint

bf) annak a jogi személynek a nevét, székhelyét, nyilvántartási számát, amelyben a független értékelő közvetlen vagy közvetett részesedéssel rendelkezik.

(3)²⁵ A (2) bekezdés szerinti nyilvántartás a független értékelő nyilvántartási száma, a nyilvántartásba-vétel időpontja, valamint a független értékelői tevékenység végzésére való jogosultság tekintetében közhiteles nyilvántartásnak minősül.

(4)²⁶ A szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelőkre vonatkozóan legalább félévente egyszer nyilvános pályázatot hirdet. A beérkezett pályázatokat a szanálási feladatkörében eljáró MNB által felkért, legalább három, de legfeljebb hét tagból álló bíráló bizottság bírálja el. A bíráló bizottság döntése ellen fellebbezésnek nincs helye, a pályázó a döntés bírósági felülvizsgálatát a Fővárosi Törvényszéktől kérheti. Ha a pályázó a jogszabályi feltételeknek megfelel, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a névjegyzékbe felveszi.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB kidolgozza a (4) bekezdésben meghatározott bíráló bizottság tagjainak kiválasztására vonatkozó belső eljárásrendjét, és az eljárásrendet a szanálási feladatkörében eljáró MNB a honlapján közzéteszi.

(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelőt törli a (2) bekezdés szerinti névjegyzékből, ha

a) a független értékelő a pályázatában valótlan adatot közölt,

b) a független értékelő már nem felel meg az e törvényben és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott feltételeknek,

c) azt a független értékelő írásban kéri,

d) a független értékelőként nyilvántartásba vett személy meghalt vagy a szervezet megszűnt,

*e)*²⁷ a független értékelőként nyilvántartásba vett személy vagy szervezet gazdasági vagy szakmai tevékenységével kapcsolatban olyan magatartásról szerez tudomást, amely jogszabályba, szakmai vagy etikai szabályba ütközik, vagy amely alkalmas arra, hogy a független értékelői feladatok ellátásához szükséges közbizalmat sértse vagy veszélyeztesse.

(7) A független értékelők névjegyzékébe az a természetes személy vehető fel, aki rendelkezik

a) közgazdasági felsőoktatásban szerzett egyetemi vagy főiskolai szintű végzettséggel vagy a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben szerzett közgazdász szakképzettséggel vagy

b) jogász szakképzettséggel,

c) könyvvizsgálói szakképesítéssel és ennek pénzügyi intézményi vagy befektetési vállalkozási minősítésével, valamint

²⁵ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 260. § (1). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

²⁶ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 119. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

²⁷ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 260. § (2). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

d) a büntetlen előéletéről, a köztartozás-mentességről igazolással.

(7a)²⁸ Nem vehető fel a független értékelők névjegyzékébe olyan személy vagy szervezet, akinek vagy amelynek gazdasági vagy szakmai tevékenységével kapcsolatban a szanálási feladatkörében eljáró MNB olyan magatartásról szerez tudomást, amely jogszabályba, szakmai vagy etikai szabályba ütközik, vagy amely alkalmas arra, hogy a független értékelői feladatok ellátásához szükséges közbizalmat sértse vagy veszélyeztesse, továbbá, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelőként nyilvántartásba vett személyt vagy szervezetet a (6) bekezdés e) pontja szerint törölte a névjegyzékből, a törlés napjától számított öt évig.

(8) A független értékelők névjegyzékébe az a jogi személy vehető fel, amelyik legalább egy olyan munkavállalót foglalkoztat, aki megfelel a (7) bekezdés szerinti követelményeknek, valamint nem áll jogutód nélküli megszüntetését eredményező eljárás alatt.

(9)²⁹ A független értékelő egy adott feladatra való pályázása, illetve megbízása esetén nyilatkozik arról, hogy független az intézménytől, a szanálási feladatkörében eljáró MNB-től és a Felügyeletről. Akkor minősül függetlennek a független értékelő, ha az üzleti évben vagy az azt megelőző 3 üzleti év egyikében sem haladta meg az éves bruttó árbevételének 5 százalékát a szanálás alá vont intézménytől vagy az MNB-től kapott bevétele.

(10) A szanálási feladatkörében eljáró MNB kidolgozza a független értékelő

a) kiválasztására, és

b) kirendelésére

vonatkozó belső eljárásrendjét, és az eljárásrendet a szanálási feladatkörében eljáró MNB a honlapján közzéteszi.

(11) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelő kirendelésével egyidejűleg meghatározza a független értékelés határnapját, és a független értékelés során figyelembe veendő feltételezéseket.

(12) A független értékelővel és az általa igénybe vett közreműködővel szemben e minőségében végzett cselekmény vagy elkövetett mulasztás miatt harmadik személy kártérítési igénnyel csak lényeges kötelezettségük súlyos, gondatlan megszegése esetén léphet fel, feltéve, hogy az adott cselekmény vagy mulasztás a kárt közvetlenül idézte elő.

11. A független értékelés célja

23. § (1) A független értékelés alapvető célja a fizetésektelen vagy a rendelkezésre álló információk alapján várhatóan fizetésektelené váló intézmény eszközei és forrásai értékének a megállapítása.

(2) A független értékelés kiegészítő céljai:

a) információt szolgáltatni annak megállapításához, hogy teljesülnek-e a szanálási feltételek, illetve a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó feltételek;

b) ha a szanálási feltételek teljesülnek, információt nyújtani az intézmény tekintetében alkalmazandó szanálási intézkedés alkalmazhatóságáról;

c) hitelezői feltőkésítés és a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultság alkalmazása esetén információt nyújtani az arra vonatkozó döntéshez, hogy milyen mértékben kerüljön sor az intézményben lévő tagsági részesedések bevonására, leírására vagy átalakítására és milyen mértékben kerüljön sor a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek leírására vagy

²⁸ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 260. § (3). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

²⁹ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) b).

átalakítására;

d) átruházandó intézmény vagy eszközelkülönítés alkalmazása esetén információt nyújtani az átruházandó eszközökre, forrásokra, jogokra és kötelezettségekre vagy az intézményben lévő tagsági részesedésekre vonatkozó döntéshez, valamint a szanálás alatt álló intézménynek, illetve az intézményben lévő tagsági részesedések tulajdonosainak fizetendő ellentételezés értékére vonatkozó döntéshez;

e) a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára piaci feltétel megállapításához nyújtandó információ a vagyonértékesítés alkalmazása esetén az átruházandó eszközökre, forrásokra, jogokra és kötelezettségekre vagy az intézményben lévő tagsági részesedésekre vonatkozó döntéshez;

*f)*³⁰ annak biztosítása, hogy az intézmény eszközeivel kapcsolatos esetleges veszteségeket a szanálási eszközök alkalmazásakor vagy a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultság gyakorlása előtt teljes körűen elszámolják.

(3) A független értékelésnek prudens feltételezéseken kell alapulnia, ideértve az eszközök nemteljesítési arányának és a várható veszteségek mértékének meghatározását is.

(4)³¹ A független értékeléskor nem tételezhető fel, hogy az intézmény a jövőben rendkívüli állami pénzügyi támogatásban részesül a szanálási intézkedés időpontját követően, illetve azt követően, hogy a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultság alkalmazására sor kerül. Ha az intézmény a független értékelést megelőző három hónapban rendkívüli állami pénzügyi támogatásban részesült, akkor annak esetleges értéknövelő hatását figyelmen kívül kell hagyni.

(5) A független értékeléskor figyelembe kell venni, hogy bármelyik szanálási eszköz alkalmazása esetén

a) a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult a méltányolható és indokoltan felmerült kiadásai visszatérítését igényelni a szanálás alatt álló intézménytől;

b) a Szanálási Alap kamatot vagy díjat számíthat fel a szanálás alatt álló intézmény részére nyújtott hitelekkel vagy garanciákkal kapcsolatban.

(6) A független értékeléshez az intézmény számviteli nyilvántartásaiban szereplő információkon túl mellékelni kell:

a) a szanálási feladatkörében eljáró MNB által meghatározott fordulónapra összeállított mérleget, valamint az intézmény pénzügyi helyzetéről szóló jelentést;

b) az eszközök és források forgalomképességének bemutatását és könyv szerinti értékét tartalmazó analitikus leltárt;

c) a fennálló kötelezettségek felsorolását, megjelölve mindegyik esetben - a Hpt.-ben vagy a Bszt.-ben meghatározott eltéréssel - a Csódtv. 57. § (1) bekezdése szerinti rangsort és arányát;

d) az intézmény által olyan harmadik felek nevében tartott eszközök felsorolását, amelyek nem vonhatóak be a veszteségviselésbe;

e) a várható veszteségekre megképzendő tartalékok bemutatását.

(7) A független értékelő a (6) bekezdés *c)* pontjában foglalt kimutatást kiegészíti az arra vonatkozó becsléssel, hogy az egyes tulajdonosi és hitelezői csoportok az intézmény felszámolása esetén várhatóan milyen megtérülésben részesülnének.

(8) A független értékelést a szanálási feladatkörében eljáró MNB végzéssel hagyja jóvá, amely végzés kizárólag a szanálást elrendelő határozat elleni jogorvoslattal együttesen támadható meg.

³⁰ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 120. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

³¹ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § b).

12. Ideiglenes értékelés

24. § (1) Ha a szanálási eljárást megelőzően vagy annak során az intézmény pénzügyi helyzetére, a pénzügyi közvetítő rendszer stabilitására, illetve az eljárás további körülményeire tekintettel nincs mód a független értékelés lebonyolítására annak időigénye miatt vagy a független értékelés során nem biztosítható a 23. § (6) és (7) bekezdésben foglalt követelmények teljesítése, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB az intézmény számviteli nyilvántartásait alapul véve, a vagyonelemek értékesíthetőségét, a fedezetek érvényesíthetőségével kapcsolatos bizonytalansági tényezőket is figyelembe vevő értékelési pufferek és diszkonttényezők alkalmazásával maga is elvégezheti az intézmény eszközeinek és forrásainak értékelését (a továbbiakban: ideiglenes értékelés).

(2) Az (1) bekezdés szerinti ideiglenes értékeléshez a szanálási feladatkörében eljáró MNB közreműködőt - ideértve az MNB tv.-ben meghatározott szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaságot is - vehet igénybe. A közreműködőre is a független értékelőre vonatkozó szakmai és összeférhetetlenségi követelményeket kell alkalmazni, kivéve a 22. § (9) bekezdést, valamint a közreműködőnek a független értékelők névjegyzékében szerepelnie kell, kivéve, ha az ebből fakadó idővesztés veszélyezteti a szanálási célok hatékony teljesülését.

(3) Az ideiglenes értékeléskor törekedni kell a független értékelés céljaként meghatározott célok és követelmények lehető legteljesebb mértékű figyelembe vételére.

25. § (1) Az ideiglenes értékelés megalapozhatja a szanálási feladatkörében eljáró MNB szanálási eszközeinek meghozatalát vagy a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultsága gyakorlását.

(2) Az ideiglenes értékelés részét képezi a szanálási eszköz alkalmazásáról vagy a szanálási jogosultság gyakorlásáról, illetve a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultság gyakorlásáról szóló döntésnek.

(3) Az ideiglenes értékelést a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási eljárást megelőzően végzéssel hagyja jóvá, amely végzés kizárólag a szanálást elrendelő határozat elleni jogorvoslattal együttesen támadható meg. Ha az ideiglenes értékelés a szanálást elrendelő határozatot követően készül el, azt a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozattal hagyja jóvá.

13. Utólagos, végleges értékelés

26. § (1) Az ideiglenes értékelés mindaddig nem tekinthető független értékelésnek, amíg egy független értékelő el nem végzi az értékelést, amely megfelel a 23. § (1) és (2) bekezdés szerinti céloknak és teljesíti a független értékelésre vonatkozó valamennyi követelményt (a továbbiakban: utólagos, végleges értékelés).

(2) Az utólagos, végleges értékelést a szanálási feladatkörében eljáró MNB ideiglenes értékelést jóváhagyó döntésének keltét követően a lehető leghamarabb, de legkésőbb az ideiglenes értékelést követő hat hónapon belül el kell végezni.

(3) Az utólagos, végleges értékelés célja a független értékelés céljain túlmenően:

a) biztosítani azt, hogy az intézmény eszközeiben bekövetkezett esetleges veszteségeket teljes körűen elszámolják az intézmény számviteli nyilvántartásaiban;

b) információt nyújtani az arra vonatkozó döntéshez, hogy sor kerüljön-e a hitelezők követeléseinek visszairására vagy a kifizetett ellenérték értékének növelésére a (4) bekezdésnek megfelelően.

(3a)³² A szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatban hagyja jóvá a (3) bekezdésben meghatározott értékelést.

(4) Ha az intézmény saját tőkéjének az utólagos, végleges értékelés szerinti becslése magasabb értéket eredményez, mint az intézmény saját tőkéjének az ideiglenes értékelés szerinti becslése, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatában kötelezi az áthidaló intézményt vagy a szanálási vagyongazdálkodót, hogy fizessen további ellentételezést a szanálás alatt álló intézménynek az eszközökre, forrásokra, jogokra és kötelezettségekre vonatkozóan, illetve az intézményben lévő tagsági részesedések tulajdonosainak.

14. Szanálási kollégium

27. § (1) A csoport esetében érintett szanálási hatóságok szanálási kollégiumot hoznak létre a

a) csoportszintű szanálási terv,

b) csoportszintű szanálhatóság értékelése,

c) csoportszintű szanálhatóság akadályainak elhárítása,

d) hitelezői feltőkésítés minimumkövetelményei,

e) leányvállalat szanálása,

f) csoportszintű szanálási intézkedések, valamint

g) határon átnyúló tevékenység esetében szükséges intézkedések egyeztetése és végrehajtása tekintetében, amelyben a szanálási feladatkörében eljáró MNB is részt vesz, ha ő a csoportszintű szanálási hatóság vagy leányvállalat, a pénzügyi holding társaság vagy a csoporthoz tartozó jelentős fióktelep szanálási hatósága.

(2) A szanálási kollégium a csoporthoz tartozó harmadik országbeli intézmény székhelye szerinti érintett harmadik országbeli hatósággal is egyeztethet és együttműködhet, ha a harmadik országbeli intézmény érintett a szanálási eljárás tekintetében vagy közvetlen hatással van rá a szanálási eljárás.

(3) A szanálási kollégium keretében a csoportszintű szanálási hatóság és a leányvállalat szanálási hatósága az illetékes felügyeleti hatósággal és az összevont felügyeletet ellátó hatósággal egyeztetve

a) kidolgozza a csoportszintű szanálási tervet,

b) értékeli a csoport szanálhatóságát,

c) előkészíti és intézkedik a csoport szanálhatósága előtt álló akadályok kezelése és kiküszöbölése tekintetében,

d) dönt a csoportszintű szanálási rendszer létrehozásának szükségességéről és elősegíti annak létrehozását,

e) koordinálja a csoportszintű szanálási stratégiáról, intézkedésekről, eszközökről és rendszerekről a nyilvánosságra hozatalt és kommunikációt,

f) összehangolja a finanszírozási rendszerek alkalmazását,

g) megállapítja az összevont alapú és a leányvállalati szinten a 65-68. § szerinti minimumkövetelményeket, valamint

h) megvitatja a határon átnyúló csoport szanálásával összefüggésben felmerült kérdéseket azzal, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB csoportszintű szanálási hatóságként vagy a leányvállalat, a pénzügyi holding társaság vagy a csoporthoz tartozó jelentős fióktelep szanálási hatóságaként, a Felügyelet pedig illetékes felügyeleti hatóságként vagy összevont felügyeletet ellátó hatóságként jelenhet meg.

³² Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 261. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

(4) Az (1) bekezdésben meghatározott szanálási kollégium tagjai

- a) a csoportszintű szanálási hatóság,
- b) az összevont alapú felügyelet tekintetében a csoporthoz tartozó leányvállalat szanálási hatósága,
- c) az 1. § (1) bekezdés b) pont szerinti pénzügyi holding társaság szanálási hatósága,
- d) a csoporthoz tartozó jelentős fióktelep illetékes szanálási hatósága,
- e) az a) és b) pontban meghatározott szanálási hatóság EGT-állama szerinti illetékes felügyeleti hatóság vagy az illetékes felügyeleti hatóság döntése alapján az EGT-állama szerinti központi bankjának egy képviselője is,
- f) az illetékes minisztérium,
- g) az EGT-állam betétbiztosítási rendszerért felelős hatóság, ha az adott EGT-állam szanálási hatósága tagja a szanálási kollégiumnak, valamint
- h) az EBH.

(5) A (4) bekezdés vonatkozásában a tag

- a) az a) pont tekintetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság,
- b) a b)-d) pont tekintetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a leányvállalat, a pénzügyi holding társaság vagy a csoporthoz tartozó jelentős fióktelep szanálási hatósága,
- c) az e) pont tekintetében a Felügyelet, ha a Felügyelet az illetékes felügyeleti hatóság,
- d) az f) pont tekintetében a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős magyar minisztérium, ha az a)-d) pont valamelyike tekintetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási hatóság, valamint

- e) a g) pont tekintetében az OBA, ha az a)-d) pont valamelyike tekintetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási hatóság.

(6)³³ Ha a csoporthoz tartozik olyan leányvállalat vagy jelentős fióktelep, amelynek székhelye harmadik országban van vagy amelyet harmadik országban létesítettek, akkor ezen leányvállalat vagy jelentős fióktelep érintett harmadik országbeli hatóságát - kérelmére - a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha ő a csoportszintű szanálási hatóság, meghívja megfigyelőnek a szanálási kollégium megbeszéléseire, ha a 125. § szerinti feltételek teljesülnek.

(7) A szanálási kollégium üléseire a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha ő a csoportszintű szanálási hatóság, meghívja az EBH-t azzal, hogy az EBH szavazati jog nélkül javaslatokat tehet a szanálási kollégium hatékony, eredményes és következetes működése érdekében.

28. § (1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB vezető elnöki tisztében a szanálási kollégiumot.

(2) Az (1) bekezdés tekintetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB

- a) a szanálási kollégium tagjaival folytatott egyeztetés alapján a szanálási kollégiumra vonatkozó szabályokat és eljárásrendet írásban rögzíti,
- b) koordinálja a szanálási kollégium feladatait és tevékenységét,
- c) megszervezi a szanálási kollégium üléseit - ideértve az előzetes, teljes körű tájékoztatást az időpontok, megvitatandó témakörök és napirend tekintetében - és ellátja annak elnöki tisztét,
- d) írásban tájékoztatja a szanálási kollégium tagjait a tervezett ülésekről, hogy azok kérelmezhetőek szükség szerint a részvételüket, valamint ki tudják a képviselendő álláspont háttérét alakítani,
- e) dönthet úgy, hogy a pénzügyi stabilitásra gyakorolt lehetséges hatás alapján nem szükséges

³³ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 121. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

minden intézmény tekintetében meghívni a 27. § (4) bekezdés c)-g) pont szerinti tagokat a szanálási kollégium megbeszélésére, valamint

f) a szanálási kollégium tagjait írásban tájékoztatja a szanálási kollégium megbeszélésének eredményeként hozott határozatról és a megbeszélés eredményeiről, következtetéseiről.

(3) A szanálási kollégium tagjaival a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eredményes és hatékony működés érdekében szorosán együttműködik.

(4) Függetlenül attól, hogy a csoportszintű szanálási hatóság a (2) bekezdés vagy a nemzeti jogrendjében kialakított hasonló szabályozás tekintetében nem hívta meg a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t, mint szanálási kollégiumi szanálási hatósági tagot, ha többoldalú eljárás keretében határozat hozatala történik vagy a hatósági feladatkörébe tartozó szervezettel kapcsolatos ügyek szerepelnek a szanálási kollégium megbeszélésének napirendjén, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult részt venni a szanálási kollégium megbeszélésén.

15. Európai szanálási kollégium

29. § (1) Ha a harmadik országbeli intézménynek vagy harmadik országbeli anyavállalatnak Magyarországon kívül még legalább egy EGT-államban leányvállalata vagy jelentős fióktelepe van, akkor az adott leányvállalatok és jelentős fióktelepek illetékes szanálási hatóságai által létrehozott európai szanálási kollégiumban részt vesz a szanálási feladatkörében eljáró MNB is.

(2) Az európai szanálási kollégiumnak a leányvállalat és a jelentős fióktelep vonatkozásában kell a szanálási kollégium feladatait ellátnia, és az európai szanálási kollégium a szanálási kollégium szabályai szerint működik, amelynek keretében vesz részt a munkában a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha teljesül az (1) bekezdés szerinti feltétel.

(3) Az európai szanálási kollégium elnöki tisztét a szanálási feladatkörében eljáró MNB látja el, ha a csoport összevont felügyeletet ellátó hatósága a Felügyelet.

(4) Az érintett szanálási hatóságok - így a szanálási feladatkörében eljáró MNB is - eltekinthetnek az európai szanálási kollégium felállításától, ha van másik olyan csoport vagy kollégium, amely ellátja az európai szanálási kollégium feladatait.

16. Információcsere

30. § (1) A szanálási kollégium tagjainak kérésre biztosítaniuk kell a szanálás tekintetében a többi hatóság feladatainak ellátásához a szükséges információkat, amelyeket és amelyeknek a szanálási kollégium feladatainak ellátása érdekében szükséges áramlását a szanálási feladatkörében eljáró MNB koordinálja, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság.

(2)³⁴ A harmadik országbeli intézmény vagy anyavállalat érintett harmadik országbeli hatósága által megküldött vagy átadott információt a küldő hatóság jóváhagyásával lehet csak továbbítani.

(3) A szanálási hatóságok által rendelkezésre bocsátott információkat az illetékes minisztérium rendelkezésére bocsátja a szanálási feladatkörében eljáró MNB - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság -, ha azok olyan határozathoz vagy ügyszöveghez kapcsolódnak, amelynek esetében kötelező a minisztérium értesítése vagy a vele való egyeztetés vagy közpénzeket érinthet.

17. Leányvállalatot érintő csoportszintű szanálás

³⁴ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 122. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

31. § (1) Ha egy csoporthoz tartozó leányvállalat vagy az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi holding társaság esetében a szanálási feladatkörében eljáró MNB megállapítja a szanálási feltételek fennálltát, akkor haladéktalanul értesíti a csoportszintű szanálási hatóságot, az összevont alapú felügyeletet ellátó hatóságot és az érintett csoport szanálási kollégiumának tagjait

a) a szanálási feltételek teljesüléséről szóló határozatról, valamint

b) az érintett leányvállalat vagy pénzügyi holding társaság esetében megfelelőnek ítélt szanálási vagy fizetéképtelenségi eljárásról.

(2) Egy külföldi szanálási hatóságnak az (1) bekezdés szerinti értesítését követően haladéktalanul megvizsgálja és felméri a szanálási feladatkörében eljáró MNB - ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság - a szanálási kollégium tagjaival folytatott konzultációt követően, hogy az (1) bekezdés *b)* pontjában meghatározott eljárás és intézkedések a csoportra és a csoporthoz tartozó intézményekre és vállalkozásokra milyen lehetséges hatást fejtenének ki. Ezen vizsgálat során ki kell térni arra is, hogy lehetséges hatásként felmerül-e, hogy a csoporthoz tartozó másik vállalkozás esetében teljesülnek a szanálási feltételek.

(3) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság a szanálási kollégium többi tagjával való konzultáció után megállapítja, hogy nem valószínűsíthető a (2) bekezdésben említett másik vállalkozásra való áttérjedés, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB saját hatáskörben lefolytatja a szanálást a magyarországi székhellyel rendelkező csoporttagok vonatkozásában az (1) bekezdés *b)* pontban adott értesítés szerint. Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem a csoportszintű szanálási hatóság, de tagja a szanálási kollégiumnak, akkor a szanálási kollégiumban a csoportszintű szanálási hatóság által a szanálási kollégiumban folytatott egyeztetésben vesz részt.

(4) Ha a csoportszintű szanálási hatóság a szanálási kollégium többi tagjával való konzultáció után megállapítja, hogy valószínűsíthető a (2) bekezdésben említett másik vállalkozásra való áttérjedés, akkor

a) ha az MNB a csoportszintű szanálási hatóság, akkor 24 órán belül csoportos szanálási akciótervet javasol a szanálási kollégium tagjai számára;

b) ha nem az MNB a csoportszintű szanálási hatóság, akkor a csoportszintű szanálási hatóság által az (1) bekezdésben meghatározott értesítés kézhezvételét követő 24 órán belül javasolt és a szanálási kollégium tagjai által elfogadott csoport szintű szanálási akcióterv által kell eljárnia.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott 24 órás határidőt a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság a szanálási feltételek fennálltát megállapító szanálási hatóság hozzájárulásával meghosszabbíthatja legfeljebb két alkalommal, alkalmanként 24 órával.

(6) A (4) vagy (5) bekezdésben meghatározott határidő leteltét követően, ha nem készült el a csoportszintű szanálási hatóság által a vizsgálat, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB meghozza határozatát.

(7) A csoportszintű szanálási akcióterv figyelembe veszi a szanálási terveket, a szanálási célok hatékony megvalósítását, meghatározza azokat a szanálási intézkedéseket, amelyeket az érintett szanálási hatóságoknak végre kell hajtaniuk, hogy a szanálási célok és alapelvek teljesüljenek. A csoportszintű szanálási akcióterv - amely magában foglalja a finanszírozási tervet is - meghatározza a szanálási intézkedések összehangolását.

(8) A csoportszintű szanálási akcióterv a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportszintű szanálási hatóság és a csoportszintű szanálási akciótervben érintett leányvállalatok szanálási hatósága általi többoldalú eljárás keretében hozott határozat, amelynek meghozatalához kérhető az EBH közreműködő támogatása. Ha a szanálási

feladatkörében eljáró MNB nem a csoportszintű szanalási hatóság, de a csoportszintű szanalási akciótervben érintett leányvállalat szanalási hatósága, akkor a csoportszintű szanalási hatóság, a szanalási feladatkörében eljáró MNB és másik, a szanalási akciótervben érintett leányvállalat szanalási hatósága általi többoldalú eljárás keretében hozott határozat a csoportszintű szanalási akcióterv, amely határozat meghozatalához kérhető az EBH közreműködő támogatása.

(9) Ha egy szanalási hatóság nem ért egyet a szanalási feladatkörében eljáró MNB - mint csoportszintű szanalási hatóság - által javasolt csoportszintű szanalási akciótervvel, és véleménye szerint a szanalási intézkedéseknek a pénzügyi stabilitására jelentős hatása van, akkor a véleménykülönbségről, annak okairól és az általa tervezett intézkedésekről írásban tájékoztatja a szanalási feladatkörében eljáró MNB-t és a többi érintett hatóságot azzal, hogy a tájékoztatás részeként elemeznie kell az általa tervezett intézkedéseknek a csoportra, a csoporthoz tartozó vállalkozásokra és azok székhelye szerinti EGT-államokra gyakorolt hatásokat.

(10) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB nem a csoportszintű szanalási hatóság és nem ért egyet a csoportszintű szanalási hatóság által javasolt csoportszintű szanalási akciótervvel, és véleménye szerint a szanalási intézkedéseknek a pénzügyi stabilitására jelentős hatása van, akkor a véleménykülönbségről, annak okairól és az általa tervezett intézkedésekről írásban tájékoztatja a csoportszintű szanalási hatóságot és a többi érintett hatóságot azzal, hogy a tájékoztatás részeként elemeznie kell az általa tervezett intézkedéseknek a csoportra, a csoporthoz tartozó vállalkozásokra és azok székhelye szerinti EGT-államokra gyakorolt hatásokat.

(11) A (8) bekezdés szerint hozott többoldalú eljárás keretében hozott határozat és a (9) bekezdés szerint hozott külön határozat Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható.

(12) Ha a szanalási kollégium keretében nem kerül elfogadásra csoportszintű szanalási akcióterv, de a csoporthoz tartozó vállalkozás esetében szükséges intézkedésekről határoz a szanalási feladatkörében eljáró MNB, akkor folyamatosan tájékoztatja a szanalási kollégium tagjait az intézkedéseiről, annak lehetséges hatásairól és a kapcsolódó folyamatokról.

18. Csoportszintű szanalás

32. § (1) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB, mint csoportszintű szanalási hatóság megállapítása szerint az EU-szintű anyavállalat teljesíti a szanalási feltételeket, akkor haladéktalanul értesíti az összevont alapú felügyelet ellátásáért felelős hatóságot és a szanalási kollégiumban lévő szanalási hatóságokat a 31. § (1) bekezdése szerinti információkról.

(2) Szanalási intézkedés kialakítása keretében figyelemmel kell lenni a 31. § (7) bekezdése szerinti feltételekre és célokra, valamint

a) a 31. § (1) bekezdés *b)* pontja szerinti megfelelő szanalási vagy fizetésektelenségi eljárásnak valószínűsítíenie kell, hogy a csoporthoz tartozó, de egy másik EGT-államban lévő vállalkozás vonatkozásában is teljesülnek a szanalási feltételek,

b) arra, hogy az EU-szintű anyavállalat esetében alkalmazható szanalási intézkedések nem elégségesek,

c) arra, hogy egy a csoporthoz tartozó leányvállalat esetében szintén teljesülnek-e a szanalási feltételek, vagy

d) arra, hogy a csoportszintű szanalási intézkedések olyan pozitív hatást nyújtanak-e a csoporthoz tartozó leányvállalatok számára, amely indokolja a csoportszintű szanalás alkalmazását.

(3) Ha az (1) bekezdésben meghatározott megállapítás alapján kialakított szanalási eljárás nem tartalmaz csoportszintű szanalási eljárást, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB, mint

csoportszintű szanálási hatóság a szanálási kollégiummal folytatott egyeztetést követően önállóan meghozza határozatát, amelyben figyelembe veszi

a) és követi - azaz csak indokolt, kivételes esetben térhet el tőle, így különösen, ha a szanálási célok az eltérés által hatékonyabban teljesíthetőek - a csoportszintű szanálási tervet, valamint

b) az érintett EGT-államok pénzügyi stabilitására gyakorolt hatást.

(4) Ha az (1) bekezdésben meghatározott megállapítás alapján kialakított szanálási eljárás tartalmaz csoportszintű szanálási eljárást, akkor a csoportszintű szanálási eljárás a szanálási feladatkörében eljáró MNB, mint a csoportszintű hatóság és a csoportszintű szanálási eljárásban érintett leányvállalat szanálási hatóságának többoldalú eljárás keretében hozott határozata által jön létre azzal, hogy a határozathozatali eljárás során az EBH a szanálási hatóságok által történő meghívás esetén közreműködhet.

(5) Ha az (1) bekezdésben meghatározott megállapítás alapján kialakított szanálási eljárás tartalmaz csoportszintű szanálási eljárást és a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem a csoportszintű szanálási hatóság, de a csoportszintű szanálási eljárásba érintett leányvállalat szanálási hatósága, akkor a csoportszintű szanálási hatóság, a szanálási feladatkörében eljáró MNB és másik, a szanálási akciótervben érintett leányvállalat szanálási hatósága általi többoldalú eljárás keretében hozott határozata által jön létre azzal, hogy a határozathozatali eljárás során az EBH a szanálási hatóságok által történő meghívás esetén közreműködhet.

(6) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem ért egyet a csoportszintű szanálási hatóság által javasolt csoportszintű szanálási akciótervvel, akkor a 31. § (10) bekezdése szerint jár el.

(7) Az (5) bekezdés szerint hozott többoldalú eljárás keretében hozott határozat és a (6) bekezdés szerint hozott külön határozat Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható.

(8) Ha az (1) bekezdésben meghatározott hatóságok által nem kerül elfogadásra csoportszintű szanálási akcióterv, de a csoporthoz tartozó vállalkozás esetében szükséges intézkedésekről határoz a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor folyamatosan tájékoztatja az (1) bekezdésben meghatározott hatóságokat az intézkedéseiről, annak lehetséges hatásairól és a kapcsolódó folyamatokról (ideértve ezek előrehaladását is).

(9) Az e törvény szerinti többoldalú eljárás keretében vagy annak sikertelensége esetén meghozott olyan határozattal szembeni jogorvoslathoz való jog gyakorlásának elősegítése érdekében, amelyet nem a szanálási feladatkörében eljáró MNB hoz meg, a szanálási feladatkörében eljáró MNB honlapján közzéteszi a jogorvoslatra vonatkozó - a szanálási kollégium elnöke és tagjai által rendelkezésre bocsátott - információkat.

(10) A (9) bekezdésben foglalt információk megszerzése érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB megkeresi a szanálási kollégium elnökét és tagjait.

VII. Fejezet

Szanálási eszközök

19. A szanálási eszközök általános elvei és az alkalmazható szanálási eszközök

33. § Ha a szanálási eszköz alkalmazása a hitelezők által viselendő veszteséget eredményez, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a tőkeelemek leírására és átalakítására vonatkozó jogosultságot a szanálási eszköz alkalmazását közvetlenül megelőzően, de legkésőbb azzal együtt

gyakorolja.

34. § (1) A szanálási eljárás során alkalmazható szanálási eszközök

- a)* vagyoneértékesítés,
- b)* áthidaló intézmény alkalmazása,
- c)* eszközelkülönítés,
- d)* hitelezői feltökésítés.

(2) A szanálási eszközök egyenként vagy együttesen is alkalmazhatóak azzal, hogy az eszközelkülönítés eszköz csak egy másik szanálási eszközzel együtt alkalmazható.

(3)³⁵ Ha az (1) bekezdés *a)* vagy *b)* pontja szerinti szanálási eszközt csak a szanálás alatt álló intézmény eszközei, forrásai, jogai vagy kötelezettségei egy részének átruházására használják fel, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB kezdeményezi a Felügyeletnél azon szanálás alatt álló intézmény tevékenységi engedélyének visszavonását, amely vonatkozásában az eszközei, forrásai, jogai vagy kötelezettségei egy részének átruházására került sor.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott tevékenységi engedély visszavonása miatti eljárás befejezésére addig nem kerülhet sor, amíg

a) az intézménynek a 86. §-sal összhangban szolgáltatást vagy támogatást kell nyújtania az átvevő számára annak érdekében, hogy az folytatni tudja az átruházás révén hozzá került tevékenységeket vagy szolgáltatásokat, valamint

b) az intézmény fennmaradó része által végzett tevékenység folytatása szükséges a szanálás céljainak elérése vagy a 20. §-ban foglalt elveknek való megfelelés érdekében.

(5) Ha rendszerszintű válság alakul ki, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB kereshet alternatív finanszírozási megoldást a 81-83. § szerint állami pénzügyi stabilizációs eszköz keretében, ha

a) a tagsági részesedés, a kiegészítő alapvető és a járulékos tőkeelemek, valamint egyéb leírható és átalakítható kötelezettségek tulajdonosai leírás és átalakítás révén vagy más módon hozzájárultak a hitelezői feltökésítéshez, és ennek összege legalább a kötelezettségek - ideértve a szanálás alatt álló intézmény szavatoló tőkéjét - a független értékelés alapján számított összértékének 8 százaléka, valamint

b) az Európai Unió működéséről szóló szerződés szerinti és jóváhagyott állami támogatás.

35. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB és a Szanálási Alap jogosult a szanálási eszközök alkalmazásával vagy a szanálási jogosultságok gyakorlásával kapcsolatban indokoltan felmerülő igazolt költségeinek - az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabálynak megfelelően - a szanálás alatt álló intézmény általi megtérítésére:

a) az átvevő által a szanálás alatt álló intézménynek vagy az intézményben lévő tagsági részesedések tulajdonosainak fizetett ellentételezésből történő levonás formájában; vagy

b) a szanálás alatt álló intézménytől, az áthidaló intézmény vagy a szanálási vagyongazdálkodótól végelszámolás során vagy felszámolás keretében, mint felszámolási költség.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdésben meghatározott módszereket együttesen is alkalmazhatja.

35/A. §³⁶ (1) A szanálási vagyongazdálkodó - a szanálási célok érvényesítése és a szanálási intézkedések hatékonyságának növelése érdekében - feladatai ellátásához

a) pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése vagy elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására,

b) az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenységre,

³⁵ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 262. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

³⁶ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 263. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

c) a követelések megbízás alapján történő kezelésére, behajtására irányuló tevékenységre,
d) informatikai szolgáltató tevékenységre és pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó, illetve jogszabály által végezni rendelt minden olyan tevékenységre, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg állami tulajdonban vagy az MNB tulajdonában vagy ellenőrző befolyása alatt álló pénzügyi vállalkozás, illetve e pénzügyi vállalkozás tulajdonában álló gazdálkodó szervezet szolgáltatásait is igénybe veheti.

(2) Az állami tulajdonban vagy az MNB tulajdonában vagy ellenőrző befolyása alatt álló pénzügyi vállalkozás a Hpt. szerinti felügyeleti engedély nélkül jogosult a szanálási vagyongazdálkodóval kötött megállapodás alapján, a szanálási vagyongazdálkodó számára az (1) bekezdés a)-d) pontok szerinti tevékenységeket ellátni.

20. Vagyonértékesítés

36. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a vagyonértékesítés alkalmazása során jogosult - Ptk. 6:2. § (3) bekezdés szerinti - hatósági határozattal áthidaló intézménynek nem minősülő átvevő részére átruházni

a) a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedést;

b) a szanálás alatt álló intézmény összes vagy egyes eszközét, forrását, jogát és kötelezettségét.

(2)³⁷ Ha a Felügyelet arról tájékoztatja a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t, hogy az általa alkalmazott intézkedés és kivételes intézkedés ellenére az intézmény esetében továbbra is megalapozottan fennállnak a Hpt. vagy Bszt. szerinti felügyeleti intézkedések vagy kivételes intézkedések alkalmazásának feltételei, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelet útján kötelezheti az intézmény vezetését a 42. § (2) bekezdésében meghatározott követelmények és a titoktartási előírások betartása mellett vevő felkutatására, illetve már a szanálást elrendelő határozata meghozatala előtt maga is megkezdheti felkutatni a lehetséges vevőt. A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek a vagyonértékesítési eszköz alkalmazásakor minden ésszerű lépést meg kell tennie annak érdekében, hogy az átruházásra a 22-26. §-ban meghatározottaknak megfelelő független vagy utólagos, végleges értékeléssel összhangban és piaci feltételek mellett kerüljön sor.

(3) A vagyonértékesítési eszköz keretében az átruházásra a szanálási eljárás alatt több lépésben is sor kerülhet. Ebben az esetben az eszköz alkalmazásai során a szanálási feladatkörében eljáró MNB eltérő átvevőkre ruházhatja a szanálás alatt álló intézmény eszközei vagy forrásai egy részét vagy egészét, illetve tagsági részesedését.

(4)³⁸ Az (1) bekezdés szerinti átruházáshoz az átvevő egyetértésén kívül nincs szükség a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosának vagy bármely egyéb személynek az egyetértésére, ide nem értve a befolyásoló részesedés szerzésével, elidegenítésével, a meglévő befolyásoló részesedés jogszabályban meghatározott mértéket elérő vagy meghaladó növelésével járó esetben a Felügyeletet, illetve a külföldi illetékes felügyeleti hatóságot. Az átruházás során e törvény vagyonértékesítésre vonatkozó követelményeit is figyelembe kell venni.

37. § A vagyonértékesítési eszköz alkalmazása során befolyó vételár a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek és a Szanálási Alapnak a szanálási eszközök alkalmazása miatt indokoltan felmerülő - az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabálynak megfelelő - költségei megtérítését követően megilleti

³⁷ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) c).

³⁸ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 142. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

a) az intézményben lévő tagsági részesedés tulajdonosait, ha a vagyoneértékesítési eszköz alkalmazására a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseknek azok tulajdonosaitól az átvevőre történő átruházásával került sor; és

b) a szanálás alatt álló intézményt, ha a vagyoneértékesítési eszköz alkalmazására a szanálás alatt álló intézmény eszközei vagy forrásai egy részének vagy egészének az átvevőre történő átruházásával került sor.

38. § (1) A vagyoneértékesítési eszköz alkalmazását követően a szanálási feladatkörében eljáró MNB az átvevő egyetértésével visszaruházhatja az átvevőre átruházott eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket a szanálás alatt álló intézményhez, a tagsági részesedést az eredeti tulajdonosokhoz.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott ügylet esetén az intézmény vagy az eredeti tulajdonosok kötelesek visszavenni az említett eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket, illetve az intézményben lévő tagsági részesedéseket és korábban kapott ellenértéküket visszafizetni az átvevőnek.

(3) A szanálás alatt álló intézmény, illetve tagsági részesedések eredeti tulajdonosai, és az átvevő között megvalósuló átruházásokra alkalmazni kell a tulajdonosok és hitelezők védelme tekintetében e törvényben meghatározott rendelkezéseket.

39. § (1) Vagyoneértékesítési eszköz alkalmazásánál az átvevőnek rendelkeznie kell az általa megszerzett eszközökkel és forrásokkal kapcsolatos tevékenység folytatásához szükséges megfelelő engedéllyel.

(2) A Felügyelet a 36. § (1) bekezdése szerinti befolyásoló részesedés szerzés vagy betétállomány, illetve egyéb szerződéses kötelezettségből fakadó állomány átruházás engedélyezésekor a szanálási feladatkörében eljáró MNB-től kapott értesítés alapján hivatalból jár el, olyan időben lefolytatva az eljárást, hogy az ne hátráltassa a vagyoneértékesítés alkalmazását, és ne akadályozza meg azt, hogy a szanálási eszköz alkalmazásával elérhetőek legyenek a szanálási célok.

(3) Ha a Felügyelet nem képes a (2) bekezdésben említett engedélyezési eljárást arra az időpontra vonatkozóan elvégezni, amikor a vagyoneértékesítés alkalmazása keretében a szanálási feladatkörében eljáró MNB átruházza az intézményben lévő tagsági részesedéseket, akkor

a) e tagsági részesedések átvevőre történő átruházásának azonnali joghatással kell bírnia;

b) az értékelési időszak és az e) pont szerinti esetleges elidegenítési időszak során fel kell függeszteni az átvevőnek az intézményben lévő tagsági részesedésekhez fűződő szavazati jogát, és azt kizárólag a szanálási feladatkörében eljáró MNB az átadó nevében gyakorolhatja; a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek azonban nincs sem a szavazati jog gyakorlására, sem a szavazati jog gyakorlásától való tartózkodásra vonatkozó kötelezettsége;

c)³⁹ a Felügyelet az engedélyezési eljárás lezárásakor írásban tájékoztatja az átvevőt és a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t arról, hogy engedélyezi-e az intézményben lévő tagsági részesedéseknek az átvevőre történő átruházását;

d) ha a Felügyelet engedélyezi az adott tagsági részesedéseknek az átvevőre történő átruházását, akkor úgy kell tekinteni, hogy az intézményben lévő tagsági részesedésekhez fűződő szavazati jog azonnal az átvevőre száll, amint az átvevő kézhez veszi a Felügyelettől a határozatot;

e) ha a Felügyelet nem engedélyezi az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseknek az átvevőre történő átruházását, akkor

ea) a b) pont alapján, az adott tagsági részesedésekhez fűződő szavazati jog teljeskörűen

³⁹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 168. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

érvényben marad;

eb) a szanálási feladatkörében eljáró MNB kötelezheti az átvevőt arra, hogy az aktuális piaci feltételek figyelembevételével meghatározott elidegenítési határidőn belül idegenítse el az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseket; valamint

ec) ha a Felügyelet által megszabott elidegenítési határidőn belül nem hajtja végre az elidegenítést, akkor a befolyásoló részesedés szerzésére és megszüntetésére vonatkozó követelmények megsértése esetén kivethető szankciókat és intézkedéseket alkalmazhat az átvevőre;

*f)*⁴⁰ az engedélyezési eljárás alatt, valamint a Felügyelet által megszabott elidegenítési határidőn belül a Felügyeletnek nem kell alkalmaznia a befolyásoló részesedés szerzésére és megszüntetésére vonatkozó követelmények megsértése esetén kivetendő szankciókat és intézkedéseket.

(4) A vagyonértékesítés alkalmazása keretében végrehajtott átruházásokra alkalmazni kell az e törvényben meghatározott, a tulajdonosok és hitelezők védelmében meghatározott szabályokat is.

40. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szolgáltatásnyújtáshoz, illetve a más EGT-államban való letelepedéshez való jognak a gyakorlása céljából előírhatja, hogy az átvevőt az átadott eszközök, jogok és kötelezettségek tekintetében megilletik ugyanazok a jogok, amelyek megillették a szanálás alatt álló intézményt, így tovább gyakorolhat bármilyen olyan jogot, amelyet a szanálás alatt álló intézmény az átruházott eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek tekintetében gyakorolt. Ide kell érteni a fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerekben, szabályozott piacokon, OBA-ban, Beva-ban, Szanálási Alapban való tagsággal és az azokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos jogokat is. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a jogutódlást kimondó döntésében megjelöli azokat a jogviszonyokat, amelyek tekintetében az átvevő jogutódnak minősül, vagy megjelöli azokat a jogviszonyokat, amelyek tekintetében az átvevő nem minősül jogutódnak.

(2) Az átadással, átruházással érintett eszköz, betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint kötelezettség nyilvántartásához, illetve az azokkal kapcsolatos műveletek elvégzéséhez szükséges elektronikus hírközlési eszközökre, illetve számítógépi programalkotásra és az ahhoz tartozó dokumentációra - az átadót megillető jogosultságok erejéig - az átvevőt a szerződés érvényes létrejöttétől a törvény erejénél fogva használati, illetve felhasználási jog illeti meg.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott hozzáférést nem lehet megtagadni azzal az indokkal, hogy az átvevő nem rendelkezik hitelminősítő intézettől származó minősítéssel vagy a minősítés nem felel meg azoknak a minősítési szinteknek, amelyek szükségesek az említett rendszerekhez való hozzáférés engedélyezéséhez.

(4)⁴¹ Ha az átvevő nem felel meg az adott fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszer, szabályozott piac vagy OBA, Beva, illetve Szanálási Alap tagsági vagy részvételi kritériumainak, a szanálási feladatkörében eljáró MNB meghatározhatja az (1) bekezdésben említett jogok gyakorlásának időtartamát, és egyidejűleg határidőt szab a szükséges engedélyek megszerzésére. E határidő az átvevő kérelmére meghosszabbítható, azonban az engedély megszerzésére biztosított határidő összességében legfeljebb huszonnégy hónap lehet.

41. § A tulajdonosok és hitelezők védelmében az e törvényben meghatározott rendelkezések sérelme nélkül a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai vagy hitelezői és azok az egyéb harmadik felek, amelyeknek eszközeit, jogait és kötelezettségeit nem ruházták át, nem

⁴⁰ Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 168. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁴¹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 169. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

rendelkeznek jogokkal az átruházott eszközök, források, jogok és kötelezettségek felett vagy azokhoz kapcsolódóan.

21. A vagyonértékesítés eljárási követelményei

42. § (1) Eszközök és források, jogok és kötelezettségek, valamint az intézményben lévő tagsági részesedések összefüggő csoportjai külön is átruházhatóak.

(2) A vagyonértékesítési eszköz alkalmazása során az alábbi követelményeknek kell megfelelni:

a) az értékesítésnek a lehető legátláthatóbbnak kell lennie, figyelembe véve a körülményeket és különösen a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitása fenntartásának szükségességét;

b) az értékesítés során kizárólag objektív szempontok alapján tehető megkülönböztetés a lehetséges átvevők között;

c) egyik lehetséges átvevő sem juthat tisztességtelen piaci előnyhöz az értékesítés révén;

d) az értékesítés során figyelembe kell venni a szanalási intézkedés gyors végrehajtásának szükségességét, és a szanalási célok megvalósulásának lehető legteljesebb biztosítását;

e) az értékesítés során az intézményben lévő tagsági részesedés, illetve eszközök és források értékesítési árának maximalizálására kell törekedni, figyelembe véve a szanalási célokat is;

*f)*⁴² nem állhat fenn összeférhetetlenség.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB objektív szempontok alapján meghatározott lehetséges átvevőket kér fel.

(4) Szövetkezeti hitelintézet szanalása során a lehetséges átvevők felkérésénél a szanalási feladatkörében eljáró MNB a következő szempontok szerint előnyben részesíti:

a) az azonos vagy nagyobb földrajzi működési területtel rendelkező intézményt,

b) azt az intézményt, amelynek a termék- és szolgáltatás-struktúrája hasonló,

c) azt az intézményt, amelynek fiókhálózata egészségesen kiegészíthető (figyelembe véve azt is, hogy az átvevő intézmény általában milyen településméretben tart fenn fiókokat) az átveendő intézmény fiókjaival,

d) informatikai rendszer egyezőségét, külön értékelve, hogy az eszköz és forrásállomány milyen erőforrásokkal migrálható az átvevő intézménybe,

e) a korábbi működési szabályzatok hasonlóságát.

43. §⁴³ A szanalási feladatkörében eljáró MNB a 42. § (2) bekezdésében meghatározott értékesítési követelmény teljesítése nélkül is alkalmazhatja a vagyonértékesítési eszközt, ha úgy ítéli meg, hogy az e követelménynek való megfelelés valószínűleg megghiúsítaná vagy súlyosan veszélyeztetné egy vagy több szanalási cél elérését. A szanalási feladatkörében eljáró MNB különösen a következő feltételek fennállása esetén tekinthet el a 42. § (2) bekezdésében meghatározott követelmények teljesítésétől:

a) a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását közvetlen veszély fenyegeti, amit a szanalás alatt álló intézmény fizetéképtelensége vagy a rendelkezésre álló adatok alapján valószínűsíthető fizetéképtelensége okoz vagy súlyosbít;

b) az említett követelményeknek való megfelelés csökkentené a vagyonértékesítés hatékonyságát e veszély elhárítása vagy a 16. § (2) bekezdésének *c)* pontjában meghatározott szanalási cél elérése terén.

⁴² Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 264. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

⁴³ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 265. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

22. Áthidaló intézmény alkalmazása

44. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult - Ptk. 6:2. § (3) bekezdés szerinti - hatósági határozattal az áthidaló intézményre átruházni

a) egy vagy több szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedést;

b) egy vagy több szanálás alatt álló intézmény összes vagy egyes eszközeit, forrásait, jogait és kötelezettségeit.

(2)⁴⁴ Az áthidaló intézmény - a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel - olyan intézmény, amely részben vagy egészében a Szanálási Alap tulajdonában van vagy ellenőrző befolyása alatt áll és irányítását a szanálási feladatkörében eljáró MNB gyakorolja. Az áthidaló intézményt azzal a céllal hozzák létre, hogy a szanálás alá kerülő egy vagy több intézmény által kibocsátott tagsági részesedések egy részét vagy összességét, illetve eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek egy részét vagy összességét átvegye és birtokolja abból a célból, hogy az említett intézmény vagy intézmények funkcióinak, szolgáltatásainak és tevékenységeinek egy részét vagy mindegyikét fenntartsa.

(3) Ha a Szanálási Alap rendelkezésére álló pénzeszközök nem teszik lehetővé áthidaló intézmény alkalmazását, akkor az áthidaló intézmény az állam tulajdonában vagy ellenőrző befolyása alatt is működhet.

(4) Az áthidaló intézmény eszköz alkalmazásakor a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek biztosítania kell, hogy az áthidaló intézményre átruházott kötelezettségek összértéke ne legyen nagyobb a szanálás alatt álló intézménytől átvett vagy más forrásokból kiegészített vagyoni eszközök összértékénél.

(5)⁴⁵ Az (1) bekezdés szerinti átruházáshoz az áthidaló intézmény egyetértésén kívül nincs szükség a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosának vagy bármely egyéb személynek az egyetértésére, és az átruházás során e törvény áthidaló intézmény alkalmazására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

45. § Az áthidaló intézmény által fizetett ellenszolgáltatás a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek és a Szanálási Alapnak a szanálási eszközök alkalmazása miatt indokoltan felmerülő - az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabálynak megfelelő - költségei megtérítését követően

a) az intézmény által kibocsátott tagsági részesedések eredeti tulajdonosait illeti meg, ha az áthidaló intézményre történő átruházásra a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseknek azok tulajdonosaitól az áthidaló intézményre történő átruházásával került sor; és

b) a szanálás alatt álló intézményt illeti meg, ha az áthidaló intézményre történő átruházásra a szanálás alatt álló intézmény eszközei vagy forrásai egy részének vagy egészének az áthidaló intézményre történő átruházásával került sor.

46. § (1) A szanálási eljárás során az áthidaló intézmény felé az átruházásra több lépésben is sor kerülhet. Egy szanálás alatt álló intézmény tekintetében egy áthidaló intézmény alkalmazható.

(2) Az áthidaló intézmény eszköz alkalmazását követően a szanálási eljárás során a szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket juttathat vissza átruházás révén az áthidaló intézménytől a szanálás alatt álló intézményhez, valamint az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseket az eredeti tulajdonosokhoz azzal, hogy a szanálás alatt álló intézmény vagy az eredeti tulajdonos köteles visszavenni az eszközöket, forrásokat, jogokat vagy

⁴⁴ Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 188. § b).

⁴⁵ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 143. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

kötelezettségeket, valamint az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseket, ha a (3) bekezdésben meghatározott feltételek teljesülnek;

b) az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseket, illetve eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket ruházhat át az áthidaló intézménytől egy harmadik félhez.

(3)⁴⁶ A szanálási feladatkörében eljáró MNB visszaruházhatja az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseket, eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket az áthidaló intézménytől, ha

a) a határozat, amellyel az átruházásra sor került, kifejezetten tartalmazza az érintett tagsági részesedések, illetve eszközök, források jogok vagy kötelezettségek átruházás útján történő visszaruházásának a lehetőségét; vagy

b) az érintett tagsági részesedések, illetve eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek nem tartoznak a tagsági részesedések, illetve eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek azon kategóriába, amelyeket az átruházásról rendelkező határozat tartalmaz, illetve nem teljesítik a határozatban meghatározott, a tagsági részesedések, illetve eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek átruházására vonatkozó feltételeket.

(4) A (2) bekezdésben meghatározott ügylet esetén a szanálás alatt álló intézmény vagy az eredeti tulajdonosok kötelesek visszavenni az említett eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket, illetve az intézményben lévő tagsági részesedéseket, és a korábban kapott ellenértéküket visszafizetni az áthidaló intézménynek.

(5) A visszaruházásra az intézmény tevékenységi engedélyének visszavonásáig sor kerülhet, és végrehajtása során teljesíteni kell az adott célra vonatkozó döntésben meghatározott minden feltételt.

(6) A szanálás alatt álló intézmény, illetve az intézményben lévő tagsági részesedések eredeti tulajdonosai, és az áthidaló intézmény között megvalósuló átruházásokra alkalmazni kell a tulajdonosok és hitelezők védelme tekintetében e törvényben meghatározott rendelkezéseket.

47. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szolgáltatásnyújtáshoz, illetve a más EGT-államban való letelepedéshez való jognak a gyakorlása céljából előírhatja, hogy az áthidaló intézményt az átadott eszközök, jogok és kötelezettségek tekintetében megilletik ugyanazok a jogok, amelyek megillették a szanálás alatt álló intézményt, így tovább gyakorolhat bármilyen olyan jogot, amelyet a szanálás alatt álló intézmény az átruházott eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek tekintetében gyakorolt. Ide kell érteni a fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerekben, szabályozott piacokon, OBA-ban, Beva-ban vagy Szanálási Alapban való tagsággal és az azokhoz való hozzáféréssel kapcsolatos jogokat is. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a jogutódlást kimondó döntésében megjelöli azokat a jogviszonyokat, amelyek tekintetében az átvevő jogutódnak minősül, vagy megjelöli azokat a jogviszonyokat, amelyek tekintetében az átvevő nem minősül jogutódnak.

(2) Az átadással, átruházással érintett eszköz, betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint kötelezettség nyilvántartásához, illetve az azokkal kapcsolatos műveletek elvégzéséhez szükséges elektronikus hírközlési eszközökre, illetve számítógépi programalkotásra és az ahhoz tartozó dokumentációra - az átadót megillető jogosultságok erejéig - az áthidaló intézményt a szerződés érvényes létrejöttétől a törvény erejénél fogva használati, illetve felhasználási jog illeti meg.

(3) Az (1) bekezdés szerinti hozzáférést nem lehet megtagadni azzal az indokkal, hogy az áthidaló intézmény nem rendelkezik hitelminősítő intézettől származó minősítéssel vagy a minősítés nem felel meg azoknak a minősítési szinteknek, amelyek szükségesek az említett

⁴⁶ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 170. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

rendszerekhez való hozzáférés engedélyezéséhez.

(4)⁴⁷ Ha az áthidaló intézmény nem felel meg az adott fizetési, elszámolási és kiegyenlítési rendszer, szabályozott piac, OBA, Beva vagy Szanálási Alap tagsági vagy részvételi kritériumainak, a szanálási feladatkörében eljáró MNB meghatározza az (1) bekezdésben említett jogok gyakorlásának időtartamát, és egyidejűleg határidőt szab a szükséges engedélyek megszerzésére. E határidő az áthidaló intézmény kérelmére meghosszabbítható, azonban az engedély megszerzésére biztosított határidő összességében legfeljebb huszonnégy hónap lehet.

48. § A tulajdonosok és hitelezők védelme tekintetében e törvényben meghatározottak sérelme nélkül a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai vagy hitelezői és azok az egyéb harmadik felek, amelyeknek eszközeit, forrásait, jogait és kötelezettségeit nem ruházták át az áthidaló intézményre, nem rendelkezhetnek jogokkal az áthidaló intézményre átruházott eszközök, források, jogok és kötelezettségek felett vagy azokhoz kapcsolódóan.

23. Az áthidaló intézmény működése

49. § Az áthidaló intézménynek rendelkeznie kell az általa átvett eszközökkel és forrásokkal kapcsolatos tevékenység folytatásához vagy szolgáltatás nyújtásához szükséges megfelelő engedéllyel.

50. § (1) Ha a szanálási eszköz alkalmazásához nincs áthidaló intézmény, akkor erről a szanálási feladatkörében eljáró MNB haladéktalanul tájékoztatja a Szanálási Alapot vagy a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben az áthidaló intézmény

- a) a Szanálási Alap vagy az állam ellenőrző befolyása alatt álló intézményként hozható létre,
- b) alapításához szükséges források fedezetét a Szanálási Alapból vagy a központi költségvetés állami vagyonnal kapcsolatos kiadásait tartalmazó fejezet terhére kell biztosítani,
- c) tulajdonosi jogait az áthidaló intézmény alapítója gyakorolja, és
- d) megalapításáról a szanálási feladatkörében eljáró MNB (1) bekezdés szerinti tájékoztatását követő legfeljebb tíz munkanapon belül a Szanálási Alap vagy - a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter javaslatára - a Kormány dönt.

(3)⁴⁸ Az áthidaló intézmény akkor kérelmezheti a Felügyeletről az alapításának engedélyezését, ha ennek érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB az áthidaló intézmény

- a) alapító okiratát jóváhagyta,
- b) vezetésének megválasztását vagy kinevezését jóváhagyta,
- c) vezetésének felelősségi köreit meghatározta,
- d) vezetésének javadalmazását jóváhagyta,
- e) stratégiáját és kockázati profilját jóváhagyta.

(3a)⁴⁹ Az áthidaló intézmény alapításakor az alapító nevében

- a) a Szanálási Alap nevében a Szanálási Alap képviselőjére jogosult személy,
- b) az állam nevében a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter jár el.

(4)⁵⁰ A (2) bekezdésben meghatározott áthidaló intézmény alapítására adott engedély birtokában megkezdheti a tevékenységét. Az áthidaló intézmény alapítására adott engedély a

⁴⁷ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 171. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁴⁸ Módosítva: 2014. évi CIV. törvény 136. § c) alapján.

⁴⁹ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 123. § (1). Hatályos: 2015. I. 1-től.

⁵⁰ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 123. § (2). Hatályos: 2015. I. 1-től.

vezető állású személyek megválasztásához, kinevezéséhez szükséges engedélyt is tartalmazza.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott engedélyre vonatkozó kérelem elbírálásakor a Felügyelet kizárólag az engedélyezés feltételeként meghatározott induló tőke teljes befizetésének megtörténtét, a személyi feltételeket és az üzleti tervet vizsgálja.

(6) A Felügyelet az alapítási engedélyt tartalmazó határozatban - az alapításhoz és a tevékenység megkezdéséhez szükséges egyéb feltételek teljesítésére - legfeljebb három hónapos határidőt szab azzal, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB kérelmezheti, hogy az áthidaló intézmény alapítása és tevékenységének megkezdése engedélyezésre kerüljön úgy is, hogyha az áthidaló intézmény legfeljebb 180 napig nem felel meg a Hpt.-ben és a Bszt.-ben, valamint az 575/2013/EU rendeletben az engedélyezés feltételeként és a tevékenység végzéséhez előírt minden követelménynek. A Felügyelet engedélye ebben az esetben rögzíti, hogy az áthidaló intézmény meddig és melyik követelmények teljesítése alól mentesül.

(7) A (4) bekezdés szerinti engedélykérelemhez mellékelni kell:

- a) az alapítani tervezett áthidaló intézmény alapító okiratát;
- b) az induló tőke teljes összegének befizetésére és rendelkezésre állására vonatkozó igazolást;
- c) annak igazolását, hogy az alapítani tervezett áthidaló intézmény rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi feltételekkel;
- d) a középtávú üzleti tervet;
- e) hitelintézet esetén az OBA-nak és szükség esetén a Bevanak megküldött csatlakozási nyilatkozat másolatát vagy jogutódlásnál a jogutódlás tényét igazoló határozat másolatát;
- f) hitelintézet esetén a központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozatot vagy jogutódlásnál a jogutódlás tényét igazoló határozat másolatát;
- g) a végezni kívánt tevékenységek ágazati jogszabály szerinti megjelölését.

(8) A (4) bekezdés szerinti engedély iránti kérelem benyújtására legfeljebb a szanálási feladatkörében eljáró MNB (1) bekezdés szerinti javaslatának a Szanálási Alap vagy a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter általi kézhezvételétől számított tizenöt munkanapon belül van lehetőség.

(9) Az áthidaló intézménynek a (6) bekezdésben meghatározott határozat kiadásától számított hat hónapig nem kell megfelelnie a tőkemegfelelésre, a nagykockázat vállalására, valamint a befektetések korlátozására vonatkozó jogszabályi rendelkezéseknek.

(10) Az áthidaló intézmény vonatkozásában az MNB nem minősül a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet tekintetében anyavállalatnak.

(11) A (6) bekezdés szerinti mentesítés lejáratí időpontjáig az áthidaló intézmény benyújtja a Felügyelet részére az irányadó működési feltételek maradéktalan teljesülését alátámasztó okiratokat.

51. § Az áthidaló intézményt a szanálási feladatkörében eljáró MNB azzal a céllal működteti, hogy fennmaradjon a kritikus funkciók elérhetősége az átadott eszközök és források tekintetében, és hogy megfelelő feltételek mellett és az 52. § (3) vagy (4) bekezdésben meghatározott időtartamon belül a piaci magánbefektetői elv alapján egy vagy több átvevőnek értékesítsék az intézményt, annak eszközeit, forrásait, jogait vagy kötelezettségeit.

52. § (1) Meg kell szüntetni az áthidaló intézmény működését, ha

- a) az áthidaló intézmény egyesül egy másik intézménnyel;
- b) az áthidaló intézmény már nem felel meg a jogszabályi követelményeknek;
- c) az áthidaló intézmény eszközét, forrását, jogát vagy kötelezettségét kilencven százalékot meghaladó mértékben egy harmadik félnek értékesítik;

d) lejár a (3) vagy (4) bekezdésben meghatározott időtartam; vagy

e) az áthidaló intézménnyel szembeni követelések megszűntek.

(2) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az áthidaló intézményt vagy annak eszközeit, forrásait, jogait vagy kötelezettségeit értékesíteni kívánja, akkor

a) az áthidaló intézmény vagy az érintett eszközök és források értékesítésének nyílt és átlátható módon kell történnie,

b) az értékesítés során szubjektív alapon nem részesülhetnek előnyben vagy kerülhetnek megkülönböztetésre meghatározott lehetséges átvevők,

c) az értékesítést piaci feltételek mellett kell végrehajtani, valamint

d) az értékesítés feltétele - alapítójától függően - a Kormány vagy a Szanalási Alap egyetértése.

(3) Ha az (1) bekezdésben meghatározott esetek egyike sem következik be, akkor legkésőbb attól a naptól számított kétéves időtartam lejártával, amelyen a szanalás alatt álló intézménytől az áthidaló intézményre történő utolsó átruházás történt - meg kell szüntetni az áthidaló intézmény működését.

(4) A szanalási feladatkörében eljáró MNB javaslatára a Felügyelet a hivatalból indított eljárása során a (3) bekezdésben meghatározott időtartamot - az ellenőrző befolyást gyakorló állam vagy Szanalási Alap egyetértése esetén - legfeljebb öt alkalommal további egy-egy évvel meghosszabbítja, ha a meghosszabbítás a szanalási feladatkörében eljáró MNB javaslatában szereplő indoklás szerint:

a) valószínűsíthetően segíti az áthidaló intézmény vagy annak eszközei, forrásai, jogai vagy kötelezettségei értékesítését, vagy

b) szükséges a kritikus funkciók folytonosságának biztosításához.

(5) A szanalási feladatkörében eljáró MNB minden olyan döntését, amellyel meghosszabbítja a (3) bekezdésben meghatározott időtartamot, megindokolja. Az indokolásnak tartalmaznia kell a helyzet - többek között a piaci feltételek és kilátások - részletes elemzését és azt, hogy mindez miért teszi szükségessé a meghosszabbítást.

(6) Ha az áthidaló intézmény működését az (1) bekezdés *c)* vagy *d)* pontjában meghatározott ok miatt szünetetik meg, úgy az áthidaló intézmény tevékenységi engedélyét vissza kell vonni.

(7) Ha az áthidaló intézményt több szanalás alatt álló intézmény eszközeinek és forrásainak átruházására használják, úgy a (6) bekezdés szerinti kötelezettség akkor alkalmazandó, ha a megszüntetési ok az egyes szanalás alatt álló intézményektől átruházott eszközöket és forrásokat elkülönített portfólióként tartalmazó egységre teljesül.

24. Az eszközelkülönítés

53. § (1) Az eszközelkülönítési eszköz alkalmazásával a szanalási feladatkörében eljáró MNB - Ptk. 6:2. § (3) bekezdés szerinti - hatósági határozattal egy vagy több szanalási vagyongezelőre ruházhatja át a szanalás alatt álló intézmény vagy az áthidaló intézmény eszközeit, forrásait, jogait vagy kötelezettségeit.

(1a)⁵¹ Az (1) bekezdés szerinti átruházáshoz a szanalási vagyongezelő egyetértésén kívül nincs szükség a szanalás alatt álló intézmény tulajdonosának vagy bármely egyéb személynek az egyetértésére. Az átruházás során e törvény eszközelkülönítés alkalmazására vonatkozó szabályait kell alkalmazni.

(2) A szanalási vagyongezelő olyan intézmény, amely részben vagy egészben az állam vagy a Szanalási Alap tulajdonában van vagy az állam vagy a Szanalási Alap ellenőrző befolyása alatt

⁵¹ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 144. § (1). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

áll; és azzal a céllal hozták létre, hogy egy vagy több szanálás alatt álló intézmény vagy áthidaló intézmény eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek egy részét vagy összességét átvegye.

(3) A szanálási vagyongazdálkodónak azzal a céllal kell kezelnie a rá átruházott eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket, hogy azok értékét egy esetleges értékesítés révén vagy a végelszámolás, felszámolás során maximalizálja. Ennek érdekében a szanálási vagyongazdálkodó részére az MNB tv.-ben meghatározott szervezetek felszámolását végző nonprofit gazdasági társaság tanácsadást végezhet.

(4)⁵² Ha a szanálási vagyongazdálkodó a szanálási vagyongazdálkodóra ruházott eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket értékesíteni kívánja, akkor

- a) az értékesítést nyílt és átlátható módon kell lefolytatni,
- b) az értékesítés során szubjektív alapon nem részesülhetnek előnyben vagy kerülhetnek megkülönböztetésre meghatározott lehetséges átvevők,
- c) az értékesítést piaci feltételek mellett kell végrehajtani, és
- d) az értékesítéshez nincs szükség a szanálási feladatkörében eljáró MNB közigazgatási hatósági döntésére.

(5) A szanálási vagyongazdálkodó feletti tulajdonosi jogokat a szanálási feladatkörében eljáró MNB gyakorolja.

(6) A szanálási vagyongazdálkodó vonatkozásában az MNB nem minősül a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény és a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvviteli kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet tekintetében anyavállalatnak.

(7) A szanálási vagyongazdálkodó igazgatóságának tagjaival és ügyvezetőivel szemben e minőségükben végzett cselekmény vagy mulasztás miatt harmadik személy kártérítési igényével csak lényeges kötelezettségük súlyos, gondatlan megszegése esetén léphet fel, feltéve, hogy a kárt az adott cselekmény vagy mulasztás közvetlenül idézte elő.

53/A. § ⁵³ Akkor kérelmezhető a Felügyeletől szanálási vagyongazdálkodó alapításának engedélyezése, ha ennek érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási vagyongazdálkodó

- a) alapító okiratát jóváhagyta,
- b) vezetésének megválasztását vagy kinevezését jóváhagyta,
- c) vezetésének felelősségi köreit meghatározta,
- d) vezetésének javadalmazását jóváhagyta,
- e) stratégiáját és kockázati profilját jóváhagyta.

54. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB akkor alkalmazhatja az eszközelkülönítési eszközt, ha:

- a) ⁵⁴ az érintett eszközök piacán olyan helyzet áll fenn, amelyben az eszközök fizetésképtelenségi eljárás keretében történő értékesítése hátrányosan érinthetne egy vagy több pénzügyi piacot;
- b) az átruházás a szanálás alatt álló intézmény vagy áthidaló intézmény megfelelő működésének biztosításához szükséges; vagy
- c) az átruházás az értékesítésből, végelszámolásból és felszámolásból származó bevételek maximalizálásához szükséges.

⁵² Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 144. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁵³ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 266. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

⁵⁴ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) d).

(2)⁵⁵ Az eszközelkülönítés alkalmazásakor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelés tekintetében rögzített elvekkel összhangban meghatározza a szanálási vagyongazdálkodóra átruházott eszközök, források, jogok és kötelezettségek ellenértékét, amely ellenérték névleges vagy negatív érték is lehet.

(3) A szanálási vagyongazdálkodó által megszerzett eszközökért, forrásokért, jogokért és kötelezettségekért fizetett minden ellenszolgáltatás a szanálás alatt álló intézményt illeti meg. Az ellenszolgáltatás a szanálási vagyongazdálkodó által kibocsátott értékpapír formájában is teljesíthető.

55. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási eljárás során több lépésben is ruházhat át eszközöket, forrásokat, jogokat és kötelezettségeket a szanálás alatt álló intézménytől egy vagy több szanálási vagyongazdálkodóhoz.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási eljárás lezárásáig eszközöket, forrásokat, jogokat és kötelezettségeket juttathat vissza átruházás révén egy vagy több szanálási vagyongazdálkodótól a szanálás alatt álló intézményhez, ha teljesülnek a (4) bekezdésben meghatározott feltételek.

(3) A (2) bekezdésben meghatározott esetben a szanálás alatt álló intézmény köteles a korábban kapott ellenérték egyidejű visszafizetésével visszavenni a szóban forgó eszközöket, forrásokat, jogokat és kötelezettségeket.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB csak akkor juttathat vissza jogokat, eszközöket és kötelezettségeket a szanálási vagyongazdálkodótól a szanálás alatt álló intézményhez, ha

a) a döntés, amelynek alapján az átruházásra sor került, kifejezetten tartalmazza az érintett eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek visszaruházásának a lehetőségét; vagy

b) az érintett eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek egyedi beazonosítása és értékelése során megállapításra kerül, hogy nem tartoznak az eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek azon kategóriába, amelyeket az átruházás alapjául szolgáló döntés meghatároz, illetve nem teljesítik a hivatkozott határozatban előírt, az eszközök, források, jogok és kötelezettségek átruházására vonatkozó feltételeket.

(5) A (4) bekezdésben meghatározott esetben a visszaruházásra a szanálási eljárás befejezéséig sor kerülhet, és végrehajtása során teljesíteni kell az adott célra vonatkozó határozatban előírt minden egyéb feltételt.

56. § (1) A szanálás alatt álló intézmény és a szanálási vagyongazdálkodó közötti átruházások esetében a 97-103. §-ban meghatározott, a részleges átruházásra vonatkozó biztosítékokat kell alkalmazni.

(2) A 97-103. § sérelme nélkül a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosai és hitelezői és azok az egyéb harmadik felek, amelyeknek eszközeit, forrásait, jogait és kötelezettségeit nem ruházzák át a szanálási vagyongazdálkodóra, nem rendelkezhetnek jogokkal a szanálási vagyongazdálkodóra átruházott eszközök, források, jogok és kötelezettségek felett vagy azokhoz kapcsolódóan.

(3)⁵⁶ Az eszközelkülönítés alkalmazásával összefüggésben a befolyásoló részesedés szerzés vagy betétállomány, illetve egyéb szerződéses kötelezettségből fakadó állomány átruházás Felügyelet általi engedélyezésére a 39. §-ban foglalt előírásokat megfelelően alkalmazni kell.

25. A hitelezői feltőkésítés

57. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítés keretében a szanálási célok érvényre juttatása érdekében és a szanálási feltételek fennálltakor a következő intézkedés

⁵⁵ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 172. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁵⁶ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 145. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

alkalmazásáról és célok elérése érdekében hozhat határozatot:

a) az intézmény vagy az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás feltőkésítéséről, hogy a feltőkésítés által képes legyen újból megfelelni az engedélyezési feltételeknek, és folytatni tudja a pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési és befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatását, valamint az intézménnyel szemben a piaci bizalom fenntartása megvalósítható legyen, vagy

b) az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek

ba) egy áthidaló intézményre az adott áthidaló intézmény részére történő tőkejuttatás céljával, vagy

*bb)*⁵⁷ vagyonértékesítés vagy eszközelkülönítés szanalási eszköz alkalmazása keretében.

(2) A szanalási feladatkörében eljáró MNB kizárólag akkor alkalmazhatja a hitelezői feltőkésítést az (1) bekezdés *a)* pontjában foglaltak szerint, ha a rendelkezésre álló információk alapján

a) a szanalás alatt álló intézménynél alkalmazott hitelezői feltőkésítés teljesíti a szanalási célokat és az intézkedéstől várható az intézmény pénzügyi helyzetének rendeződése, valamint

*b)*⁵⁸ ésszerűen valószínűsíthető, hogy egy reorganizációs terv végrehajtásával biztosítottá válhat az intézmény szolvenciájának (mindenkori fizetőképességének) teljesülése, pénzügyi stabilitása és hosszú távú működési képessége.

(3) Ha a (2) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesülnek, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB kizárólag a 34. § (1) bekezdés *a)-c)* pontja szerinti szanalási eszközt alkalmazhatja, vagy az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti intézkedéssel élhet.

(4) A hitelezői feltőkésítés alkalmazható minden intézményre és az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozásra, igazodva annak cégformájához azzal, hogy a szanalási feladatkörében eljáró MNB a szanalási célok teljesülése érdekében intézkedhet a szövetkezeti formában működő szanalás alatt álló intézmény részvénytársasággá történő átalakulásáról.

(5) A hitelezői feltőkésítés alkalmazható minden kötelezettségre, az e törvényben foglalt kivételekkel.

58. § (1) A hitelezői feltőkésítés nem terjed ki a következő kötelezettségekre, függetlenül attól, hogy egy EGT-állam vagy harmadik ország joga alapján keletkezett vagy áll fenn:

a) a betétbiztosítás tekintetében a kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétrészre, ideértve az OBA által biztosított betétek kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétrészeket,

b) a Bszt. 5. § (2) bekezdés *a)* és *b)* pontja szerinti tevékenység keretében kötelezettségként nyilvántartott követelésre, így különösen a Beva által biztosított követelésekre, ideértve a tartós befektetési szerződésből és a nyugdíj-előtakarékossági szerződésből eredő követelést is,

c) a fedezett kötelezettségekre a fedezettség mértékéig, ideértve a fedezett kötvényeket és a jelzáloglevelet,

d) nem csoporton belüli intézménnyel szembeni, hét napnál rövidebb eredeti futamidejű kötelezettsége,

e) legfeljebb hét nap hátralévő futamidejű kötelezettsége, amely a fizetési és elszámolási rendszerekkel vagy ezek résztvevőivel szemben áll fenn,

f) olyan kötelezettsége, amely

fa) az intézmény vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás munkavállalója felé fennálló rendszeres havi jövedelem, munkavállaló javára vagy harmadik fél részére kifizetendő, nyugalmas célú juttatásokhoz kapcsolódik, munkavállaló részére kifizetendő rögzített összegű

⁵⁷ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 173. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁵⁸ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 124. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

jutalom, ide nem értve a kollektív megállapodás részét nem képező változó értékű jutalmat,

fb) kereskedelmi és nem fő tevékenységből (pénzügyi, kiegészítő pénzügyi, befektetési vagy befektetési szolgáltatást kiegészítő szolgáltatásból) fakadó szolgáltatói szerződések alapján keletkezett azzal, hogy a szerződés tárgyát képező áruk és szolgáltatások a mindennapi működéshez, ideértve az informatikai szolgáltatásokat, épületek vagy létesítmények fenntartásából, bérletéből vagy közüzemi díjaiból fakadó kötelezettségeket,

fc) adó-, adójellegű kötelezettségek, járulékok és társadalombiztosítási hozzájárulások, ideértve az egészségbiztosítási járulékot, nyugdíjjárulékot, karkedvezmény-biztosítási járulékot, természetbeni egészségbiztosítási járulékot, pénzbeli egészségbiztosítási járulékot, munkaerő-piaci járulékot, szociális hozzájárulási adót, szakképzési hozzájárulást is,

fd) OBA-val és Beva-val szemben fennálló, aktuális fizetési kötelezettség.

(2) Az (1) bekezdés *f*) pont *fa*) alpontja szerinti mentesítés nem vonatkozik a Hpt. 117. § (2) bekezdésben, valamint a Bszt. 4. melléklet 2. pontjában említett személyek teljesítmény-javadalmazására.

(3) A hitelezői feltőkésítés kiterjedhet a nem biztosított betétre, valamint a biztosított betét esetén fizetendő kártalanítási összeghatárt meghaladó betétrészre.

(4) A szanalási feladatkörében eljáró MNB alkalmazhatja a hitelezői feltőkésítést a fedezett kötvényeknek - ideértve a jelzáloglevelet - azon érték részére, amely meghaladja a fedezett kötvény fedezetének mértékét.

(5) Az 575/2013/EU rendeletben meghatározott nagykockázat-vállalásra vonatkozó szabályozás sérelme nélkül az intézmény vagy a csoport szanalhatóságának teljesülése érdekében a szanalási feladatkörében eljáró MNB határozatban korlátozhatja a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek tekintetében a kockázatvállalási mértéket, kivéve az ugyanazon csoportba tartozó intézmények és pénzügyi vállalkozások felé fennálló kötelezettségek mértékét.

59. § (1) Egy intézménynél ki kell zárni a hitelezői feltőkésítés keretében gyakorolt leírás vagy átalakítás alól egy vagy több kötelezettséget vagy a kötelezettség egy részét, ha az az intézmény kritikus funkcióinak és a fő üzletágainak a fenntartásához közvetlenül vagy közvetve szükséges.

(2)⁵⁹ Egy intézménynél egy kötelezettséget - így különösen a természetes személyek, a mikro-, kis- és középvállalkozások kártalanítási összeghatárt meghaladó biztosított betétrészeit - részben vagy egészben ki kell zárni a hitelezői feltőkésítés keretében gyakorolt leírás vagy átalakítás alkalmazása alól, ha ez szükséges és arányos azon célhoz, hogy egy negatív folyamat (fertőzés) széles körű továbbterjedése elkerülhető legyen, mivel rontaná a pénzügyi piacok működését, ezáltal súlyos zavart idézne elő Magyarországon vagy bármely más EGT-államban.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB részben vagy egészben kizárhat egy vagy több kötelezettséget a hitelezői feltőkésítés keretében gyakorolt leírás vagy átalakítás alkalmazása alól, ha a hitelezői feltőkésítés

a) alkalmazása nem lehetséges,

b) hatására a többi, hitelezői feltőkésítés által érintett hitelező követelésének értékében bekövetkező csökkenés nagyobb mértékű lenne, mint ami akkor állna fenn, ha az e bekezdésben meghatározott kötelezettséget kizárnák a hitelezői feltőkésítésből.

(4) Ha e § alapján a szanalási feladatkörében eljáró MNB kizár egy vagy több kötelezettséget, vagy egy egész kötelezettség osztályt a hitelezői feltőkésítés keretében gyakorolt leírás vagy átalakítás alkalmazásából, ez a hitelezői feltőkésítés alá vonható többi kötelezettségnél kizárólag akkor eredményezhet nagyobb mértékű leírást vagy átalakítást, ha változatlanul teljesül a 20. § (1) bekezdés *f*) pontjában foglalt előírás.

⁵⁹ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 125. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

60. § (1)⁶⁰ Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB kizár egy vagy több kötelezettséget, vagy egy kötelezettség osztályt a hitelezői feltőkésítésből, és azon veszteségek, amelyeket a hitelezői feltőkésítésből kizártak viseltek volna, teljes mértékben nem háríthatóak át a hitelezői feltőkésítésből nem kizárt hitelezőkre, akkor a Szanalási Alap pénzeszközt nyújthat a szanalás alatt álló intézmény részére annak érdekében, hogy

a) a leírható vagy átalakítható kötelezettségek által nem fedezett veszteségek fedezésre kerüljenek, és a szanalás alatt álló intézmény saját tőke értéke a 61. § (1) bekezdés *a)* pontja alapján nulla értékre visszaállításra kerüljön, vagy

b) a szanalás alatt álló intézmény részvényeinek, más tagsági részesedéseinek vagy tőkelemeinek megvásárlásával a 61. § (1) bekezdés *b)* pontja alapján a tőkemegfelelés helyreálljon.

(2) Az (1) bekezdés szerinti hozzájárulás akkor nyújtható, ha a szanalás időpontjában a független értékelés alapján megállapítható, hogy

a) a veszteségek fedezéséhez és a feltőkésítéshez a részvényesek, a tagi részesedéssel rendelkezők vagy tőkeelemek tulajdonosai, valamint a hitelezői feltőkésítés hatálya alá tartozó hitelezők a hitelezői feltőkésítés megvalósítása keretében hozzájárultak a szanalás alatt álló intézménynek a teljes - szavatoló tőkéjét is magában foglaló - a kötelezettségállományának 8%-át elérő mértékben, valamint

b) a Szanalás Alapból nyújtott hozzájárulás értéke nem éri el a szanalás alatt álló intézmény teljes - szavatoló tőkéjét is tartalmazó - kötelezettségállományának 5%-át.

(3) A Szanalás Alapból nyújtott hozzájárulás származhat

a) a Szanalási Alapba a 133. § (1) bekezdés *a)* pont *aa)* és *ab)* pontja szerint rendelkezésre álló összegből (ideértve a Szanalási Alap vagyonán realizált hozamot is),

b) a Szanalási Alapba a 133. § (1) bekezdés *a)* pont *ac)* pontja szerint befizetett összegből,

c) a Szanalási Alapba a 133. § (1) bekezdés *b)-c)* pontja szerint befizetett összegből.

(4) Ha a (2) bekezdés *b)* pontjában meghatározott 5%-os határértékig hozzájárult a Szanalási Alap, valamint megtörtént a nem fedezett és nem elsőbbségi kötelezettségek (ideértve a biztosított betétek kártalanítási értékhatár feletti értékreszt) leírása vagy átalakítása, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB rendkívüli körülmények esetén egyéb források bevonását kezdeményezheti az e törvényben foglalt rendelkezések betartása mellett.

(5) A (2) bekezdés *a)* pontjától eltérően a Szanalási Alap akkor is nyújthat (1) bekezdés szerinti hozzájárulást, ha

a) a veszteségek fedezéséhez és feltőkésítéshez a (2) bekezdés *a)* pontja szerinti hozzájárulás összege eléri az intézmény kockázattal súlyozott kitétségek értékének 20%-át,

b) a Szanalási Alapban a 133. § (1) bekezdés *a)* pont *aa)* és *ab)* alpontja szerint rendelkezésre álló összeg az összes hitelintézet betétbiztosítási kártalanítási kötelezettség alá eső betéteinek legalább 3%-a, valamint

c) az érintett intézmény összevont alapon számított mérlegfőösszege nem haladja meg a 270 000 milliárd forintot.

(6) A szanalási feladatkörében eljáró MNB az 59. § szerinti döntésekor legalább a következőket értékeli:

a) a szanalás alatt álló intézmény esetében a veszteséget először a tagsági részesedéssel rendelkezőknek kell viselniük, majd a szanalás alatt álló intézmény többi hitelezőjének, akiknek a veszteségviselési sorrendje és aránya megegyezik a felszámolási eljárás esetén megvalósuló sorrenddel és kielégítési aránnyal,

⁶⁰ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 174. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

- b) egy vagy több kötelezettség vagy egy kötelezettség osztály kizárásakor a szanálás alatt álló intézmény veszteségviselő képességét, valamint
- c) a Szanálási Alap feltöltöttségének szintjét és annak fenntartandó szintjét.

26. A hitelezői feltőkésítés összegének meghatározása

61. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítés alkalmazása során a független értékelés alapján a következők összegét határozza meg:

a) a szanálás alatt álló intézmény saját tőke értékének nulla érték eléréséhez szükséges leírható és átalakítható kötelezettség értéke, vagy

b) az elsődleges alapvető tőkemegfelelési mutató szanálás alatt álló intézmény vagy áthidaló intézmény esetében való helyreállása érdekében szükséges leírható vagy tagsági részesedéssé vagy egyéb tőkeinstrumentummá átalakítható kötelezettségek értéke.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott leírható és átalakítható kötelezettségeket úgy kell megállapítani, hogy

a) a szanálás alatt álló intézmény vagy az áthidaló intézmény iránti piaci bizalom elégséges szinten fenntartható legyen, és a rendelkezésre álló információk alapján előreláthatólag legalább egy évig még az engedélyezési feltételeknek eleget tudjon tenni az intézmény, valamint

b) a szanálás alatt álló intézmény elsődleges alapvető tőke tőkemegfelelési mutatójának helyreállítása vagy az áthidaló intézmény elsődleges tőkemegfelelési mutatójának megállapítása érdekében a Szanálási Alapból a 126. § (3) bekezdés d) pontja szerint juttatott tőke hozzájárulást is figyelembe kell venni.

(3) Ha a 74-79. § alapján a tőkeelemek leírásra kerültek vagy az 57. § alapján a hitelezői feltőkésítés került alkalmazásra, és a leírás mértéke az elvégzett utólagos, végleges értékelés alapján meghaladja a szükséges mértéket, akkor a leértékelés mértéke terén utólagosan korrekciót kell végrehajtani a hitelezők és a tagsági részesedéssel rendelkezők kártalanítására.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB minden szükséges lépést és intézkedést megtesz annak érdekében, hogy a szanálás alatt álló intézmény tekintetében szükséges és lehetséges becslések és értékelések során felhasznált, a szanálás alatt álló intézménnyel kapcsolatos adatok és információk naprakészek és pontosak legyenek.

27. Szavatoló tőkére, leírható vagy átalakítható kötelezettségre vonatkozó követelmények⁶¹

62. § (1) Az intézménynek eleget kell tennie a szavatoló tőkére, a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimum követelménynek, amelyet a szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel egyeztetve határoz meg.

(2)⁶² Az (1) bekezdésben meghatározott minimumkövetelmény az intézménynél a szavatoló tőke, a leírható vagy átalakítható kötelezettségei összegének, valamint az intézmény szavatoló tőkéje és az összes, súlyozatlan kötelezettségei összegének hányadosa százalékos értékben kifejezve.

(3)⁶³ A (2) bekezdésben meghatározott összes kötelezettség értékének része a származtatott kötelezettség is a partnerek nettósítási jogának teljes körű elismerése érdekében.

⁶¹ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § d).

⁶² Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 126. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

⁶³ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 267. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

(4)⁶⁴ Az (1) bekezdéstől eltérően a fedezett kötvény - ideértve a jelzáloglevelet is - kibocsátásából forrást szerző jelzálog-hitelintézetet a szanalási feladatkörében eljáró MNB mentesíti a minimumkövetelménynek való megfelelés alól, ha az adott jelzálog-hitelintézet nem gyűjtött vagy nem gyűjt betétet.

(5) A (4) bekezdés alapján mentesített jelzálog-hitelintézetrel szemben a hitelezői feltőkésítés szanalási eszköz nem alkalmazható.

63. §⁶⁵ (1) Kiegészítő alapvető tőkének és járulékos tőkének nem minősülő, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettség - ideértve az alárendelt kölcsönt és az alárendelt hitelviszonyt megtestesítő követelést - a szavatoló tőkeként, leírható vagy átalakítható kötelezettségként figyelembe vehető a 62. § (2) bekezdésében meghatározott összeg számításakor, ha

a) a kötelezettség nem származtatott (derivatív) ügyletből ered,

b) a kötelezettség nem olyan betétből ered, amelynek tulajdonosa természetes személy vagy mikro-, kis- és középvállalkozás és a betét értéke meghaladja a betétbiztosítás kártalanítási kötelezettség összességét,

c) a kötelezettség hátralévő lejáratára legalább egy év,

d) a pénzügyi eszköz vagy instrumentum kibocsátásra került és értékét teljes egészében befizették,

e) a kötelezettséggel nem tartoznak az intézménynek vagy a kötelezettségre az intézmény nem nyújtott biztosítékot vagy vállalt garanciát, és

f) a pénzügyi eszköz megvásárlását az intézmény közvetlenül vagy közvetve sem finanszírozza.

(2) Ha egy kötelezettség esetében lejárat előtti visszafizetésre kerülhet sor, akkor az (1) bekezdés c) pontjában a lejáratot úgy kell meghatározni, hogy azt a legkorábbi időpontot kell lejáratként tekinteni, amikor a kötelezettség visszafizetésére sor kerülhet.

(3) Ha egy kötelezettségre egy harmadik ország jogszabályai az irányadóak, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB kérheti a szanalás alatt álló intézménytől annak igazolását, hogy a szerződés és a harmadik ország jogszabályai - ideértve a vonatkozó nemzetközi megállapodásokat is - lehetővé teszik az adott kötelezettség leírására vagy átalakítására vonatkozó döntés végrehajtását a szanalási feladatkörében eljáró MNB által.

(4) Ha a (3) bekezdésben rögzített feltétel nem teljesül, akkor az érintett kötelezettség nem számítható be a szavatoló tőkére, leírható vagy átalakítható kötelezettségre vonatkozó követelmények teljesülése tekintetében.

64. § (1)⁶⁶ A szanalási feladatkörében eljáró MNB a 62. §-ban meghatározott szavatoló tőkére, és hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségre vonatkozó minimumkövetelményt a Felügyelettel egyeztetve a következő szempontok figyelembe vételével egyedileg, határozatlan határozza meg:

a) lehetővé kell tennie az intézmény szanalhatóságát, azaz a szanalási céloknak a szanalási eszközök - ideértve a hitelezői feltőkésítést is - megfelelő alkalmazása által,

b) biztosítatnia kell az intézménynél a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettség (leírható vagy átalakítható tőkeelem) olyan szintjét, hogy a hitelezői feltőkésítés alkalmazása esetén a veszteségek fedezhetőek legyenek, és az intézmény elsődleges alapvető tőkére vonatkozó tőkemegfelelési mutatója visszaállítható legyen az engedélyezés feltételeként szükséges értékre, megfelelően végezhetőek legyenek az engedélyezett tevékenységek, valamint

⁶⁴ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § e).

⁶⁵ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 127. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

⁶⁶ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) e).

fenntartható legyen az intézmény iránt a pénzügyi bizalom,

c) ha a szanalási terv alapján bizonyos leírható vagy átalakítható kötelezettségek a hitelezői feltőkésítésből kizárásra kerülhetnek vagy a részleges átruházás keretében sor kerülhet teljes egészében egy átvevő fél részére való átruházásukra, akkor ezen esetekben elegendő leírható és átalakítható tőkeelemmel kell az intézménynek ezt követően is rendelkeznie a b) pontban meghatározottak teljesülése érdekében,

d) az intézmény mérete, tevékenysége, finanszírozási modellje és kockázati profilja figyelembe vételével,

e)⁶⁷ az OBA szanalási célú hozzájárulási kötelezettségének lehetséges mértéke,

f) az intézménynek a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető mértékére tekintettel.

(2) Az intézménynek az (1) bekezdésben és a 62-63. §-ban foglalt feltételek mindegyikének meg kell felelnie, valamint a szanalási feladatkörében eljáró MNB a szanalási célok hatékony teljesülése érdekében dönthet úgy, ha a szanalhatóság megvalósulásához szükséges, hogy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozásnak is meg kell felelnie az (1) bekezdésben és a 62-63. §-ban foglalt feltételek mindegyikének.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel folytatott egyeztetés alapján a szanalási célok hatékony teljesülése érdekében dönthet úgy, hogy

a) az 1. § (1) bekezdés b)-d) pontjában foglalt vállalkozásra egyedi alapon,

b) az EU-szintű anyavállalatra összevont alapon

alkalmazza az (1) bekezdésben és a 62-63. §-ban foglalt minimumkövetelményeket.

(4) A szanalási feladatkörében eljáró MNB - a Felügyelettel egyeztetve - megköveteli az intézménytől, hogy teljesítse a szavatól tőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó e §-ban és a 68. §-ban foglalt minimumkövetelményt, amelynek teljesítését a Felügyelet ellenőrzi.

(5) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a szanalási tervek kidolgozásával és folyamatosan naprakészen tartásával biztosítja a 65-68. §-ban foglalt döntéseinek a megalapozását.

28. Minimumkövetelmény összevont alapú meghatározása

65. § (1) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat szanalásáért felelős hatóság, akkor egyedi és összevont alapon is meghatározza az 62-64. § szerinti minimumkövetelményeket.

(2) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat szanalásáért felelős hatóság, akkor eltekinthet az EU-szintű anyavállalat tekintetében a szavatól tőkére, valamint a leírható és átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelmények egyedi teljesítésétől, ha

a) az EU-szintű anyavállalat összevont alapon teljesíti a (3) bekezdés szerinti minimumkövetelményt, és

b) az EU-szintű anyavállalat felügyeleti hatósága a Felügyelet, és az 575/2013/EU rendelet 7. cikk (3) bekezdése alapján az egyedi követelményeknek való megfelelés alól mentesítette az intézményt.

(3) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat szanalásáért felelős szanalási hatóság, akkor a Felügyelettel - a (4) bekezdéssel összhangban - egyeztetve a szavatól tőkére, valamint a leírható és átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeket

⁶⁷ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 128. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

meghatározza

a) a 64. § (1) bekezdés, valamint

b) a harmadik országbeli leányvállalat elkülönült szanalási tervében foglaltak figyelembe vételével.

(4) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat szanalásáért felelős hatóság, akkor az összevont alapon történő minimumkövetelmények meghatározásakor a leányvállalatok szanalásáért felelős szanalási hatóságokkal együttesen jár el (a továbbiakban: többoldalú eljárás).

(5) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat szanalásáért felelős hatóság, akkor a (4) bekezdésben meghatározott eljárás megkezdésekor

a) haladéktalanul továbbítja a szükséges információkat és dokumentumokat azon EGT-állam illetékes szanalási hatóságai részére, amelyek az összevont alapú szanalási eljárás tekintetében érintettek, valamint

b) ezzel egyidejűleg tájékoztatja az említett szanalási hatóságokat a határozat-tervezetre vonatkozó vélemény, fenntartás és elemzés szanalási feladatkörében eljáró MNB részére történő megküldésének határidejéről.

(6) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a többoldalú eljárás keretében csak valamennyi, az eljárásban résztvevő EGT-állam illetékes szanalási hatósága egyetértésével hozhat érvényes határozatot (a továbbiakban: többoldalú eljárás keretében hozott határozat), amely határozat meghozatalának határideje a szanalási feladatkörében eljáró MNB határozat tervezetének az eljárásban résztvevő illetékes szanalási hatóságok részére történő megküldésétől számított négy hónap.

(7) Ha az eljárásban résztvevő EGT-állam illetékes szanalási hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, akkor a (6) bekezdésben rögzített határidőn belül az eljárásban résztvevő bármelyik EGT-állam illetékes szanalási hatósága kérésére a szanalási feladatkörében eljáró MNB az EBH-val a többoldalú eljárás eredménytelensége vonatkozásában egyeztetést köteles folytatni vagy saját kezdeményezésére egyeztetést folytat.

(8) Ha az eljárásban részt vevő EGT-állam szanalási hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, a szanalási feladatkörében eljáró MNB a többoldalú eljárás lezárultát követő tíz munkanapon belül, az eljárásban részt vevő valamennyi EGT-állam illetékes szanalási hatóságának a többoldalú eljárás során adott véleményére, elemzésére és fenntartására figyelemmel hozza meg a határozatát.

(9) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB a (7) bekezdés szerinti egyeztetést folytat az EBH-val, akkor a (6) bekezdéstől eltérően az eljárás határideje az EBH-nak az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikk (3) bekezdése szerinti határozatnak a szanalási feladatkörében eljáró MNB részére történő átadását követő tíz munkanap múlva jár le.

(10) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a (7) bekezdés szerinti egyeztetést követően az EBH határozatát a határozatának meghozatalakor figyelembe veszi. Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB a határozatában eltér az EBH határozatától, akkor a határozatában az eltérést indokolja.

(11) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a részletes indokolást is tartalmazó határozatát közli a többoldalú eljárásban részt vevő valamennyi EGT-állam illetékes szanalási hatóságával és az EU-szintű anyavállalattal.

(12) Ha az eljárás lefolytatására másik EGT-állam illetékes szanalási hatósága jogosult, és az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat leányvállalati hitelintézetének a szanalási hatósága a szanalási

feladatkörében eljáró MNB, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eljárásra jogosult EGT-állam illetékes szanálási hatósága által meghatározott határidőn belül megküldi a véleményét, fenntartását.

(13) Az EU-szintű hitelintézeti anyavállalat székhelye szerinti EGT-állam illetékes szanálási hatósága a (4) bekezdés szerinti eljárás során hozott határozata Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A szanálási feladatkörében eljáró MNB az EGT-állam illetékes szanálási hatósága határozatát magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatáskörébe tartozó szervezet tekintetében a más EGT-állam illetékes szanálási hatósága által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a szanálási feladatkörében eljáró MNB által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandóak.

(14) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a (6) bekezdés szerinti határozat megváltoztatásának szükségességét legalább évente egyszer vagy az anyavállalat, leányvállalat illetékes szanálási hatósága kezdeményezésére megvizsgálja.

66. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB egyedi alapon is meghatározza a leányvállalat 62-63. § szerinti minimumkövetelményét az arányosság figyelembevételével a 64. § (1) bekezdése alapján azzal, hogy a szavatoló tőke összegére és összetételére és a 65. § (1) bekezdésére is tekintettel kell lenni.

(2) Magyarországi leányvállalat esetében a minimumkövetelményt a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozza meg többoldalú eljárás keretében hozott határozattal, az EU-szintű anyavállalat szanálásáért felelős hatósággal közösen.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat szanálásáért felelős hatóság részére haladéktalanul továbbítja a szükséges információkat és dokumentumokat, valamint ezzel egyidejűleg tájékoztatja a határozattervezetre vonatkozó vélemény, fenntartás és elemzés szanálási feladatkörében eljáró MNB részére történő megküldésének határidejéről.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a többoldalú eljárás keretében csak az EU-szintű szanálási hatósága egyetértésével hozhat érvényes határozatot (a továbbiakban: többoldalú eljárás keretében hozott határozat), amely határozat meghozatalának határideje a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozat tervezetének megküldésétől számított négy hónap.

(5) Ha az EU-szintű anyavállalat szanálási hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, akkor a (4) bekezdésben rögzített határidőn belül kérésére a szanálási feladatkörében eljáró MNB az EBH-val a többoldalú eljárás eredménytelensége vonatkozásában egyeztetést köteles folytatni vagy saját kezdeményezésére egyeztetést folytat.

(6) Ha az EU-szintű anyavállalat szanálási hatósága egyetértésének hiánya miatt a többoldalú eljárás eredménytelen, a szanálási feladatkörében eljáró MNB a többoldalú eljárás lezárultát követő tíz munkanapon belül, az EU-szintű anyavállalat szanálási hatóságának a többoldalú eljárás során adott véleményére, elemzésére és fenntartására figyelemmel hozza meg a határozatát.

(7) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB az (5) bekezdés szerinti egyeztetést folytat az EBH-val, akkor a (4) bekezdéstől eltérően az eljárás határideje az EBH-nak az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság) létrehozásáról, a 716/2009/EK határozat módosításáról és a 2009/78/EK bizottsági határozat hatályon kívül helyezéséről szóló 2010. november 24-i 1093/2010/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 19. cikk (3) bekezdése szerinti határozatnak a Felügyelet részére történő átadását követő tíz munkanap múlva jár le.

(8) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (5) bekezdés szerinti egyeztetést követően az EBH határozatát a határozatának meghozatalakor figyelembe veszi. Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a határozatában eltér az EBH határozatától, akkor a határozatában az

eltérést indokolja.

(9) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a részletes indokolást is tartalmazó határozatát közli az EU-szintű anyavállalat szanálási hatóságával és az EU-szintű anyavállalattal.

(10) Ha az eljárás lefolytatására másik EGT-állam illetékes szanálási hatósága jogosult, és az EU-szintű anyavállalat intézmény szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eljárásra jogosult EGT-állam illetékes szanálási hatósága által meghatározott határidőn belül megküldi a véleményét, fenntartását.

(11) Ha az EU-szintű anyavállalat intézmény székhelye szerinti EGT-állam illetékes szanálási hatósága a (2) bekezdés szerinti eljárást követően döntést hozott, határozata Magyarországon közvetlenül alkalmazandó és végrehajtható. A szanálási feladatkörében eljáró MNB az EGT-állam illetékes szanálási hatósága határozatát magyar nyelven a honlapján közzéteszi. A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatáskörébe tartozó szervezet tekintetében a más EGT-állam illetékes szanálási hatósága által hozott határozatban foglaltak végrehajtására, teljesítésének ellenőrzésére, az ellenőrzés alapján hozható intézkedésre a szanálási feladatkörében eljáró MNB által hozott határozatokra vonatkozó magyar jogszabályok alkalmazandóak.

(12) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a (4) bekezdés szerinti határozat megváltoztatásának szükségességét legalább évente egyszer vagy az EU-szintű anyavállalat illetékes szanálási hatósága kezdeményezésére megvizsgálja.

67. § (1) Ha az EU-szintű anyavállalat szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor eltekinthet a minimumkövetelményeknek az EU-szintű anyavállalatra való alkalmazásától, ha

a) az EU-szintű anyavállalat összevont alapon teljesíti a 65. § (2) és (3) bekezdésében foglaltakat, valamint

b) az EU-szintű anyavállalat felügyeleti hatósága a Felügyelet és az 575/2013/EU rendelet 7. cikk (3) bekezdése alapján az egyedi tőkekövetelményeknek való megfelelés alól mentesítette az intézményt.

(2) Ha egy leányvállalat szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor eltekinthet a minimumkövetelményeknek a leányvállalatra való alkalmazásától, ha

a) az EU-szintű anyavállalat szanálási hatósága is a szanálási feladatkörében eljáró MNB,

b) a leányvállalat az EU-szintű anyavállalat összevont alapú felügyelete alá tartozik és az összevont alapú felügyeleti feladatokat a Felügyelet látja el,

c) a leányvállalat a tagállami anyavállalat összevont alapú felügyelete alá tartozik, az összevont alapú felügyeleti feladatokat a Felügyelet látja el és a tagállami anyavállalat tekintetében szubkonszolidált szinten teljesíti a 64. § (2) bekezdésében foglaltakat,

d) nincs akadálya az anyavállalatnak a leányvállalat részére történő azonnali

da) szavatoló tőke elem átadásának, vagy

db) kötelezettség visszafizetésének,

e) az anyavállalat összevont alapon megvalósuló vállalatirányítási rendszere és az anyavállalatnak a leányvállalat kötelezettségeiért való garanciavállalása a Felügyelet számára jóváhagyott vagy ha nem áll fenn az anyavállalat garanciavállalása, akkor a leányvállalat kockázatai nem jelentősek,

f) a leányvállalat kockázatértékelési, kockázatmérési és kockázat-ellenőrzési rendszere az anyavállalatéval azonos, valamint

g) a leányvállalatot a Felügyelet az 575/2013/EU rendelet 7. cikk (1) bekezdése alapján az egyedi tőkekövetelményeknek való megfelelés alól mentesítette.

68. § (1)⁶⁸ A szanálási feladatkörében eljáró MNB a 62-67. § alapján hozott döntésben rögzítheti, hogy a szavatoló tőkére, leírható vagy átalakítható kötelezettségre vonatkozó minimumkövetelményt részben vagy egészben a hitelezői feltőkésítésbe szerződéses kikötés alapján bevont forrásokkal kell teljesíteni.

(2)⁶⁹ Egy harmadik ország jogának hatálya alá tartozó instrumentum akkor minősül az (1) bekezdés szerint hitelezői feltőkésítésbe szerződéses kikötés alapján bevonható forrásnak, ha megfelel a 72. § (7) bekezdés rendelkezéseinek és a szanálási feladatkörében eljáró MNB megállapítja, hogy

a) az instrumentumra vonatkozó szerződés tartalmaz olyan szerződéses feltételt, amely rögzíti, hogy a szanálási hatóság döntése alapján a forrás a hitelezői feltőkésítésbe bevonható olyan módon, hogy más, leírható vagy átalakítható kötelezettségek leírását vagy átalakítását megelőzően kell leírni vagy átalakítani, és

b) a fizetésképtelenségi eljárás során a besorolása alapján egyéb leírható vagy átalakítható kötelezettségek előtt nem elégíthetők ki a kötelezettség jogosultjainak.

29. Tagsági részesedéssel rendelkezőkkel szembeni feladatok a hitelezői feltőkésítés és a tőkeelemek leírása vagy átalakítása tekintetében

69. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítés alkalmazása során a tőkeelemek leírása vagy átalakítása során

a) a meglévő tagsági részesedést jelentő értékpapírokat törli vagy a hitelezői feltőkésítésbe bevontak részére átadja,

b) ha a független értékelés eredményeként a szanálás alatt álló intézmény pozitív sajáttőke értékkel rendelkezik, akkor hígítja a tagsági részesedést egyéb instrumentumokkal kapcsolatos,

ba) a 79. § (1) bekezdésben foglalt eljárás, vagy

bb) a 84. § (1) bekezdés *h)* pontban foglaltak alapján.

(2) Az (1) bekezdés *b)* pontja tekintetében az átváltásnál olyan átváltási rátát kell alkalmazni, amelynek alapján a tagsági viszonyt megtestesítő értékpapírok tekintetében jelentős mértékű felhígulás történik.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott intézkedéseket az olyan tagsági részesedést megtestesítő értékpapír tekintetében is meg kell valósítani,

a) amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírból került tulajdonjogot megtestesítő értékpapírrá átalakításra és amelyet a hitelviszonyt megtestesítő értékpapír szerződéses feltételei szerint - a szanálási feltételek teljesüléséről szóló döntést megelőzően - tagsági részesedést megtestesítő értékpapírrá alakítottak,

b) ahol a kiegészítő alapvető és a járulékos tőkeelemek a 80. § szerint elsődleges alapvető tőkeelemmé kerültek átalakításra.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdés szerinti intézkedése során mérlegeli

a) a független értékelés eredményét,

b) azon értéket, amelynek értékelésével a szanálási feladatkörében eljáró MNB megállapította a 79. § tekintetében az elsődleges alapvető tőkére vonatkozó tőkemegfelelési mutatót, valamint

c) a 61. § alapján leírandó vagy átalakítandó tőkeelemek összegét.

(5) Ha az intézmény a Hpt. 126-134. §-a alapján és a Bszt. 37-39. §-a alapján befolyásoló

⁶⁸ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § f).

⁶⁹ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 268. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

részesedést szerezne, akkor a Felügyelet az eljárást a lehető leggyorsabban lefolytatja, hogy a hitelezői feltőkésítést, a tőkeelemek leírását vagy átalakítását ne akadályozza.

(6) Ha az (5) bekezdésben foglalt eljárás nem fejeződött be a hitelezői feltőkésítés, tőkeelem leírása vagy átalakítása alkalmazásáig, és a hitelezői feltőkésítés, tőkeelem leírása vagy átalakítása eredményeként befolyásoló részesedés megszerzése vagy befolyásoló részesedés mértékének növelése történt, akkor a 42. § (3) bekezdésében meghatározottak szerint kell eljárni.

30. A leírás és az átalakítás sorrendje

70. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítés alkalmazása során e § szerint határozza meg a leírandó, illetve átalakítandó forráselemeket azzal, hogy

a) meghatározza milyen összegű kötelezettség leírására van szükség ahhoz, hogy az intézmény saját tőkéje legalább nulla legyen, valamint

b) az *a)* pontbeli érték meghatározását követően meghatározza, hogy milyen összegű forráselem átalakítására van szükség ahhoz, hogy az intézmény szavatoló tőkéje elérje azt a szintet, amellyel teljesítheti a vonatkozó prudenciális követelményeket, és ami alkalmas a szanálási feladatkörben eljáró MNB megítélése szerint az intézmény fizetőképességébe vetett piaci bizalom eléréséhez.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdés *b)* pontja tekintetében figyelembe veszi a Szanálási Alap hozzájárulását is.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB - az 58. § (1) bekezdést és az 59. §-t figyelembe véve - az alábbi sorrendben alkalmazza a leírásra, illetve átalakításra vonatkozó jogkörét:

a) az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok névértéke leírásra kerül az elszámolandó veszteségek mértékéig,

b) ha az *a)* pont szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, a kiegészítő alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok értéke leírásra kerül a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben,

c) ha az *a)* és *b)* pontok szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, a járulékos tőkeelemnek minősülő instrumentumok értéke is leírásra kerül a veszteségek viseléséhez szükséges mértékben,

d) ha az *a)-c)* pontok szerinti leírás nem elégséges a veszteségek elszámolására, illetve a szükséges mértékű szavatoló tőkeszint eléréséhez, akkor a szavatoló tőkének nem minősülő alárendelt kölcsönnek minősülő instrumentumok értéke kerül átalakításra elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentummá a veszteségek elnyeléséhez és a szükséges mértékű szavatoló tőke szint eléréséhez szükséges mértékben, valamint

e) ha az *a)-d)* pontok szerinti leírás sem elégséges a veszteségek fedezésére és a szükséges mértékű szavatoló tőkeszint eléréséhez, akkor az egyéb kötelezettségek kerülnek leírásra a Csódtv. 57. § (1) bekezdésében meghatározott veszteségviselési sorrendben, figyelembe véve a Hpt. és a Bszt. felszámolási eljárással kapcsolatos rendelkezéseit és az e törvényben foglalt eltéréseket is.

(4) Az egyes tőkeelemek vagy kötelezettségek leírása vagy átalakítása során a Csódtv. szerinti kielégítési sorrendben azonos ranghelyen álló tulajdonosok vagy hitelezők tulajdonrésze vagy követelése azonos mértékben kerül leírásra vagy átalakításra, kivéve az e törvény szerint vagy a szanálási feladatkörében eljáró MNB által mentesített kötelezettségeket. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a különböző ranghelyeken szereplő tőkeelemekre vagy kötelezettségekre a (3) bekezdés szerinti rendelkezések szerint különböző átváltási rátákat alkalmaz.

(5) Az átváltási rátának megfelelően ellensúlyoznia kell az adott hitelező által a követelésére vonatkozó leírás vagy átváltás következtében elszenvedett pénzügyi veszteséget, figyelembe véve az elszámolandó veszteségeket is. A veszteségviselési sorrendben alacsonyabb ranghelyen szereplő kötelezettségekre vagy tőkeelemekre alacsonyabb átváltási rátát kell alkalmazni, mint a hozzá képest magasabb ranghelyen szereplő kötelezettségekre vagy tőkeelemekre.

(6) Ha az ideiglenes vagyonértékelést követően a független vagyonértékelés kimutatja, hogy az ideiglenes vagyonértékelés alapján elvégzett leírások vagy átalakítások meghaladták a független értékelés alapján meghatározott szükséges mértéket, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) az érintett hitelezők vagy tulajdonosok követelését vagy tulajdonviszonyt megtestesítő instrumentumának névértékét visszairhatja;

b) előterjeszheti a Szanálási Alap igazgatótanácsának döntése céljából az érintett hitelezők vagy tulajdonosok veszteségének a Szanálási Alapból történő kártalanítását.

(7) Ha a (3) bekezdés b)-d) pontja szerinti instrumentumok valamelyike olyan szerződéses feltételekkel rendelkezik, amelyek szerint az adott instrumentum tőkeösszege leírandó vagy tagi részesedést jelentő értékpapírrá alakítandó át egy előre meghatározott, a kibocsátó intézmény vagy szervezet pénzügyi helyzetéhez, így különösen szolvenciájának vagy adott szavatoló tőke szintjéhez kötött esemény bekövetkeztekor - ideértve a Ptk. szerinti átváltozó kötvényt is -, akkor az (1) bekezdés szerinti intézkedés alkalmazása előtt

a) a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntéssel megállapítja az adott instrumentum e szerződéses feltételének beálltát, és

b) a szerződéses feltételek szerint leírt vagy tagsági részesedéssé átalakított értékpapírra kell alkalmazni a (4) bekezdés szerinti leírási intézkedést.

(8) Ha egy instrumentum tőkeösszegét a (7) bekezdésben meghatározott feltétel alapján az (1) bekezdés szerint nem nullára csökkentették, akkor az (1) bekezdésnek megfelelően a tőkeösszeg maradványértékét nullára kell a leírás és átalakítás keretében csökkenteni.

31. A hitelezői feltőkésítést követő helyreállítás és reorganizáció

71. § (1)⁷⁰ Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítést az 57. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltak szerint alkalmazta egy intézmény vagy 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás esetében, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB hitelezői feltőkésítésre vonatkozó döntésének hatálybalépését követő 30 nappal ezen intézmény vagy pénzügyi vállalkozás igazgatósága reorganizációs tervet készít és benyújtja a szanálási feladatkörében eljáró MNB részére.

(2) A reorganizációs terv készítésére és az abban foglaltak megvalósítására a szanálási feladatkörében eljáró MNB kijelölhet egy vagy több természetes személyt, gazdasági társaságot vagy a szanálási biztost. A reorganizációs terv készítőjére is a szanálási biztosra vonatkozó szakmai és összeférhetlenségi követelményeket kell alkalmazni.

(2a)⁷¹ Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a reorganizációs terv készítésére természetes személyt jelöl ki, akkor jogosult annak a Hpt. 2. melléklet szerinti azonosító adatait a kijelölés időtartama alatt kezelni a zavartalan feladatellátása céljából. A reorganizációs terv elkészítésére kijelölt természetes személy személyes adatai csak törvényben meghatározott esetben ismerhetők meg harmadik személy által.

⁷⁰ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 175. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁷¹ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 269. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

(3) Az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107-109. cikk szerinti állami támogatások keretrendszerének alkalmazása esetén a reorganizációs tervnek illeszkednie kell az állami támogatások uniós keretrendszeréhez, és a reorganizációs tervet az Európai Bizottság részére meg kell küldeni. A reorganizációs terv elkészítésének határidejét a szanálási feladatkörében eljáró MNB úgy határozza meg, hogy

a) az (1) bekezdéstől eltérően 90 nap, vagy

b) az Európai Unió működéséről szóló szerződés 107-109. cikk szerinti állami támogatások keretrendszere által meghatározott időtartam közül a hosszabb időtartamot jelöli meg.

(4)⁷² Ha a szanálási célok eléréséhez szükséges, akkor az (1) bekezdésben meghatározott határidőt a szanálási feladatkörében eljáró MNB az intézmény vagy az 1. §-ban meghatározott pénzügyi vállalkozás kérelmére két hónappal meghosszabbíthatja.

(5) Ha a hitelezői feltőkésítést az 57. § (1) bekezdés a) pontja szerint a csoporthoz tartozó két vagy több vállalkozásra alkalmazzák, akkor a reorganizációs tervet az EU-szintű anyavállalatnak kell elkészítenie, amelynek ki kell terjednie a csoport minden tagjára, és azt az EU-szintű anyavállalatnak be kell nyújtania a szanálási hatóságának. Ha az EU-szintű anyavállalat szanálási hatósága a szanálási feladatkörében eljáró MNB, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB az EU-szintű anyavállalat által benyújtott reorganizációs tervet megküldi a többi érintett szanálási hatóságnak és az EBH-nak.

(6) A reorganizációs tervet - annak kézhezvételét követő harminc napon belül - a szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel együtt értékeli, és ha a szanálás alatt álló intézmény vagy 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás hosszú távú életképessége megítélésük szerint helyreállítható a tervben foglalt javaslatok által, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a reorganizációs tervet jóváhagyja.

(7) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel egyetértve megállapítja, hogy a reorganizációs terv nem biztosítja az intézmény vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás hosszú távú életképességet, akkor tájékoztatja erről a szanálás alatt álló intézmény vagy 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületét vagy a (2) bekezdésben kijelölt személyt és felszólítja a reorganizációs terv módosítására, amire a vezető testületnek vagy a kijelölt személynek 14 nap áll rendelkezésére.

(8) A (7) bekezdés alapján módosított reorganizációs tervet a szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel történő konzultációt követően, a benyújtást követő 7 napon belül értékeli és

a) jóváhagyja, vagy

b) újabb módosításra a (7) bekezdésben foglaltak szerint visszaküldi azzal, hogy a második alkalommal történő elutasítás esetén új személyt kell kijelölni a reorganizációs terv elkészítésére.

(9) A szanálás alatt álló intézmény vagy 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület vagy a (2) bekezdésben kijelölt személy a jóváhagyott reorganizációs tervben foglaltakat végrehajtja és legalább hathavonta jelentést nyújt be a szanálási feladatkörében eljáró MNB számára az eredményekről és a végrehajtás folyamatáról.

(10) Ha a (9) bekezdésben meghatározott jelentés alapján a szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel való konzultáció alapján úgy ítéli meg, hogy a reorganizációs tervet módosítani kell, akkor felszólítja az intézmény vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületét vagy a (2) bekezdésben kijelölt személyt, hogy a (7) bekezdésnek megfelelően módosítsa a reorganizációs tervet.

⁷² Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § h).

32. A hitelezői feltőkésítés eredményességét és joghatását biztosító rendelkezések

72. § (1) A hitelezői feltőkésítés joghatásának biztosítása érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB által elrendelt hitelezői feltőkésítés során a forráselem értékének csökkentése vagy teljes leírása, továbbá a kötelezettség alapján fizetendő összeg átalakítása vagy leírása azonnali hatállyal kötelezi a szanálás alatti intézményt, és azonnali hatállyal hat ki az érintett tulajdonosra és hitelezőre.

(2) A hitelezői feltőkésítés joghatásának biztosítása érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult

a) a részvénykönyv, a tagnyilvántartás és a központi értékpapír-nyilvántartás módosítására vagy ilyen módosítás elrendelésére,

b) az értékpapírok szabályozott piacon való kereskedésből való kivezetésére, illetve szabályozott piacra való bevezetésre, valamint

c) az olyan értékpapíroknak, amelyek értékét a szanálási feladatkörben eljáró MNB lecsökkentette, szabályozott piacra való újbóli bevezetésére, a tőkepiacról szóló törvény szerinti kibocsátói tájékoztató elkészítésére és közzétételére vonatkozó kötelezettség nélkül.

(3) Ha a szanálási feladatkörben eljáró MNB valamely forráselem értékét nullára írja le, akkor az érintett kötelezettség, illetve az azzal kapcsolatos esetleges felhalmozott, de még ki nem fizetett vagy nem tőkésített kamatfizetési vagy bármilyen hasonló kötelezettség e törvény erejénél fogva megszűnik, azzal kapcsolatban követelést érvényesíteni semmilyen bírósági vagy fizetéseképtelenségi eljárásban nem lehet.

(4) Ha a szanálási feladatkörben eljáró MNB valamely forráselem értékét lecsökkenti, ám nem nullára írja le, akkor az eredeti kötelezettséget keletkeztető instrumentum vagy szerződés hatályban marad a csökkentett értékű kötelezettségre nézve, figyelembe véve a kamatozásra vonatkozó esetleges változást a csökkentett tőkeösszegre vagy a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a 84. § (1) bekezdés *h*) pontjában meghatározott módosításokat.

(5)⁷³ A szanálás alatt álló intézmény vagy az anyaintézmény számára előírt tagsági részesedés, illetve egyéb tőkeinstrumentum kibocsátásának sérelme nélkül az intézménynek vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozásnak megfelelő mértékű saját tőkét, alapvető tőkeelemet kell tartania arra az esetre, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB az intézménnyel, az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozással vagy annak leányvállalatával szemben a 84. § (1) bekezdés szerinti hatáskört gyakorolja, akkor az intézmény vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás képes legyen elegendő új tagsági részesedést megtestesítő értékpapírt kibocsátani annak érdekében, hogy a kötelezettségek tagsági részesedéssé alakítása ténylegesen végrehajtható legyen.

(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB értékeli, hogy az (1) bekezdésben meghatározott követelmény teljesül-e és megfelelő-e

a) intézményre vagy csoportra kidolgozott szanálási terv tekintetében,

b) reorganizációs terv tekintetében és eleget tesz-e a 69. § (4) bekezdés *b*) és *c*) pontjában meghatározott értékek összege fedezetének.

(7)⁷⁴ Az intézmény és az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás által kibocsátott vagy keletkeztetett bármilyen értékpapír vagy kötelezettség - amely nem mentesül a hitelezői feltőkésítés alól, nem a Hpt. 57. § (1) bekezdés *a*) és *b*) pontjába sorolandó betét, és nem EGT-állam jogszabályai által

⁷³ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 270. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

⁷⁴ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 130. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

szabályozott - olyan szerződéses feltételt tartalmaz, amely

a) elismeri, hogy az érintett kötelezettség a szanalási feladatkörében eljáró MNB által hitelezői feltőkésítés alá vonható, valamint

b) hozzájárul a szanalási feladatkörében eljáró MNB leirási, törlési vagy átalakítási hatáskörének érvényesítéséhez.

(8) Az intézménynek vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozásnak nem kötelező a (7) bekezdésben foglalt feltételt az értékpapír vagy kötelezettség szerződéses feltételeibe foglalnia, ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB döntésében rögzíti, hogy a megállapodás biztosítja a hitelezői feltőkésítés e törvény szerinti joghatásának kiváltását. A szanalási feladatkörében eljáró MNB kérésére az értékpapírt kibocsátani vagy kötelezettséget keletkeztetni kívánó intézménynek vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozásnak jogi szakvéleményt kell bemutatnia arra vonatkozóan, hogy a szanalási feladatkörében eljáró MNB az értékpapír vagy a kötelezettség tekintetében a leirási vagy átalakítási hatáskörét gyakorolhatja.

(9) A (7) bekezdésben foglalt kötelezettség nem teljesítése nem akadályozza a szanalási feladatkörében eljáró MNB-t, hogy alkalmazza a hitelezői feltőkésítést az érintett instrumentumra vagy kötelezettségre.

(10) Ha a hitelezői feltőkésítés során befolyásoló részesedés megszerzése valósul meg, akkor a Hpt.-ben és a Bszt.-ben a vonatkozó engedélyezési szabályozást alkalmazni kell - a szanalási célok teljesülése figyelembevételével - a szanalási feladatkörében eljáró MNB által a Felügyeletnél kérelmezett határidőig.

73. § (1) A szanalás elrendelésével egyidejűleg vagy azt követően a szanalási feladatkörében eljáró MNB jogosult a származtatott ügyletek felmondására és a pozíciók lezárására. Hitelezői feltőkésítés kizárólag a pozíciók lezárása után alkalmazható.

(2) Ha egy származtatott ügyletből származó kötelezettséget a szanalási feladatkörében eljáró MNB mentesített a hitelezői feltőkésítés alól, akkor a szanalási feladatkörében eljáró MNB-nek nem kell felmondania vagy lezárnia az érintett ügyletet.

(3) Ha egy származtatott ügylet nettósítási megállapodás hatálya alá tartozik, akkor a szanalási feladatkörben eljáró MNB az ideiglenes értékelés vagy az általa megbízott független értékelő a független értékelés során megállapítja a származtatott ügyletekből származó nettó kötelezettséget az érintett ügylet nettósítására vonatkozó szerződéses feltételei alapján.

(4) A származtatott ügylet értékelésekor a szanalási feladatkörében eljáró MNB meghatározza, hogy melyik időpontra kell az ügyletet értékelni, valamint összehasonlítja az ügylet lezárása és hitelezői feltőkésítés alá vonása alapján és a felszámolási eljárásban lehetségesen viselt veszteségeket.

VIII. Fejezet

Tőkeelemek leírása vagy átalakítása, valamint az állami pénzügyi stabilizációs eszköz

33. Tőkeelemek leírása vagy átalakítása

74. § (1) A szanalási feladatkörében eljáró MNB az e törvényben meghatározott körülmények és feltételek fennállása esetén jogosult az intézmény tőkelemeinek leírására, valamint az intézmény tagsági részesedésévé történő átalakítására.

(2) A tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultságot gyakorolhatja önállóan vagy szanalási eszközzel együtt, ha a szanalási feltételek teljesülnek.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB akkor gyakorolhatja az intézmény által kibocsátott kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelem tekintetében a leírásra vagy átalakításra vonatkozó jogosultságát

a) ha megállapítja, hogy az intézmény nem lesz többé életképes, kivéve ha gyakorolja a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek kapcsán a leírásra vagy az átalakításra való jogosultságot;

b) az anyavállalat szintjén kibocsátott tőkeelemek esetében, ha ezeket a tőkeelemeket a Felügyelet elismeri a szavatoló tőke követelményeknek az anyavállalat szintjén történő egyéni vagy összevont alapon történő teljesítéseként, és a szanalási feladatkörében eljáró MNB megállapítja, hogy a csoport nem lesz többé életképes, hacsak a szóban forgó instrumentumok kapcsán nem gyakorolják a leírásra vagy átalakításra vonatkozó jogosultságot;

c) ha az intézmény rendkívüli állami pénzügyi támogatást igényel; vagy

d) az e törvényben meghatározott állami tőkeemelés során.

(4) Az intézmény vagy csoport a (3) bekezdés alkalmazásában többé nem életképes, ha

a) az intézmény vagy a csoport fizetéképtelen vagy a rendelkezésre álló információk alapján várhatóan fizetéképtelenné válik; és

b) az időzítést és más meghatározó körülményeket is figyelembe véve nincs ésszerű kilátás arra, hogy a tőkeelemek - akár önállóan, akár szanalási intézkedéssel kombinálva alkalmazott - leírásán vagy átalakításán kívül bármilyen egyéb intézkedéssel, így különösen az önkéntes intézményvédelmi alap vagy más piaci szereplő intézkedésével vagy felügyeleti által alkalmazott intézkedéssel vagy kivételes intézkedéssel ésszerű időn belül megelőzhető lenne az intézmény vagy a csoport fizetéképtelensége.

(5) A (4) bekezdés *a)* pontjának alkalmazásában akkor tekintendő egy csoport fizetéképtelenné vagy a rendelkezésre álló információk alapján várhatóan fizetéképtelenné válónak, ha a csoport megsérti vagy objektív tényezők alapján megállapítható, hogy a közeljövőben - de legkésőbb 12 hónapon belül - meg fogja sérteni az összevont alapú prudenciális követelményeket, amely indokolná a Felügyelet intézkedését, mivel a csoport olyan mértékű veszteséget szenvedett el vagy fog valószínűleg elszenvedni, hogy az teljesen vagy jelentősen felemésztí a szavatoló tőkét.

75. § (1) Egy leányvállalat által kibocsátott kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek a 74. § (3) bekezdés *b)* pontja szerint nem írhatók le vagy nem alakíthatók át nagyobb mértékben, mint amilyen mértékben az anyavállalati szintű azonos besorolású tőkeelemeket leírták vagy átalakították.

(2) A szanalási feladatkörében eljáró MNB köteles a tőkeinstrumentumok leírására vagy átalakítására vonatkozó jogkörének gyakorlására, ha a 74. § (3) bekezdés *c)* vagy *d)* pontjában foglaltak teljesülnek.

34. A kötelezettségek elsődleges alapvető tőkévé való átalakításának rátája⁷⁵

76. § (1)⁷⁶ A szanalási feladatkörében eljáró MNB a 84. § (1) bekezdés *e)* pontjában meghatározott jogosultságok gyakorlásakor a (2) és (3) bekezdésében meghatározottakkal összhangban különböző átváltási rátákat alkalmazhat a tőkeelemek különböző kategóriáira.

⁷⁵ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § i).

⁷⁶ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § j).

(2) A szanalási feladatkörében eljáró MNB-nek az átváltási rátának megfelelő mértékben kompenzálnia kell az érintett tőkeelem tulajdonosát a leírási és átalakítási jogosultság alkalmazásából eredő veszteségeikért.

(3) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdésnek megfelelően különböző átváltási rátákat alkalmaz, az elősorolt kötelezettségekre alkalmazandó átváltási rátának nagyobbak kell lennie, mint az alárendelt kötelezettségekre alkalmazandó átváltási ráta.

35. A tulajdonosok kezelése a tőkeelemek leírása vagy átalakítása során

77. § (1) A tőkeelemeknek leírása vagy átalakítása során a szanalási feladatkörében eljáró MNB bevonhatja vagy felhívhatja az intézményben lévő tagsági részesedéseket.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott intézkedéseket azon intézményben lévő tagsági részesedések vonatkozásában is meg kell tenni, amelyiknél

a) a hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok tagsági részesedéssé alakítását, vagy

b) a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemeknek a 79. § szerinti, elsődleges alapvető tőkévé alakítását

követően kerültek kibocsátásra vagy átruházásra.

(3) A (2) bekezdés a) pontjában foglalt tőkeelem átalakítására akkor kerül sor, ha az átalakításra az eredeti hitelviszonyt megtestesítő instrumentum szerződéses feltételei szerint egy olyan esemény bekövetkezte kapcsán került sor, amely esemény megelőzte vagy egyidejűleg következett be azzal, hogy elrendelésre kerül az intézmény szanalása.

(4) Ha a tőkeelemek átalakítása azt eredményezné, hogy az átvevő befolyásoló részesedést szerez egy intézményben vagy befolyásoló részesedésének mértékét növeli, akkor a Felügyelet hivatalból eljárva olyan időtartamon belül folytatja le a befolyásoló részesedés szerzésére vonatkozó engedélyezési eljárást, hogy az ne késleltesse a tőkeelemek átalakítását, és ne akadályozza meg azt, hogy szanalási intézkedésekkel elérhető legyenek a szanalási célok.

(5) Ha a Felügyelet a tőkeelemek átalakításának időpontjáig nem fejezi be a (4) bekezdés szerinti engedélyezési eljárást, a 39. § (3) bekezdésében foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni minden olyan esetben, amikor a tőkeelemek átalakításának eredményeként egy átvevő befolyásoló részesedést szerez vagy befolyásoló részesedésének mértékét megnöveli.

36. Tőkeelemek leírása vagy átalakítása előtti független értékelés

78. § A 22. § (1) bekezdésében előírt független értékelés képezi

a) a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemekre a veszteségek viselése érdekében alkalmazandó leírás értéke meghatározásának,

b) a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemekre az intézmény feltőkésítése érdekében alkalmazandó átváltási ráta kiszámításának, valamint

c) az e törvényben meghatározott állami tőkeemelések mértéke megállapításának alapját.

37. A tőkeelemek leírására és átalakítására irányadó rendelkezések

79. § (1) A 74-78. §-ban meghatározott rendelkezések teljesítése során a szanalási feladatkörében eljáró MNB úgy gyakorolja a leírásra vagy átalakításra vonatkozó jogosultságát, hogy az megfeleljen a követelések felszámolási eljárásban alkalmazandó kielégítési sorrendnek és

a) elsőként az elsődleges alapvető tőkeelemnek minősülő instrumentumok összege csökkenjen

a veszteséggel arányosan, a veszteségviselő képessége erejéig;

b) a szanálási feladatkörében eljáró MNB az elsődleges alapvető tőkeelemek tulajdonosai tekintetében elvégzi a 77. § (1) bekezdésében meghatározott intézkedést;

c) a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek tőkeösszege leírásra vagy elsődleges alapvető tőkeelemekké való átalakításra kerül, a szükséges mértékig és a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek veszteségviselő képessége erejéig.

(2) Egy kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelem tőkeösszege leírásra kerül, ha:

a) csökkenése tartós, és

b) a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek tulajdonosaival szemben nem marad fenn az instrumentum leírásra került összegének megfelelő vagy azzal kapcsolatos kötelezettség, kivéve az esetleges már felhalmozott kötelezettségeket, valamint a leírási jogosultság gyakorlásának jogszerűségét vizsgáló bírósági felülvizsgálat eredményeként esetlegesen felmerülő károkkal kapcsolatos kötelezettségeket.

(3) A kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemeknek az (1) bekezdés *b)* pontja szerinti átalakítása céljából a szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja az intézmény számára, hogy bocsásson ki elsődleges alapvető tőkeelemeket a kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek tulajdonosai számára. A kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek csak akkor alakíthatók át, ha

a) az érintett elsődleges alapvető tőkeelemeket az intézmény vagy az intézmény anyavállalata bocsátja ki, a Felügyelet vagy adott esetben az anyavállalat illetékes felügyeleti hatóságának az egyetértésével;

b) az elsődleges alapvető tőkeelemeket azt megelőzően bocsátják ki, hogy az intézmény tagsági részesedéseket bocsátana ki az állami tőkeemelés céljára;

c) az elsődleges alapvető tőkeelemeket az átalakítási jogosultság gyakorlása után haladéktalanul allokálják és átruházzák; és

d) az egyes kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemek kapcsán nyújtott elsődleges alapvető tőke mennyiségét meghatározó átváltási ráta megfelel a 76. §-ban meghatározott alapelveknek.

(4) Az elsődleges alapvető tőkének a (3) bekezdéssel összhangban történő rendelkezésre bocsátása céljából a szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja az intézmény számára, hogy mindenkor rendelkezzen a megfelelő mennyiségű elsődleges alapvető tőke kibocsátásához szükséges előzetes engedéllyel.

38. Összevont alapon való alkalmazás, megállapítási eljárás

80. § (1) A szavatoló tőke követelmények egyéni és összevont alapon történő teljesítéseként elismert kiegészítő alapvető és járulékos tőkeelemeket kibocsátó leányvállalatra vonatkozó, a 74. § (3) bekezdés *a)*-*c)* pontjában említett megállapítás megtétele előtt a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek haladéktalanul értesítenie kell

a) a Felügyeletet, vagy

b) az összevont alapú felügyeletet ellátó hatóságot, ha ezt a szerepkört más ország hatósága látja el.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdés szerinti értesítésben a megállapítását indokolja.

(3) Ha az (1) bekezdés szerinti értesítésre került sor, a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az illetékes felügyeleti hatósággal folytatott konzultációt követően értékelnie kell, hogy

a) rendelkezésre áll-e a leírási vagy átalakítási jogosultságnak a 74. § szerinti gyakorlásától eltérő, alternatív intézkedése;

b) ha ilyen alternatív intézkedés rendelkezésre áll, annak alkalmazása megvalósítható-e;
c) ha ilyen alternatív intézkedés alkalmazása megvalósítható, van-e reális kilátás arra, hogy ez az intézkedés megfelelő időn belül orvosolná azokat a körülményeket, amelyek máskülönben a 74. § szerinti megállapítás megtételét tennék szükségessé.

(4) A (3) bekezdés alkalmazásában az alternatív intézkedések:

- a) a Felügyelet intézkedései, vagy
- b) a forrás- vagy tőkejuttatás az anyavállalattól.

(5) Ha a (3) bekezdés alapján értesített illetékes felügyeleti hatóságokkal folytatott konzultációt követően a szanalási feladatkörében eljáró MNB úgy értékeli, hogy nem áll rendelkezésre olyan alternatív intézkedés, amely a (3) bekezdés c) pontjában szereplő eredményre vezetne, akkor döntenie kell arról, hogy megfelelő-e a 74. §-ban meghatározott, mérlegelés tárgyát képező megállapítás.

39. Állami pénzügyi stabilizációs eszköz

81. § (1) Az MNB elnöke rendszerszintű válság esetén tájékoztatja a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert, ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB által alkalmazott szanalási intézkedésekkel a szanalás célja nem valósult meg, valamint ésszerű kilátás sincs arra, hogy az további szanalási intézkedésekkel megvalósuljon.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott tájékoztatásnak tartalmaznia kell:

- a) a szanalás alatt álló intézmény aktuális solvencia és likviditási helyzetét,
- b) a megtett felügyeleti intézkedéseket és kivételes intézkedéseket és az alkalmazott szanalási intézkedéseket,
- c) a független értékelés főbb megállapításait, különösen az intézmény aktuális egy tagsági részesedésre jutó sajáttőke-értékét, valamint
- d) a szanalási célokat.

(3) Az (1) bekezdésben kapott tájékoztatás alapján a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter határozatában dönthet arról, hogy állami pénzügyi stabilizációs eszköz alkalmazásának van helye, ha megállapította, hogy

- a) további szanalási intézkedések alkalmazása nem bizonyulna elégségesnek a pénzügyi közvetítőrendszert érintő jelentős káros hatások elkerüléséhez, vagy
- b) további szanalási intézkedések alkalmazása nem bizonyulna elégségesnek a közérdek védelméhez, amennyiben az a szanalás alatt álló intézmény már korábban igénybe vette az MNB rendkívüli likviditási hitelét.

(4) Az állami pénzügyi stabilizációs eszköz lehet

- a) a szanalás alatt álló magyarországi székhelyű intézményben, pénzügyi holding társaságban, vegyes pénzügyi holding társaságban, vegyes tevékenységű holding társaságban történő tőkeemelés, vagy

- b) a szanalás alatt álló magyarországi székhelyű intézményben, pénzügyi holding társaságban, vegyes pénzügyi holding társaságban, vegyes tevékenységű holding társaságban meglévő tagi részesedések ideiglenes államosítása.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott határozat bírósági felülvizsgálatára a szanalást elrendelő határozat felülvizsgálatára vonatkozó rendelkezéseket kell alkalmazni azzal, hogy ahol a XIII. fejezet a szanalási feladatkörében eljáró MNB-t említi, azon a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert kell érteni.

(6) A (3) bekezdésben meghatározott határozat hatályon kívül helyezése nem érinti a bíróság ítéletének közzétevése napján vagy azt megelőzően a hatályon kívül helyezett határozat alapján

végrehajtott ügyletek érvényességét.

(7) A (3) bekezdésben meghatározott határozatot követően az állami pénzügyi stabilizációs eszköz alkalmazásáról a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter előterjesztése alapján a Kormány dönt.

(8) Az állami pénzügyi stabilizációs eszköz alkalmazásakor a pénz- tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendelkezik mindazon jogosultságokkal, amelyeket a IX. fejezet a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek biztosít.

82. § (1) Az állami pénzügyi stabilizációs eszköz keretében alkalmazott, tőkeemelés történhet elsődleges alapvető tőkével, kiegészítő alapvető tőkével és járulékos tőkével.

(2) A Kormány által jóváhagyott tőkeemelést az állam nevében az állami vagyon felügyeletéért felelős miniszter - a Magyar Nemzeti Vagyonkezelő Zrt. útján - e törvény alapján hajtja végre a központi költségvetés terhére. A tőkeemelés pénzbeni hozzájárulással vagy állampapír rendelkezésre bocsátásával teljesíthető. A tőkeemelést a központi költségvetés állami vagyonnal kapcsolatos kiadásait tartalmazó fejezet terhére kell költségvetési kiadásként elszámolni, amellyel a fejezet tervezett kiadása túlléphető.

(3) Az intézmény, a pénzügyi holding társaság, a vegyes pénzügyi holding társaság, a vegyes tevékenységű holding társaság a nem állami tulajdonban lévő tőkeinstrumentumok tulajdonosainak osztalékot, kamatot vagy kuponfizetést nem teljesít addig, amíg az állam az állami pénzügyi stabilizációs eszköz alapján szerzett tagsági részesedéseit nem értékesíti.

83. § (1) Az állami pénzügyi stabilizációs eszköz keretében alkalmazott ideiglenes államosításkor a szanálás alatt álló magyarországi székhelyű intézményben, pénzügyi holding társaságban, vegyes pénzügyi holding társaságban, vegyes tevékenységű holding társaságban meglévő tagi részesedések az államra vagy az állam kizárólagos tulajdonában álló társaságra kerül átruházásra.

(2) Az államra történő átruházáskor a tulajdonosi jogok gyakorlására a pénz- tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter jogosult.

(3) Az ideiglenes államosításkor a vagyonértékesítésre vonatkozó szabályokat azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy ahol e törvény szanálási feladatkörében eljáró MNB-t említ, azon a pénz- tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert kell érteni.

(4) Az állami feltőkésítés és az ideiglenes államosítás során biztosítani kell, hogy az intézmény vagy az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozás üzleti alapon működjön valamint a piaci magánbefektetői elv alapján a legkorábbi időpontban az állam szerepét tőkeelemek tulajdonosaként nyilvános pályázat útján piaci szereplők vegyék át.

IX. Fejezet

Szanálási jogosultságok

40. Általános jogosultságok

84. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult

a) az intézmény számára előírni minden olyan - a Felügyelet rendelkezésére nem álló - információ rendelkezésre bocsátását, amely szükséges a szanálási intézkedés előkészítéséhez, ideértve a szanálási tervhez szolgáltatott információk aktualizálását és kiegészítését, valamint a helyszíni vizsgálatok során nyújtandó információk kérését is;

b) a szanálás alatt álló intézmény feletti ellenőrző befolyás gyakorlására, valamint a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosait és vezetését megillető jogok és jogosultságok e törvény szerinti gyakorlására;

c) a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott tagsági részesedések átruházására;

d) a szanálás alatt álló intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségei tekintetében a tőkeösszegnek vagy az esedékes összegnek a csökkentésére, ideértve a nullára csökkentést is;

e) a szanálás alatt álló intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségei átalakítására annak az intézménynek, szanálásban érintett anyaintézménynek vagy áthidaló intézménynek a tagsági részesedéseire, amelyhez az intézmény eszközeit, jogait és kötelezettségeit átruházták;

f) ⁷⁷ a szanálás alatt álló intézmény által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír névértékének - akár nullára - csökkentésére, valamint e hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bevonására, leírására;

g) a szanálás alatt álló intézmény vagy a szanálásban érintett anyaintézmény számára előírni új tagsági részesedések, illetve egyéb tőkeelemek, többek között elsőbbségi részvények és feltételesen átalakítható instrumentumok kibocsátását;

h) a szanálás alatt álló intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségei lejáratának, a fizetendő kamatösszegnek, vagy annak az időpontnak a módosítására, amelyen a kamatfizetés esedékessé válik, többek között a fizetés átmeneti felfüggesztésével is;

i) ⁷⁸ pénzügyi szerződés vagy bármely más származtatott ügyletre vonatkozó szerződés lezárására vagy felmondására a 73. § szerinti rendelkezések alkalmazása céljából;

j) a szanálás alatt álló intézmény vezetésének leváltására.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdésben meghatározott szanálási jogosultságokat külön-külön vagy együttesen is alkalmazhatja.

(3) Ha az e törvény hatálya alá tartozó valamely intézmény esetében a szervezet sajátos jogi formája következtében nem alkalmazható az (1) bekezdésben felsorolt bármely jogosultság, a szanálási feladatkörében eljáró MNB olyan intézkedést alkalmazhat, amely - hatásait tekintve is - a leginkább hasonló.

41. Kiegészítő jogosultságok

85. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult

a) ⁷⁹ a 100. és 101. §-ra is figyelemmel a szanálás alatt álló intézmény pénzügyi instrumentumainak, eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek tehermentes átruházására;

b) a szanálás alatt álló intézmény további tagsági részesedések szerzésére vonatkozó jogát felfüggeszteni vagy megszüntetni;

c) ⁸⁰ felhívni az illetékességgel rendelkező szervezetet vagy hatóságot a pénzügyi instrumentum szabályozott piacon való bevezetése vagy szabályozott piacon való kereskedése felfüggesztésére vagy megszüntetésére;

d) annak kinyilvánítására, hogy az átvevő a szanálás alatt álló intézmény valamely vagy minden joga és kötelezettsége, illetve a szanálás alatt álló intézmény által hozott valamely vagy minden intézkedés tekintetében - ideértve a piaci infrastruktúrában való részvételhez kapcsolódó

⁷⁷ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 176. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁷⁸ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 176. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁷⁹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 177. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁸⁰ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 177. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

bármilyen jogot és kötelezettséget is - jogutódnak tekintendő;

e) a szanálás alatt álló intézmény és az átvevő kötelezésére, hogy egymást lássák el információval és támogatással; továbbá

f) az olyan szerződések feltételeinek törlésére vagy módosítására, amelyben a szanálás alatt álló intézmény részes fél, és

g) az átvevő szerződéses jogutóddá történő kijelölésére.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB akkor gyakorolhatja az (1) bekezdésben meghatározott jogosultságokat, ha úgy ítéli meg, hogy azok szükségesek a szanálási intézkedés hatékonyságának biztosítása, illetve egy vagy több szanálási cél megvalósítása érdekében.

(3)⁸¹ A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási jogosultságok gyakorlása során olyan üzletmenet folytonosságot biztosító intézkedéseket alkalmazhat, amelyek szükségesek a szanálási intézkedés hatékonyságának és annak a biztosításához, hogy az átvevő működtetni tudja az átruházott üzleti tevékenységet, ideértve azt is, hogy

a) a szanálás alá vont intézmény bármely átruházott pénzügyi instrumentuma, jogosultsága, eszköze vagy kötelezettsége tekintetében a folyamatosság biztosítása érdekében az átvevőt a szanálás alatt álló intézmény helyébe léptetheti minden olyan szerződésben, amelyben a szanálás alatt álló intézmény akár kifejezetten, akár közvetve szerepel;

b) a szanálás alá vont intézmény bármely átruházott pénzügyi instrumentumával, jogosultságával, eszközével vagy kötelezettségével kapcsolatos bármilyen jogi eljárásban kezdeményezheti az átvevő szanálás alatt álló intézmény helyébe léptetését, amely kezdeményezés alapján a helyébe léptetést foganatosítani kell.

(4) Az (1) bekezdés *d)* pontjában és a (3) bekezdésben foglalt jogosultságok nem érintik

a) a szanálás alatt álló intézmény munkavállalójának azon jogát, hogy a munkaszerződését felmondja;

b) a 89-91. §-ra is figyelemmel valamely szerződés részes felének azon jogát, hogy gyakorolja a szerződés szerinti jogait, köztük a szerződés felmondásához való jogot, ha erre a szerződés feltételeivel összhangban, a szanálás alatt álló intézménynek az átruházást megelőző, illetve az átvevőnek az átruházást követő cselekménye vagy mulasztása alapján jogosult.

42. Szolgáltatás vagy létesítmény biztosításának előírására vonatkozó jogosultság

86. § (1)⁸² A szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja a szanálás alatt álló intézmény vagy a szanálás alatt álló intézménnyel azonos csoportba tartozó vállalkozás számára - ideértve azt az esetet is, ha a szanálás alatt álló intézmény vagy csoporthoz tartozó érintett vállalkozás ellen a szanálást követően felszámolási eljárás indult - mindazon szolgáltatások nyújtásának és létesítmények használatának az átvevő intézmény részére történő biztosítását, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az átvevő tudja működtetni az átruházott üzleti tevékenységet.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltatások és létesítmények csak a működési szolgáltatásokra és létesítményekre korlátozódnak, és a pénzügyi támogatás semmilyen formáját nem foglalják magukban.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott szolgáltatásnyújtás és létesítménybiztosítás az alábbi feltételekkel történik:

a) ha a szolgáltatásokat és létesítményeket közvetlenül a szanálási intézkedés előtt,

⁸¹ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 146. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁸² Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 178. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

megállapodás alapján biztosították a szanálás alatt álló intézménynek, úgy a megállapodás időbeli hatálya alatt ugyanazon feltételek mellett;

b) ha az *a)* pont nem alkalmazandó, ésszerű feltételek mellett.

(4)⁸³ Az (1) bekezdés szerinti előírást megsértő kötelezettel szemben a szanálási feladatkörében eljáró MNB az e törvény szerinti szankciókat alkalmazhatja.

43. Harmadik országokban található tulajdonnal kapcsolatos jogosultság

87. § (1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB által hozott szanálási intézkedés olyan intézkedést foglal magában, amely harmadik országban található tulajdont vagy harmadik ország joga alá tartozó tagsági részesedéseket, illetve jogokat vagy kötelezettségeket érint, a szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja, hogy

a) a szanálás alatt álló intézmény felett ellenőrző befolyást gyakorló személy és az átvevő tegyen meg minden, az átruházás, leírás, átalakítás vagy intézkedés hatályossá válásához szükséges lépést;

b) a szanálás alatt álló intézmény felett ellenőrző befolyást gyakorló személy az átruházás, leírás, átalakítás vagy intézkedés hatályossá válásáig az átvevő nevében tartsa a tagsági részesedéseket, eszközöket, forrásokat, vagy jogokat, illetve teljesítse a kötelezettségeket;

c) az átvevőnél az *a)* és *b)* pont értelmében előírt intézkedések meghozatala során indokoltan felmerült, méltányolható - az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabálynak megfelelően - költségek kerüljenek megtérítésre a 35. §-ban előírt módok valamelyikén.

(2) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB egy intézmény tagsági részesedését, jogát vagy kötelezettségét egy másik szervezetre ruhazza át vagy szándékozik átruházni, de az átruházott vagy átruházni szándékozott tagsági részesedések, jogok vagy kötelezettségek egy része harmadik országban helyezkedik el, vagy az átruházott vagy átruházni szándékozott tagsági részesedések, jogok vagy kötelezettségek egy része a harmadik ország jogának hatálya alá tartozik, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja, hogy a szanálás alatt álló intézmény felett ellenőrző befolyást gyakorló más személyre és az átvevőre az (1) bekezdésben szereplő feltételek vonatkoznak.

44. Egyes szerződéses feltételek kizárása a szanálás során

88. § (1) A szanálási intézkedések alkalmazása - és az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen esemény bekövetkezése - önmagában még nem ismerhető el a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) értelmében vett jogérvényesítési vagy fizetésképtelenségi eljárásként, ha a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket, többek között a fizetési és szállítási kötelezettségeket, valamint a biztosíték rendelkezésre bocsátását továbbra is teljesítik.

(2) A szanálási intézkedések alkalmazása - és az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen esemény bekövetkezése - nem teszi lehetővé:

a) felmondási, felfüggesztési, nettósítási vagy egymással szembeni elszámolási jog gyakorlását olyan, leányvállalat által kötött szerződések vonatkozásában, amelyek esetében a szerződés szerinti kötelezettségek teljesítését az anyavállalat vagy egy csoporthoz tartozó vállalkozás garantálja vagy másképpen támogatja;

⁸³ Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 178. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

b)⁸⁴ az érintett intézmény vagy az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás a szerződés nemteljesítésekor felmondásra jogosító rendelkezéseket tartalmazó szerződését biztosító vagyontárgy birtokba vételét, a vagyontárgy feletti ellenőrző befolyás gyakorlását vagy biztosítéki jogosultság érvényesítését a vagyontárgy terhére;

c)⁸⁵ az érintett intézmény vagy az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás vagy bármely csoporttag bármely a szerződés nemteljesítésekor felmondásra jogosító rendelkezéseket tartalmazó szerződésből származó jogának befolyásolását; feltéve hogy a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket, többek között a fizetési és szállítási kötelezettségeket, valamint a biztosíték rendelkezésre bocsátását továbbra is teljesítik.

(3) Az e §-ban foglaltak nem érintik a személyek arra vonatkozó jogát, hogy a (2) bekezdésben meghatározott jogukat gyakorolják, ha ez a jog a szanalási intézkedéstől - vagy az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen eseménytől - eltérő, egyéb esemény következtében keletkezett.

(4) A 89-91. § szerinti felfüggesztés vagy korlátozás nem jelenti az (1) és (2) bekezdés alkalmazásában a szerződéses kötelezettségek nem teljesítését.

(5) Az e §-ban foglalt rendelkezések az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a szerződéses kötelezettségekre alkalmazandó jogról (Róma I.) szóló 593/2008/EK rendelet 9. cikke értelmében imperatív rendelkezésnek minősülnek.

(6) A harmadik országbeli e törvény alapján elismert szanalási eljárás e § alkalmazásában szanalási intézkedésnek minősül.

45. Egyes kötelezettségek felfüggesztésére vonatkozó jogosultság

89. § (1) A szanalási feladatkörében eljáró MNB jogosult a 114. § (4) bekezdése szerinti közlemény közzétételétől a közzétételt követő munkanapon éjfélig felfüggeszteni az olyan szerződésekből eredő kifizetéseket vagy kötelezettségteljesítéseket, amely szerződésekben a szanalás alatt álló intézmény részes fél.

(2) Ha a fizetési vagy szállítási kötelezettség teljesítése a felfüggesztés időtartama alatt lenne esedékes, akkor az a felfüggesztési időtartam lejártakor válik esedékessé.

(3) Ha egy szanalás alatt álló intézménynek a szerződés szerinti fizetési vagy szállítási kötelezettségeit az (1) bekezdés alapján felfüggesztik, akkor a szanalás alatt álló intézmény ugyanazon szerződés szerinti partnereinek fizetési és szállítási kötelezettségeit azonos időtartamra szintén felfüggeszti.

(4) Az (1) bekezdés szerinti felfüggesztést nem kell alkalmazni a Tvt. alkalmazásában kijelölt rendszerekkel vagy rendszer-üzemeltetőkkel, valamint központi szerződő felekkel és központi bankokkal szembeni fizetési és szállítási kötelezettségekre, a Beva által védett követelésekre, valamint az OBA által biztosított betétekre.

(5) Az MNB-nek e § szerinti jogosultság gyakorlásakor figyelembe kell vennie, hogy a jogosultság gyakorlása milyen hatással lehet a pénzügyi piacok zavartalan működésére.

46. Hitelbiztosítékok érvényesítésének korlátozására vonatkozó jogosultság

90. § (1) A szanalási feladatkörében eljáró MNB jogosult a 114. § (4) bekezdésben meghatározott, korlátozásról szóló közlemény közzétételétől a közzétételt követő munkanapon

⁸⁴ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 179. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁸⁵ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 179. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

éjfélig korlátozni a szanálás alatt álló intézmény biztosított hitelezőinek birtokában levő hitelbiztosítékoknak a szanálás alatt álló intézmény eszközeivel összefüggésben történő érvényesítését.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB nem gyakorolhatja az (1) bekezdésben meghatározott jogosultságot a Tvt. alkalmazásában kijelölt rendszerek vagy rendszer-üzemeltetők, valamint központi szerződő felek és központi bankok birtokában lévő olyan hitelbiztosíték esetén, amely olyan eszközre vonatkozik, melyre a szanálás alatt álló intézmény letéttel vagy más fedezettel biztosítékot nyújtott.

(3) A 103. § alkalmazása esetén a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek biztosítania kell, hogy az (1) bekezdésben meghatározott jogosultság alapján alkalmazott korlátozások minden olyan, csoporthoz tartozó vállalkozás vonatkozásában következetesek legyenek, amelyek kapcsán szanálási intézkedésre kerül sor.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az e § szerinti jogosultság gyakorlásakor figyelembe kell venniük, hogy a jogosultság gyakorlása milyen hatással lehet a pénzügyi piacok zavartalan működésére.

47. A felmondási jog ideiglenes felfüggesztésére vonatkozó jogosultság

91. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a 114. § (4) bekezdésben meghatározott közlemény közzétételétől a közzétételt követő munkanapon éjfélig felfüggesztheti a szanálás alatt álló intézménnyel szerződéses viszonyban álló feleknek a szerződés felmondására vonatkozó jogait.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a 114. § (4) bekezdésben meghatározott közlemény közzétételétől a közzétételt követő munkanapon a szanálás alatt álló intézmény leányvállalatának székhelye szerinti EGT-állam ideje szerint éjfélig felfüggesztheti a szanálás alatt álló intézmény leányvállalatával szerződéses viszonyban álló feleknek a szerződés felmondására vonatkozó jogait, ha:

a) az érintett szerződés szerinti kötelezettségek teljesítését a szanálás alatt álló intézmény garantálja;

b) az érintett szerződés szerinti felmondási jog kizárólag a szanálás alatt álló intézmény fizetési képtelenségén vagy pénzügyi helyzetén alapul; vagy

c) az átruházási jogosultságot a szanálás alatt álló intézménnyel kapcsolatban gyakorolták vagy az vele kapcsolatban gyakorolható, a szanálás alatt álló intézménynek a leányvállalatban meglévő, az érintett szerződéshez kötődő minden eszközét és kötelezettségét ruházták át vagy azok átruházhatók az átvevőhöz és az átvevő azokat átvállalta, vagy pedig a szanálási feladatkörében eljáró MNB bármilyen más módon megfelelő védelmet biztosít e kötelezettségekre nézve.

(3) Az (1) és (2) bekezdés szerinti felfüggesztést nem kell alkalmazni a Tvt. alapján kijelölt rendszerekre vagy rendszerüzemeltetőkre, illetve a központi szerződő felekre és központi bankokra.

(4)⁸⁶ Valamely személy az (1) és (2) bekezdésben meghatározott időszak vége előtt is élhet a szerződés szerinti felmondási jogával, ha értesítést kap a szanálási feladatkörében eljáró MNB-től arra vonatkozóan, hogy a szerződés szerinti jogok és kötelezettségek nem kerülnek átruházásra az átvevőhöz, az áthidaló intézményhez vagy a szanálási vagyonkezelőhöz, valamint nem terjed ki rá a hitelezői feltőkésítés.

⁸⁶ Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 188. § c).

(5) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB gyakorolja az (1) és (2) bekezdésben a felmondási jog felfüggesztésére vonatkozóan meghatározott jogosultságot, és nem került sor a (4) bekezdés szerinti értesítésre, akkor a szerződés szerinti jogok és kötelezettségek más szervezethez történő átruházása esetén a szerződő fél csak akkor gyakorolhatja az adott szerződés feltételei szerinti felmondási jogot, ha az átvevőnél, az áthidaló intézménynél vagy a szanálási vagyongazdálkodónál a szerződésszegés legalább három napig folyamatosan fennáll.

(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az e § szerinti jogosultság gyakorlásakor figyelembe kell vennie az intézkedés pénzügyi piacok zavartalan működésére gyakorolt hatását.

(7) A szanálási feladatkörében eljáró MNB kérésére a kereskedési adattárnak elérhetővé kell tennie a szükséges információkat az illetékes felügyeleti hatóságok vagy a szanálási hatóságok számára annak érdekében, hogy lehetővé tegye számukra feladataik és megbízásaik ellátását az Európai Parlamentnek és a Tanácsnak a tőzsdén kívüli származtatott ügyletről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló 648/2012/EU rendelet 81. cikkével összhangban.

48. A szanálási jogosultságok gyakorlása

92. §⁸⁷ (1) A szanálási célok elérése és a szanálási intézkedések alkalmazása céljából a szanálási eljárás elrendelésétől annak megszűnéséig a szanálási feladatkörében eljáró MNB gyakorolja a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosainak, valamint vezetésének a szanálás alá volt intézmény feletti minden irányítási jogosultságait

a) a szanálás alatt álló intézmény működtetése, tevékenységeinek és szolgáltatásainak folytatása, és

b) a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek és vagyonának kezelése és elidegenítése érdekében.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdésben meghatározott tulajdonosi és vezetési jogosultságokat közvetlenül vagy az általa megbízott személy révén gyakorolja, ideértve a szanálás alatt álló intézmény részvényeiből és más tagsági részesedéseiből származó szavazati jogosultságok gyakorlását is. A részvények és más tagsági részesedések tulajdonosai szavazati jogukat a szanálási eljárás alatt nem gyakorolják.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálás alatt álló intézmény tulajdonosait és vezetését megillető irányítási jogosultságok gyakorlása nélkül, közigazgatási hatósági döntések révén is megteheti a szanálás céljának elérése érdekében szükséges szanálási intézkedéseket, valamint meghatározhatja a szanálás alá vont intézmény tulajdonosai és vezetése által gyakorolható irányítási jogosultságok körét.

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) a szanálási célokra,

b) a szanálásra vonatkozó általános elvekre,

c) a szanálás alatt álló intézmény egyedi körülményeire, és

d) a határon átnyúló tevékenységű csoportok hatékony szanálása előmozdításának szükségességére tekintettel dönt arról, hogy az (1)-(3) bekezdésben meghatározott módszerek közül melyekkel tudja a leghatékonyabban végrehajtani a szanálási intézkedéseket.

49. Szanálási biztos

⁸⁷ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 147. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

93. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálás alatt álló intézményhez szanálási biztost rendelhet ki.

(2) A szanálási biztos gyakorolja a kirendelés időtartama alatt a szanálás alá vont intézmény igazgatóságának, valamint - az állami pénzügyi stabilizációs eszköz alkalmazása kivételével - közgyűlésének jogköreit.

(3) Szanálási biztosként kirendelhető:

a) természetes személy,

b) gazdasági társaság.

(4) A (3) bekezdés b) pontja szerinti szanálási biztos kijelöli azt a természetes személyt, aki főfelelősként képviseli a gazdasági társaságot a szanálási biztosi teendők ellátása során.

(4a)⁸⁸ Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB természetes személyt rendel ki szanálási biztosként, akkor jogosult annak a Hpt. 2. melléklet szerinti azonosító adatait a kirendelés időtartama alatt kezelni a zavartalan feladatellátása céljából. A természetes személy szanálási biztos személyes adatai csak törvényben meghatározott esetben ismerhetők meg harmadik személy által.

(5)⁸⁹ A szanálási biztos - a szanálási feladatkörében eljáró MNB előzetes jóváhagyásával - közreműködőt vehet igénybe.

(6)⁹⁰ A szanálási biztos a szanálási feladatkörében eljáró MNB által utasítható és a szanálási feladatkörében eljáró MNB által ellenőrzött tevékenysége során jogosult és köteles megtenni minden olyan intézkedést, amely a szanálási céloknak és a szanálási intézkedéseknek - ideértve a tőkeemelést, az intézmény tulajdonosi szerkezetének átalakítását és a szanálási eszközök alkalmazását - a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntésének megfelelő érvényre juttatásához szükségesek.

(6a)⁹¹ A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási biztos tevékenységeire vonatkozóan korlátozásokat, valamint előzetes jóváhagyási kötelezettséget írhat elő.

(6b)⁹² A szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja a szanálási biztos részére, hogy a szanálás alatt álló intézmény gazdasági és pénzügyi helyzetéről és a szanálási biztosi tevékenységéről a kirendelése kezdetén, továbbá meghatározott rendszerességgel és a kirendelésének megszűnésekor részére számoljon be.

(6c)⁹³ A szanálási biztos legfeljebb egy év időtartamra rendelhető ki azzal, hogy a kirendelés kivételesen megújítható, amennyiben a szanálási feladatkörében eljáró MNB megállapítja, hogy a kirendelés feltételei továbbra is fennállnak.

(7) Ha az intézményhez már felügyeleti biztos került kirendelésre, akkor a Felügyelet legkésőbb a szanálási biztos kirendelésével egyidejűleg visszahívja a felügyeleti biztost azzal, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB ugyanazt a gazdasági társaságot vagy természetes személyt is kirendelheti szanálási biztosnak.

(8) Az igazgatóság vagy a felügyelő bizottság tagja a szanálási biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a szanálási biztost kirendelő határozat és a szanálási feladatkörében eljáró MNB által az intézménnyel szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban az intézményt képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.

⁸⁸ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 271. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

⁸⁹ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § k).

⁹⁰ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 148. § (1). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁹¹ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 148. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁹² Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 148. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁹³ Beiktatta: 2016. évi LIII. törvény 148. § (2). Hatályos: 2016. VII. 1-től.

(9) A szanálási biztosra és az általa az (5) bekezdés alapján igénybe vett közreműködőre alkalmazni kell a felügyeleti biztosra az MNB tv.-ben meghatározott szakmai és összeférhetetlenségi előírásokat.

50. Természetes személy szanálási biztosként való kirendelése

94. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási biztos kirendelésekor, illetve a szanálási biztos tevékenységének folytatása során is - a lefolytatandó vagy folyamatban lévő eljárás körülményeinek mérlegelése alapján - dönthet úgy, hogy több természetes személyt rendel ki a feladatmegosztás megjelölésével a szanálási biztos tevékenység ellátására. A kirendelésben rendelkezni kell a cégjegyzési jogosultság gyakorlásának módjáról is. A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek lehetősége van arra is, hogy a már kirendelt személyek számát csökkentse, ha ez a lefolytatandó vagy folyamatban lévő eljárás összes körülményének mérlegelése alapján indokolt.

(2) Hitelintézethez történő természetes személy szanálási biztos kirendelése esetén az MNB a hitelintézethez egyidejűleg legalább két személyt jelöl ki a szanálási biztos tevékenység ellátására a feladatmegosztás megjelölésével.

X. Fejezet

Szankciók

95. § (1) E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok megsértése, illetve a szanálás akadályozása esetén a szanálási feladatkörében eljáró MNB a következő szankciókat alkalmazhatja:

- a)* a jogsértés folytatásától való eltiltás;
- b)* a vezetői állású személyek legfeljebb hat hónapig terjedő felfüggesztése;
- c)* természetes személlyel szemben legfeljebb öt millió eurónak megfelelő forint összegű pénzbírság kiszabása;
- d)* jogi személy esetében a jogi személy előző üzleti évi teljes éves nettó árbevétele legfeljebb 10%-ának megfelelő pénzbírság;
- e)* a jogsértésből származó anyagi előny vagy elmaradt veszteség legfeljebb 200 százalékanak megfelelő pénzbírság.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdésben foglalt szankciók alkalmazásakor különösen a következő szempontokat mérlegeli:

- a)* a jogsértés súlyossága és időtartama;
- b)* a felelős természetes vagy jogi személy felelősségének mértéke;
- c)* a felelős természetes vagy jogi személy pénzügyi ereje, így különösen a felelős jogi személy teljes árbevétele vagy a felelős természetes személy éves jövedelme;
- d)* a felelős természetes vagy jogi személy által elért nyereség vagy elkerült veszteség jelentősége, ha ezek meghatározhatók;
- e)* a jogsértés által harmadik feleknek okozott veszteség, ha meghatározható;
- f)* a felelős természetes vagy jogi személy illetékes felügyeleti hatósággal való együttműködésének mértéke;
- g)* a felelős természetes vagy jogi személy által elkövetett korábbi jogsértések; *h)* a jogsértés esetleges rendszerszintű következményei.

96. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szankcióval sújtott természetes vagy jogi személynek a döntésről való értesítését követően honlapján haladéktalanul nyilvánosságra hozza a szanálási feladatkörében hozott szankciós döntések rendelkező részét.

(2) Nem jogerős döntéssel szembeni jogorvoslat esetén a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek a honlapján jeleznie kell a jogorvoslati folyamat aktuális fázisát, valamint a jogorvoslat eredményét.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB név nélkül teszi közzé a döntést, ha

a) a szankciót természetes személyre szabta ki, és a személyes adatok nyilvánosságra hozatala aránytalan hátrányt okozna;

b) a nyilvánosságra hozatal veszélyeztetné a pénzügyi piacok stabilitását vagy valamely folyamatban lévő büntetőeljárást; vagy

c) a nyilvánosságra hozatal - ha meghatározható - aránytalan veszteséget okozna az érintett intézménynek.

(4) A (3) bekezdésben foglalt esetkörökben a név nélküli közzététel helyett az MNB dönthet a döntés - legfeljebb 60 nappal - halasztott közzétételéről is, ha alappal feltételezhető, hogy a halasztás időszaka alatt a név nélküli nyilvánosságra hozatal indokai meg fognak szűnni.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB gondoskodik arról, hogy az e § szerint nyilvánosságra hozott döntés, valamint a kapcsolódó jogorvoslatra vonatkozó információ legalább öt évig a honlapján hozzáférhető legyen.

XI. Fejezet

Tulajdonosok és hitelezők védelme

51. Tulajdonosok és hitelezők kezelése részleges átruházás és hitelezői feltőkésítés esetén

97. § (1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB egy vagy több szanálási eszköz alkalmazása során a szanálás alatt álló intézmény jogainak, eszközeinek és kötelezettségeinek csak egy részét ruhazza át, azon tulajdonosoknak és hitelezőknek, akiknek a követeléseit nem ruházták át, a követelések kielégítésére kifizetett összeg nem lehet kevesebb, mint az az összeg, amelyhez akkor jutottak volna, ha a szanálás alatt álló intézmény közvetlenül az átruházás előtt felszámolásra kerül.

(2) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB hitelezői feltőkésítést alkalmaz, akkor azon részvényesek és hitelezők, akiknek a követelése leírásra vagy saját tőkévé alakításra került, nem szenvedhetnek el nagyobb veszteséget annál, mint amit akkor szenvedtek volna el, ha a szanálás alatt álló intézmény közvetlenül a leírás vagy átalakítás előtt rendes felszámolási eljárás keretében megszüntetésre került volna.

(3)⁹⁴ A szanálási intézkedés végrehajtását követően a független értékelő által folytatott értékelésnek kell felmérnie, hogy a tulajdonosok és a hitelezők milyen elbánásban részesültek a szanálási eljárás eredményeképpen, milyen elbánásban részesültek volna, ha a szanálás elrendelésének időpontjában a szanálás alatt álló intézménnyel szemben felszámolási eljárás indult volna, illetve azt, hogy a kétféle elbánás között milyen különbség állapítható meg. Ennek

⁹⁴ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 149. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

az értékelésnek el kell különülnie az e törvény szerinti független értékeléstől.

(4)⁹⁵ A (3) bekezdésben meghatározott értékelés készítése során

a) azt kell feltételezni, hogy a szanálás alatt álló intézmény, amellyel összefüggésben a szanálási feladatkörében eljáró MNB szanálási intézkedést vagy intézkedéseket alkalmazott, a szanálás elrendelésének időpontjában felszámolási eljárás alá került;

b) azt kell feltételezni, hogy az eszközök, források, jogok és kötelezettségek részleges átruházására vagy átruházására, illetve a leírásra vagy az átalakításra nem került sor;

c) figyelmen kívül kell hagyni a szanálás alatt álló intézménynek nyújtott bármely rendkívüli állami pénzügyi támogatást, ideértve az MNB által nyújtott rendkívüli likviditási hitelt is.

(5) A (3) bekezdésben meghatározott értékelésben meg kell határozni:

a) azt az elbánást, amelyben a tulajdonosok és hitelezők részesültek volna, ha a szanálás alatt álló intézmény, amellyel összefüggésben a részleges átruházás, a leírás vagy az átalakítás végrehajtásra került, közvetlenül az átruházás, leírás vagy átalakítás előtt felszámolás alá kerül;

b) a tényleges elbánást, amelyben a tulajdonosok és hitelezők a szanálás alatt álló intézmény szanálása során részesültek; továbbá

c) hogy van-e eltérés az a) és a b) pont szerinti elbánás között.

(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatban hagyja jóvá a (3) bekezdésben meghatározott értékelést.

52. Tulajdonosok és hitelezők védelme

98. § (1)⁹⁶ Ha a 97. § (3) bekezdés szerinti értékelés megállapítja, hogy a 97. § (1) bekezdésben említett bármely tulajdonos vagy hitelező, vagy az OBA nagyobb veszteséget szenvedett el, mint amekkorát felszámolás esetén szenvedett volna el, jogosult arra, hogy a Szanálási Alap kártalanításként a különbözetet a részére megfizesse.

(2)⁹⁷ Az (1) bekezdésben említett kártalanítást a Szanálási Alap a 97. § (6) bekezdésében meghatározott határozat meghozatalától számított 30 munkanapon belül köteles az érintett tulajdonos, hitelező, vagy az OBA részére megfizetni.

53. A részleges átruházásban részt vevő felek védelme

99. § (1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) a szanálás alatt álló valamely intézmény eszközeinek, forrásainak, jogainak vagy kötelezettségeinek egy részét, de nem az egészét ruhazza át egy másik szervezetre, vagy

b) a 85. § (1) bekezdés f) pontjában meghatározott jogosultságokat gyakorolja, akkor a (2) bekezdésben meghatározott megállapodásokkal és azok részes feleivel kapcsolatban a 100-103. § szerinti rendelkezéseknek megfelelően jár el.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottak szerint kell eljárni a következő szerződéses jogviszonyok esetében:

a) biztosítéki megállapodások, amelyek alapján egy személy biztosíték útján tényleges vagy függő érdekeltséggel rendelkezik az átruházás tárgyát képező tulajdonban vagy jogokban, tekintet nélkül arra, hogy az adott érdekeltséget konkrét tulajdonnal vagy jogokkal, vagy fajta, mennyiség vagy más a zálogtárgy azonosítására alkalmas körülírással meghatározott zálogtárgyakat terhelő

⁹⁵ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 149. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

⁹⁶ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 180. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

⁹⁷ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) f).

zálogjoggal vagy hasonló intézkedéssel biztosítják-e;

b) tulajdonjog átruházással járó pénzügyi biztosítéki megállapodások, amelyek alapján meghatározott kötelezettségek teljesítésének biztosítása vagy fedezése céljából azáltal kerül sor biztosíték nyújtására, hogy a biztosítéknyújtó eszközeinek teljes tulajdonjogát a biztosíték elfogadójára ruházza át, olyan feltételek mellett, amelyek a biztosíték elfogadója számára előírják az eszközök átruházását, ha a meghatározott kötelezettségek teljesülnek;

c) egymással szembeni elszámolásra vonatkozó megállapodások, amelyek alapján a szanálás alatt lévő intézmény és egy partner közötti kettő vagy több követelés vagy kötelezettség egymással szemben elszámolható;

d) nettósítási megállapodások, amelyek alapján több követelést vagy kötelezettséget egyetlen követeléssé lehet átalakítani, beleértve a pozíciólezáró nettósítási megállapodásokat, amelyek alapján egy jogérvényesítési eljárás bekövetkeztekor a felek kötelezettségeinek esedékességét előre hozzák, így azok azonnal esedékessé válnak vagy megszűnnek, és mindkét esetben egyetlen követeléssé alakulnak át vagy az lép a helyükbe;

e) jelzáloglevelek és fedezett kötvények;

f) strukturált finanszírozási megállapodások, így különösen értékpapírosítások és fedezeti célokra használt olyan instrumentumok, amelyek a biztosíték elválaszthatatlan részét képezik és amelyek a nemzeti jog értelmében a fedezett kötvényekhez hasonló módon vannak fedezve, továbbá amelyek a megállapodásban részes egyik fél vagy egy szanálási vagyongazdálkodó, megbízott vagy kijelölt személy általi biztosítéknyújtással és -birtoklással járnak.

(3) Az (1) bekezdés szerinti követelmény a (2) bekezdésben felsorolt megállapodásokban részt vevő felek számától és attól függetlenül alkalmazandó, hogy a megállapodások:

a) szerződés, vagyongazdálkodási megállapodás útján vagy más módon, vagy a törvény erejénél fogva jöttek-e létre;

b) részben vagy teljes körűen más joghatóság alapján szabályozottak-e.

100. § (1) A 99. § (2) bekezdés *b)-d)* pontjában foglalt megállapodások vonatkozásában a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem jogosult jogok és kötelezettségek

a) egy részének a szanálás alatt álló intézmény és egy másik személy közötti átruházására, és

b) kiegészítő jogosultságok alkalmazása révén történő módosítására vagy megszüntetésére.

(2) Az (1) bekezdés alkalmazásában a jogokat és kötelezettségeket akkor kell az ilyen megállapodás alapján védettként kezelni, ha a megállapodás felei jogosultak az említett jogok és kötelezettségek egymással szembeni elszámolására vagy nettósítására.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően, ha kártalanítási összeghatár alá tartozó betétekhez való hozzáférés szempontjából szükséges, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) átruházhatja az (1) bekezdésben meghatározott megállapodások részét képező kártalanítási összeghatár alá tartozó betétállományt ugyanazon megállapodás részét képező egyéb eszközök, jogok és kötelezettségek átruházása nélkül, vagy

*b)*⁹⁸ eszközöket, jogokat és kötelezettségeket ruházhat át, módosíthat vagy szüntethet meg a biztosított betét kártalanítási összeghatár alá eső betétrész-állomány átruházása nélkül.

101. § (1) A 99. § (2) bekezdés *a)* pontjában foglalt megállapodások vonatkozásában a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem jogosult

a) azon eszközök átruházására, amelyek kötelezettség biztosítékaként szolgálnak, kivéve, ha az adott kötelezettséget és a biztosíték hasznát is átruházzák;

b) a biztosított kötelezettség átruházására, kivéve, ha a biztosíték hasznát is átruházzák;

⁹⁸ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § I).

c) a biztosíték hasznának átruházására, kivéve, ha a biztosított kötelezettséget is átruházzák;
d) a biztosítéki megállapodás kiegészítő jogosultságok alkalmazása révén történő módosítására vagy megszüntetésére, ha a módosítás vagy megszüntetés hatásaként a kötelezettség biztosítása megszűnik.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott védelem nem alkalmazandó a biztosított betétekhez kapcsolódó eszközök, források, jogok és kötelezettségek átruházására, módosítására vagy megszüntetésére.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően, ha kártalanítási összeghatár alá tartozó betétekhez való hozzáférés szempontjából szükséges, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) átruházhatja az (1) bekezdésben meghatározott megállapodások részét képező kártalanítási összeghatár alá tartozó betétállományt ugyanazon megállapodás részét képező egyéb eszközök, jogok és kötelezettségek átruházása nélkül, vagy

b)⁹⁹ eszközöket, jogokat és kötelezettségeket ruházat át, módosíthat vagy szüntethet meg a biztosított betét kártalanítási összeghatár alá eső betétrész-állomány átruházása nélkül.

102. § (1) A 99. § (2) bekezdés f) pontjában meghatározott megállapodások vonatkozásában a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem jogosult

a) olyan eszközök, források, jogok és kötelezettségek egy részének átruházására, amelyek olyan strukturált finanszírozási megállapodást alkotnak vagy annak részét képezik, amelyben a szanálás alatt álló intézmény az egyik fél;

b) olyan eszközök, források, jogok és kötelezettségek kiegészítő jogosultságok alkalmazása révén történő megszüntetésére vagy módosítására, amelyek olyan strukturált finanszírozási megállapodást alkotnak vagy annak részét képezik, amelyben a szanálás alatt álló intézmény az egyik fél.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározottakat kell alkalmazni a 99. § (2) bekezdés e) pontjában meghatározott megállapodásra is.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározottaktól eltérően, ha kártalanítási összeghatár alá tartozó betétekhez való hozzáférés szempontjából szükséges, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB

a) átruházhatja az (1) bekezdésben meghatározott megállapodások részét képező kártalanítási összeghatár alá tartozó betétállományt ugyanazon megállapodás részét képező egyéb eszközök, jogok és kötelezettségek átruházása nélkül, vagy

b)¹⁰⁰ eszközöket, jogokat és kötelezettségeket ruházat át, módosíthat vagy szüntethet meg a biztosított betét kártalanítási összeghatár alá eső betétrész-állomány átruházása nélkül.

54. A kereskedési, elszámolási és kiegyenlítési rendszerek védelme

103. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB következő szanálási intézkedései nem korlátozhatják a Tvt. hatálya alá tartozó rendszerek működését és e rendszerek szabályainak érvényesülését:

a) a szanálás alatt álló valamely intézmény eszközeinek, forrásainak, jogainak vagy kötelezettségeinek csak egy részét ruhazza át egy másik szervezetre;

b)¹⁰¹ módosítja azon szerződés feltételeit vagy megszünteti azon szerződést, amelyben a

⁹⁹ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § m).

¹⁰⁰ Módosította: 2014. évi CIV. törvény 136. § n).

¹⁰¹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 181. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

szanálás alatt álló intézmény részes fél vagy valamely átvevőt helyettesíti a szanálás alatt álló intézmény részes féli minőségében.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB által alkalmazott szanálási intézkedés

a) nem okozhatja az átutalási, az átruházási megbízásoknak a Tvt. 3. §-át sértő visszavonását; és

b) nem módosíthatja vagy hatálytalaníthatja

ba) az átutalási, az átruházási megbízásoknak és a nettósításnak a Tvt. 3-4. §-ában előírtak szerinti jogi érvényesíthetőségét,

bb) az eszközöknek, értékpapíroknak vagy hiteleszközöknek a Tvt. 8. § (2) bekezdésben előírtak szerinti felhasználását, vagy

bc) a nyújtott biztosítéknak a Tvt. 8. § (1) és (2a) bekezdésben előírtak szerinti védelmét.

XII. Fejezet

Eljárási szabályok

55. A szanálásra vonatkozó eljárási szabályok

104. § (1) Az e törvényben meghatározott döntések meghozatala során a szanálási feladatkörében eljáró MNB hatóságként jár el.

(1a)¹⁰² A szanálási feladatkörében eljáró MNB döntéshozatala során az MNB tv. 4. § (9) bekezdése szerinti feladatkör ellátásáért felelős vezetők nem rendelkeznek szavazati joggal.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az e törvényben meghatározott tevékenységének részeként

a) szanálhatóság értékelésére irányuló eljárást,

b) szanálhatóság akadályainak megszüntetésére irányuló eljárást,

c) szanálás lefolytatására irányuló eljárást,

*d)*¹⁰³ szanálási vagyoneértékelés lefolytatására irányuló eljárást,

e) tőkeelemek leírására vagy átalakítására irányuló eljárást

folytat le.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárásában ügyfél az,

a) akire nézve az MNB az e törvényben meghatározottak szerint jogot vagy kötelezettséget állapít meg,

b) akit a szanálási feladatkörében eljáró MNB - a szanálhatósági vizsgálat során - ellenőrzés alá von,

*c)*¹⁰⁴ aki engedélyezés iránt a szanálási feladatkörében eljáró MNB-hez kérelmet nyújt be, vagy

*d)*¹⁰⁵ akire nézve a szanálási feladatkörében eljáró MNB által vezetett közhiteles hatósági nyilvántartás adatot tartalmaz.

(4) A (2) bekezdésben meghatározott eljárás felfüggesztését az ügyfél nem kérheti.

105. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az e törvényben meghatározott feladatait a

¹⁰² Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 182. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹⁰³ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 272. § (1). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹⁰⁴ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 272. § (2). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹⁰⁵ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 272. § (2). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

Felügyelet által kérésre átadott, a Felügyelet felügyeleti tevékenységéből származó adatok, dokumentumok, valamint a hivatalosan ismert tények ellenőrzésével és elemzésével végzi.

(2) Az MNB kidolgozza az (1) bekezdésben meghatározott információáramlásra vonatkozó belső eljárásrendjét.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározottakon túl a szanalási feladatkörében eljáró MNB az 1. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet számára határozatában rendszeres vagy rendkívüli adatszolgáltatási kötelezettséget írhat elő, vagy helyszíni ellenőrzést tarthat.

(4) A szanalási feladatkörében eljáró MNB felhívására az 1. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet köteles

a) a szanalási feladatellátásához kért, a tevékenységére vonatkozó tájékoztatást megadni,

b) a hatósági eljárás tárgyával összefüggő adatot, beszámolót, bizonylatot, vizsgálati anyagot, a számviteli nyilvántartásait, szabályzatait, az egyes ügyletekhez kapcsolódó dokumentációit átadni,

c) a legfőbb szerve, az ügyvezető és ellenőrző szerve előterjesztéseit, e szervek ülésének jegyzőkönyveit átadni,

d) a könyvvizsgáló írásos észrevételeit, a könyvvizsgálói jelentést, a belső ellenőrzés jelentéseit, jegyzőkönyveit átadni, továbbá

e)¹⁰⁶ az előbbieken fel nem sorolt egyéb kimutatást - így különösen mindazon szerződések azonosító adataira vonatkozó teljes körű kimutatást, amelyben szerződő fél - a szanalási feladatkörében eljáró MNB által meghatározott formában elkészíteni és rendelkezésére bocsátani.

(5) A szanalási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárása során a Ket. írásbelinek minősülő elektronikus kapcsolattartásra vonatkozó szabályaitól eltérően is meghatározhatja az adatszolgáltatási kötelezettség teljesítésének módját.

106. § (1) A szanalási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárása során - ellenérdekű ügyfél hiányában - eltekinthet a magyar nyelv kötelező használatától és az iratok magyar nyelven történő benyújtásától. A szanalási feladatkörében eljáró MNB ebben az esetben előírhatja az iratokról magyar nyelvű összefoglaló elkészítésének kötelezettségét.

(2) Az (1) bekezdésben foglaltak alkalmazását követően a szanalási feladatkörében eljáró MNB az eljárás résztvevői - az ügyfél képviselője kivételével - és más hatóság részére a rendelkezésére álló iratokat az eljárás nyelvén és - ellentétes nyilatkozatuk hiányában - magyar nyelvű fordításban adja át. A fordítás költségeit a szanalási feladatkörében eljáró MNB viseli.

107. § (1) Az 1. § (1) bekezdésében meghatározott szervezetet a szanalási feladatkörében eljáró MNB az eljárása lefolytatásáról - annak megkezdése előtt legalább tizenöt nappal - írásban értesíti, kivéve ha az előzetes értesítés a szanalási eljárás eredményességét veszélyezteti.

(2) Helyszíni ellenőrzést magában foglaló eljárásban a helyszíni ellenőrzés tartására vonatkozó értesítésre az (1) bekezdést kell alkalmazni.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a helyszíni ellenőrzést végző személyt megbízólevéllel látja el, aki e feladatkörében eljárva hivatalos személynek minősül.

(4) A helyszíni ellenőrzést végző személy köteles a helyszíni ellenőrzés megkezdésekor megbízólevelét bemutatni, és személyazonosságát hitelt érdemlően igazolni.

(5) Helyszíni ellenőrzés bármely olyan helyen foganatosítható, ahol a tényállás tisztázásához szükséges bizonyíték lelhető fel. Az ellenőrzést végző személy hatásköre gyakorlásának keretei között az ellenőrzés lefolytatásához szükséges helyiségekbe beléphet, az ellenőrzés tárgyával összefüggő iratot, adathordozót, tárgyat, munkafolyamatot megvizsgálhat, az ügyféltől, annak képviselőjétől, továbbá az ellenőrzés helyszínén tartózkodó bármely más személytől

¹⁰⁶ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 273. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

felvilágosítást, nyilatkozatot kérhet vagy készíthet.

(6) A tényállás tisztázása érdekében bármely személy vagy szervezet köteles a szükséges felvilágosítást írásban is megadni, illetve az ellenőrzés tárgyával összefüggő iratokat a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek megküldeni.

(7) A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult bármilyen adathordozóról fizikai tükörmásolatot készíteni és a tükörmásolat felhasználásával az adathordozón tárolt adatokat átvizsgálni.

(8) Az ügyfél iratbetekintési joga - a Ket. 69. § (1) bekezdésében meghatározottakon kívül - abban az esetben korlátozható, ha megalapozottan feltehető, hogy az iratok tartalmának megismerése az eljárás eredményességét veszélyezteti, vagy harmadik személy törvény által védeni rendelt adatahoz való jogosulatlan hozzáférést eredményezné.

108. § (1)¹⁰⁷ A szanálási feladatkörében eljáró MNB a vizsgálati eljárása során tett megállapításait kilenc hónapon belül vizsgálati jelentésben rögzíti, és azt az eljárás alá vont szervezettel közli. Ha az eljárás során csoportvizsgálatra kerül sor, a szanálási feladatkörében eljáró MNB a csoportvizsgálat során tett megállapításait csoportvizsgálati jelentésben rögzíti, és azt az összes csoporttaggal a pénzügyi csoportot irányító tagja útján közli. A vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés elkészítésére és közlésére nyitva álló határidő indokolt esetben, egy alkalommal, legfeljebb hat hónappal meghosszabbítható.

(2) A vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés tartalmazza

a) a hatóság megnevezését, a vizsgálatvezető nevét, a vizsgálat tárgyát és az ügyiratszámot,

b) a vizsgált személy nevét és lakcímét, szervezet esetében nevét és székhelyét, a vizsgált személy vagy szervezet eljárásjogi helyzetét és - ha azt a hatóság tudomására hozta - egyéb elérési lehetőségét,

c) az eljárási cselekményben érintett személy vagy szervezet jogaira és kötelességeire való figyelmeztetést,

d) a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az eljárás során tett megállapításait és az azokat alátámasztó bizonyítékokat, és

e) a megállapítások értékelését.

(3) A csoportvizsgálati jelentés magában foglalja a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek a pénzügyi csoport egészére és - csoporttagonként elkülönítve - az összes csoporttag egyedi alapú vizsgálatára vonatkozó megállapításait.

(4) Az eljárás alá vont személy és szervezet a vizsgálati jelentésre és a csoportvizsgálati jelentésre - annak kézhezvételétől számított húsz napon belül - írásban észrevételt tehet. Ha ez az időtartam az intézkedés eredményességét veszélyeztetné, a szanálási feladatkörében eljáró MNB ennél rövidebb határidőt - de legalább 8 napot - is előírhat.

(5) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a (4) bekezdés alapján megtett észrevétel kézhezvételétől vagy a határidő eredménytelen elteltétől számított hatvan napon belül hoz döntést. Ez a határidő indokolt esetben, egy alkalommal, legfeljebb harminc nappal meghosszabbítható. A szanálási feladatkörében eljáró MNB a vizsgálatot lezáró döntését a vizsgálati jelentésben foglalt megállapítások, valamint a rendelkezésre álló egyéb bizonyítékok, hivatalosan ismert és köztudomású tények alapján hozza meg.

(6) Az (1) bekezdés szerinti értesítés mellőzését és a (4) bekezdésben meghatározott határidőnél rövidebb határidő előírását a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntésében megindokolja.

109. § Ha a vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés megküldését követően olyan, az

¹⁰⁷ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (1) g).

ügy érdemi vizsgálatára lényeges kihatással járó új adat, tény vagy információ jut a szanálási feladatkörében eljáró MNB tudomására, amely szükségessé teszi a vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés módosítását vagy kiegészítését, a szanálási feladatkörében eljáró MNB a vizsgálati jelentés és a csoportvizsgálati jelentés egészét vagy módosított, illetve kiegészített részét a 108. § (5) bekezdése szerinti döntése meghozataláig észrevételezés céljából egy alkalommal ismételten megküldheti az ellenőrzési eljárás alá vont személy vagy szervezet részére. Az eljárás alá vont szervezet vagy személy ismételt észrevételezési határidejére a 108. § (4) bekezdését kell alkalmazni, a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntésére vonatkozó eljárási határidőt pedig az ismételt észrevételezés során megtett észrevétel kézhezvételétől vagy a határidő eredménytelen elteltétől kell számítani.

110. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB eljárásában a döntés meghozataláig terjedő időtartamra a végrehajtás felfüggesztésére irányuló kérelemre tekintet nélkül végrehajtható végzésben megtilthatja a jogsértő magatartás további folytatását, továbbá elrendelheti a jogsértő állapot megszüntetését, ha arra - a késsedelemmel járó jelentős vagy helyrehozhatatlan kár veszélye miatt - halaszthatatlanul szükség van.

(2) Az MNB az (1) bekezdés szerinti végzését soron kívül hozza meg.

111. § A Ket. végrehajtásra vonatkozó rendelkezései - a szanálási feladatkörében eljáró MNB által kiszabott bírság megfizetésének kivételével - az MNB eljárása során nem alkalmazhatók.

112. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a hatósági eljárásban a Ket. 29. § (3)-(12) bekezdését, 70. §-át, a 93. §-át, 94. §-át és 94/A. §-át nem kell alkalmazni.

(2) Az MNB az ügyfél kérelmére nem folytat le e törvény szerinti feladatkörébe tartozó eljárást.

(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB eljárása során a Ket. 10. § (2) bekezdése, a 29. § (3)-(12) bekezdése, a 33-33/B. §-a és 49. §-a nem alkalmazható.

56. Értesítési és közzétételi kötelezettségek

113. § (1) Az intézmény haladéktalanul értesíti a Felügyeletet, ha úgy ítéli meg, hogy a 17. § (2) bekezdése értelmében fizetése képtelen vagy a rendelkezésre álló információk alapján a közeljövőben, de legkésőbb 12 hónapon belül várhatóan fizetése képtelenné válik.

(2) Ha az intézmény vonatkozásában teljesülnek a 17. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek, erről haladéktalanul, még a szanálást elrendelő határozatot megelőzően a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek tájékoztatnia kell

a) az intézmény, az 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozás vagy az intézmény fióktelepének illetékes felügyeleti hatóságát;

b) a betétbiztosítási rendszert, ideértve az OBA-t, ha ez szükséges a betétbiztosítási feladatainak a teljesítéséhez;

c) a befektetés-védelmi rendszert, ideértve a Beva-t, ha ez szükséges a befektető-kártalanítási feladatainak a teljesítéséhez;

d) a szanálás finanszírozás rendszert, ideértve a Szanálási Alapot;

e) szükség esetén a csoportszintű szanálási hatóságot;

f) az összevont alapú felügyeletért felelős felügyeleti hatóságot;

g) a fióktelep szanálási hatóságát;

h) az illetékes minisztériumokat;

i) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztert;

j) szövetkezeti hitelintézet tervezett szanálása esetén az Integrációs Szervezetet;

k)¹⁰⁸ az Európai Rendszerkockázati Testületet.

114. § (1)¹⁰⁹ A szanalási feladatkörében eljáró MNB a szanalási intézkedésről a szanalási intézkedés meghozatalát követően haladéktalanul értesíti a 113. §-ban meghatározott szervezeteket és személyeket, valamint az Európai Bizottságot, az Európai Központi Bankot, az EBH-t, az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságot.

(2)¹¹⁰ Az (1) bekezdés szerinti értesítés tartalmazza legalább

- a) azon hatósági döntés másolatát, amely révén a hatáskörök gyakorlására sor kerül, és
- b) azt az időpontot, amelytől kezdve a szanalási intézkedés hatályos.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB gondoskodik a szanalási intézkedés másolatának, vagy a szanalási intézkedés hatásait - és különösen a lakossági ügyfelekre gyakorolt hatásait - összefoglaló közlemény közzétételéről

- a) honlapján;
- b) a szanalás alatt álló intézmény honlapján;
- c) ha a szanalás alatt álló intézményben lévő tagsági részesedéseket bevezették valamely szabályozott piacra, a szanalás alatt álló intézménnyel kapcsolatos szabályozott információk közzétételéhez használt eszközökkel.

(4) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB szanalási intézkedést hozott és gyakorolja:

a) a 89. § alapján a kifizetési és teljesítési kötelezettségek felfüggesztésére vonatkozó jogosultságot,

b) a 90. § alapján a hitelbiztosítékok érvényesítésének korlátozására vonatkozó jogosultságot, vagy

c) a 91. § alapján a felmondási jog felfüggesztésére vonatkozó jogosultságot, akkor a (3) bekezdésben szereplő követelmények teljesítésén túl közleményt tesz közzé, amelyben a (3) bekezdésben meghatározott intézkedésének megfelelően feltünteti a felfüggesztés vagy korlátozás feltételeit és időtartamát.

(5) A szanalási feladatkörében eljáró MNB dönthet az e törvény alapján hozott és közzéteendő döntés - legfeljebb 60 nappal - halasztott közzétételről is, ha alappal feltételezhető, hogy a közzététel veszélyeztetheti a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását és a szanalási célok elérését.

(6) A szanalási feladatkörében eljáró MNB honlapján közzéteszi, hogy melyik szanalási hatóságokkal van hatályban lévő együttműködési megállapodása.

57. Titoktartás

115. § (1) Titoktartás köti a következő személyeket és szervezeteket:

- a) a szanalási feladatkörében eljáró MNB-t;
- b) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által vezetett minisztériumot és az államháztartásért felelős miniszter által vezetett minisztériumot;
- c) a szanalási hatóságok által megkeresett vagy felkért lehetséges átvevőt, függetlenül attól, hogy megkeresés vagy felkérés
 - ca) a vagyonértékesítési eszköz alkalmazásának előkészítése volt-e, vagy
 - cb) a megkeresés, illetve a felkérés átvételt eredményezett-e;
- d) a Felügyelet;

¹⁰⁸ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 274. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹⁰⁹ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 275. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹¹⁰ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 150. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

e) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter vagy a c) pontban meghatározott lehetséges átvevők által megbízott könyvvizsgálókat, könyvelőket, jogi és szakmai tanácsadókat, értékelési és egyéb szakértőket;

f)¹¹¹ az OBA-t és a Szanálási Alapot;

g) a Beva-t;

h) egy áthidaló intézményhez vagy egy szanálási vagyongazdálkodóhoz kijelölt vezetést, a kijelölés előtt, annak ideje alatt és a kijelölést követően;

i) a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek aktuálisan vagy korábban az e törvényben foglaltakkal kapcsolatban szolgáltatást nyújtó minden más személyt vagy szervezetet;

j) a szanálási biztost;

k) az a)-j) pontban említett szervek vagy szervezetek alkalmazottait a jogviszonyuk megszűnését követően is.

(2) Nem sérti az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási követelményt

a) az (1) bekezdésben meghatározott személy vagy szervezet által az információ olyan összefoglaló vagy összegzett formában való átadása, amely alapján az intézmény nem azonosítható, vagy

b) az információ átadása, ha az érintett személy vagy szervezet rendelkezik az információt nyújtó hatósággal, illetve az intézménynek az információátadásra vonatkozó kifejezett és előzetes hozzájárulásával.

(3) Az (1) bekezdésben foglalt korlátozás nem vonatkozik

a) az (1) bekezdésben meghatározott szervek vagy szervezetek alkalmazottai és szakértői egymás közötti információ-átadására, ideértve a Felügyelet, a makroprudenciális feladatkörében eljáró MNB, a jegybanki vagy a szanálási feladatkörében eljáró MNB alkalmazottai és szakértői közötti információ-átadást is, ha feladatuk ellátásához szükséges, vagy

b)¹¹² a szanálási feladatkörben eljáró MNB által a szanálási intézkedés tervezése vagy végrehajtása céljából

ba) más EGT-állam szanálási hatóságával,

bb) más EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságaival, illetékes minisztériumokkal, központi bankokkal, betétbiztosítási és befektetés-védelmi rendszerekkel, a fizetéseképtelenségi eljárásokért felelős hatóságokkal,

bc) az Európai Bankhatósággal,

bd) az Európai Bizottsággal,

be) a szanálási hatóságok feladataival megegyező feladatokat ellátó harmadik országbeli hatóságokkal, vagy

bf) egy lehetséges átvevővel való információ-megosztásra.

(4) Az MNB kidolgozza a (3) bekezdésben meghatározott információáramlásra vonatkozó belső eljárásrendjét.

(5) E §-ban előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn

a) a feladatkörében eljáró

aa) Állami Számvevőszékkel,

ab) kormányzati ellenőrzési szervvel,

ac) a rendőrségről szóló törvényben meghatározott terrorizmust elhárító, valamint a belső bűnmegelőzési és bűnfelderítési feladatokat ellátó szervvel szemben, és

¹¹¹ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 183. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹¹² Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 183. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

b) az eljárás alapját képező ügyre vonatkozóan a feladatkörében eljáró
ba) nyomozó hatósággal, ügyészséggel szemben a folyamatban lévő büntetőeljárás, valamint a feljelentés kiegészítése keretében,

bb) a büntető-, valamint hagyatékkal kapcsolatos polgári ügyben, továbbá a csőd-, illetve felszámolási eljárás, valamint önkormányzati adósságrendezési eljárás keretében a bírósággal szemben,

bc) a törvényben meghatározott feltételek megléte esetén a titkosszolgálati eszközök alkalmazására, titkos információgyűjtésre felhatalmazott szervvel szemben.

(6) E törvény vonatkozásában titoknak minősül a banktitok, az értékpapírtitok, fizetési titok és az üzleti titok.

XIII. Fejezet

Jogorvoslat

58. A határozatok bírósági felülvizsgálata

116. § (1) Az e törvényben meghatározott, az MNB által szanálási feladatkörében hozott közigazgatási hatósági döntések bírósági felülvizsgálatára a Pp. XX. fejezetében foglalt szabályokat az e fejezetben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az MNB által szanálási feladatkörében hozott közigazgatási hatósági döntések bírósági felülvizsgálatára a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság kizárólagosan illetékes.

(3) A szanálást elrendelő, valamint szanálási intézkedést alkalmazó határozat

a) megváltoztatásának nincs helye,

b) felülvizsgálata iránt indult közigazgatási perben a bíróság három hivatásos bíróból álló tanácsban jár el, és

c) felülvizsgálata iránt indult közigazgatási perben a bíróság ítélete ellen fellebbezésnek, valamint perújításnak nincs helye.

(4) A (3) bekezdésben foglaltakon kívül a következő döntések felülvizsgálata iránt indult közigazgatási perben nincs helye a határozat bíróság általi megváltoztatásának:

a) a szanálási eljárást megszüntető határozat [21. §],

b) az ideiglenes értékelést jóváhagyó határozat [25. § (3) bekezdés],

c) az utólagos, végleges értékelést jóváhagyó határozat [26. §],

d) a vagyonértékesítés vagy az eszközelkülönítés keretében átruházott eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek visszaruházását elrendelő határozat [38. és 55. §],

e) a hitelezői feltökésítés alkalmazhatóságához szükséges feltételek biztosítását elrendelő határozat [59-61. §, 69-70. §, 72-73. §],

f) a reorganizációs tervet jóváhagyó határozat [71. § (6) bekezdés],

g) a szolgáltatás vagy létesítmény biztosítását előíró határozat [86. §],

h) az egyes szerződéses feltételeknek a szanálás során történő kizárásáról hozott határozat [88. §],

i) az egyes kötelezettségek felfüggesztéséről hozott határozat [89. §],

j) a hitelbiztosítékok érvényesítésének korlátozásáról hozott határozat [90. §],

k) a felmondási jog ideiglenes felfüggesztéséről hozott határozat [91. §], és

l) a szanálási biztos kirendeléséről hozott határozat [93. §].

(5) A (4) bekezdésben meghatározott hatósági határozatok felülvizsgálata iránt indult közigazgatási perben a bíróság ítélete ellen fellebbezésnek, valamint perújításnak van helye.

(6) A (3) és (4) bekezdésben nem említett, az MNB által szanálási feladatkörében eljárva hozott közigazgatási hatósági döntések - ide nem értve azon hatósági döntéseket, amelyek a szanálást elrendelő határozat elleni jogorvoslattal támadhatóak meg - felülvizsgálata iránt indult közigazgatási perben a bíróság a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntését megváltoztathatja. Ebben az esetben a bíróság ítélete ellen fellebbezésnek, valamint perújításnak van helye.

(7) A perben nincs helye

- a) a kereset megváltoztatásának,
- b) igazolási kérelem előterjesztésének, és
- c) az eljárás szünetelésének.

(8)¹¹³ A keresetlevelet a döntés kézbesítésétől számított 8 napon belül a szanálási feladatkörében eljáró MNB-hez kell benyújtani. A felülvizsgálati eljárásban a jogi képviselő kötelező.

(9) Az MNB a hozzá benyújtott keresetlevelet - az ügy irataival és a keresetlevélben foglaltakra vonatkozó nyilatkozatával együtt - 5 napon belül továbbítja a bírósághoz. A szanálási feladatkörében eljáró MNB nyilatkozatának tartalmaznia kell a szanálási feladatkörében eljáró MNB által ismert, a szanálási feladatkörében eljáró MNB döntése folytán érdekelt személyek nevét, elérhetőségét.

(10) A bíróság soron kívül jár el.

(11) A bíróság az ügy érdemében tárgyalás tartása nélkül dönt, azonban szükség esetén vagy a felek bármelyikének kérelmére tárgyalást tart. Tárgyalás tartását csak a keresetlevélben vagy a keresetlevélben foglaltakra vonatkozó nyilatkozatban lehet kérni. Tárgyalás tartása esetén a tárgyalást legkésőbb a keresetlevél beérkezését követő tizenötödik napra kell kitűzni.

(12) A felülvizsgálati kérelem benyújtásának a szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági döntésének végrehajtására nincs halasztó hatálya. A felülvizsgálat során a bíróság - kérelemre - kivételesen felfüggesztheti a megtámadott döntés végrehajtását, ha

- a) a rendelkezésre álló adatok alapján azt a 17. § szerinti közérdek indokolja, és
- b) a végrehajtás felfüggesztése

ba) nem vezet a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető helyzet kialakulásához, vagy

bb) nem veszélyezteti a szanálási célok elérését.

(13) A bíróság a keresetlevél bírósághoz történő - a szanálási feladatkörében eljáró MNB általi - megküldésétől számított 45 napon belül dönt és határozatát a kihirdetés napjáig írásba foglalja.

(14) A bíróság a döntés meghozatalához a szanálási feladatkörében eljáró MNB által a megtámadott döntés előkészítése során készített gazdasági-pénzügyi elemzéseket és számításokat a bizonyítékok között értékeli.

(15) A bíróságnak a határozat meghozatalától számított tizenöt napon belül gondoskodnia kell a határozat felek részére történő kézbesítéséről.

(16)¹¹⁴ A bíróság jogerős ítélete ellen felülvizsgálati kérelem az ítélet jogerőre emelkedésétől számított 15 napon belül terjeszthető elő azzal, hogy a felülvizsgálati kérelem benyújtására meghatározott határidőn belül a felülvizsgálati kérelemnek a bírósághoz meg kell érkeznie. A Kúria soron kívül jár el, a felülvizsgálati kérelmet 30 napon belül elbírálja, és határozatát e

¹¹³ Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 188. § d).

¹¹⁴ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 276. § (1). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

határidőn belül írásba foglalja.

(17) A bíróság fellebbezéssel támadható végzése ellen benyújtott fellebbezési eljárásban a másodfokú bíróság az ügy iratainak megérkezését követő 15 napon belül soron kívül dönt. Nincs helye a Pp. 270. § (3) bekezdése alkalmazásának.

(18)¹¹⁵ A bíróság fellebbezéssel támadható ítélete ellen benyújtott fellebbezési eljárásban a másodfokú bíróság az ügy iratainak megérkezését követő 45 napon belül, soron kívül dönt.

117. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB, valamint a szanálási biztos által a szanálás alatt álló intézménnyel kapcsolatos tulajdonosi vagy ügyvezetési jogok gyakorlása során hozott társasági határozatok bírósági felülvizsgálatára a Ptk. harmadik könyvének XI. fejezetében foglalt szabályokat és a Pp. általános eljárási szabályait az e §-ban foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

(2) Az (1) bekezdés szerinti pert a Ptk. 3:35. §-ban meghatározottakon kívül az érintett tulajdonos is megindíthatja. A per a törvényszék hatáskörébe tartozik. A perben a bíróság soron kívül jár el.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott határozatok felülvizsgálata során a bíróság - kérelemre - kivételesen felfüggesztheti a megtámadott határozat végrehajtását, ha

a) a rendelkezésre álló adatok alapján azt a 17. § szerinti közérdek indokolja, és

b) a végrehajtás felfüggesztése

ba) nem vezet a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását veszélyeztető helyzet kialakulásához, vagy

bb) nem veszélyezteti a szanálási célok elérését.

118. § (1)¹¹⁶ A szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatának vagy a szanálási biztos által a szanálás alatt álló intézménnyel kapcsolatos tulajdonosi vagy ügyvezetési jogok gyakorlása során hozott társasági határozatoknak a hatályon kívül helyezése vagy megváltoztatása nem érinti a bíróság ítéletének közzétevése napján vagy azt megelőzően a hatályon kívül helyezett határozat alapján végrehajtott ügyletek érvényességét, ha ez a szanálás alatt álló intézményben lévő tagsági részesedésekből, az intézmény eszközeiből, forrásaiból, jogaiból vagy kötelezettségeiből jóhiszeműen, ellenérték fejében részesedő harmadik fél szerzett jogát érintené.

(2) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozata a bíróság döntése alapján jogszabálysértő, akkor az ezzel okozott kárt köteles megtéríteni.

59. Egyes eljárásokra vonatkozó korlátozások

119. § (1) Ha a szanálási eszközök és jogosultságok hatékony alkalmazásához szükséges, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási célokkal összhangban - a hitelbiztosítékok érvényesítésére vonatkozó 90. § szerinti korlátozások sérelme nélkül - kérelmezheti a folyamatban lévő olyan bírósági eljárásnak a szanálási eljárás befejezéséig történő szüneteltetését, amelynél a szanálás alatt álló intézmény a fél.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB (1) bekezdés szerinti kérelmét annak beérkezését követő 3 munkanapon belül el kell bírálni.

NEGYEDIK RÉSZ

EGYÜTTMŰKÖDÉS MÁS SZERVEZETEKSEL

¹¹⁵ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 276. § (2). Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹¹⁶ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 131. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

XIV. Fejezet

Együtműködési megállapodás az Európai Unión belül és információcsere

120. § (1) A szanalási feladatkörében eljáró MNB szanalási feladatainak hatékony ellátása érdekében más EGT-állam szanalási hatóságával együtműködési megállapodást köthet.

(2) A nemzetközi együtműködés keretében a szanalási feladatkörében eljáró MNB a rendelkezésére álló banktitkot, üzleti titkot és egyéb adatot vagy információt megoszthat más EGT-államok

a) szanalási hatóságával, és

b) illetékes minisztériumával, ha az információk olyan döntéssel vagy témával kapcsolatosak, amelynek esetében az illetékes minisztérium tájékoztatására, az azzal való konzultációra vagy annak hozzájárulására van szükség, vagy amely az állami források szempontjából következményekkel járhat, ha

a megállapodás biztosítja, hogy az adatot átvevő szerv az átadott adatokat kizárólag az általa megjelölt célra használhatja fel és azt nem adhatja tovább.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB a (2) bekezdés szerinti információcsere során nem adhat át harmadik országbeli szanalási hatóságtól kapott információkat, kivéve, ha az érintett harmadik országbeli szanalási hatóság hozzájárult az információ továbbításához.

(4)¹¹⁷ A szanalási feladatkörében eljáró MNB - mint az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló 1024/2013/EU tanácsi rendelet alapján nem a mechanizmusban résztvevő tagállam illetékes hatósága - együtműködik az EKB-val az uniós jog szerinti felügyeleti feladatok ellátásában.

XV. Fejezet

Kapcsolat harmadik országokkal

60. Harmadik országbeli szanalási eljárások elismerése és végrehajtása

121. § (1)¹¹⁸ A szanalási feladatkörében eljáró MNB - a 122. §-ban foglalt kivétellel - elismeri a valamely harmadik országbeli intézménnyel összefüggő harmadik országbeli szanalási eljárást, és végrehajtja az abból fakadó magyarországi cselekményeket, ha az érintett intézménynek magyarországi leányvállalati intézménye, anyavállalati intézménye vagy fióktelepe van; és az rendelkezik olyan eszközökkel, forrásokkal, jogokkal és kötelezettségekkel, amelyek Magyarországon vannak vagy a magyar jog által szabályozottak.

(2) A szanalási feladatkörében eljáró MNB

a) gyakorolhatja szanalási jogosultságát a következők kapcsán:

aa) harmadik országbeli intézmény olyan eszközei, amelyek Magyarországon találhatóak vagy amelyekre a magyar jog az irányadó;

¹¹⁷ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 277. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

¹¹⁸ Módosította: 2015. évi CCXV. törvény 188. § e).

ab) harmadik országbeli intézmény olyan jogai vagy kötelezettségei, amelyeket a magyarországi fióktelep könyvel el, vagy amelyekre a magyar jog az irányadó, vagy ha az ilyen jogokkal és kötelezettségekkel kapcsolatos követelések Magyarországon érvényesíthetők;

b) EU-szintű anyavállalat intézmény leányvállalata részvényei vagy tagsági részesedései átruházásának előírása, ideértve ha az átruházáshoz harmadik személy egyetértése vagy közreműködése kell, akkor az erre történő kötelezését is;

c) az 89-91. §-ban előírt jogosultságok gyakorlása az (1) bekezdésben említett szervezettel szerződéses viszonyban álló bármely fél jogaival kapcsolatban, ha e jogosultságok a harmadik országbeli szanálási eljárások végrehajtásához szükségesek.

(3) A harmadik országbeli szanálási eljárások elismerése és végrehajtása nem sérthetik a magyar jogot, és nem érintik a magyar jog alapján indult fizetésképtelenségi eljárásokat.

61. Harmadik országbeli szanálási eljárások elismerésének vagy végrehajtásának elutasításához való jog

122. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB elutasíthatja a harmadik országbeli szanálási eljárásoknak a 121. § szerinti elismerését vagy végrehajtását, ha úgy ítéli meg, hogy:

a) a harmadik országbeli szanálási eljárások hátrányos hatást gyakorolnának Magyarországi pénzügyi közvetítőrendszerének stabilitására, vagy úgy ítéli meg, hogy az eljárások hátrányos hatást gyakorolnának egy másik EGT-állam pénzügyi közvetítőrendszerének stabilitására;

b) egy vagy több szanálási cél elérése érdekében valamely magyarországi fióktelep kapcsán a 123. § szerinti független szanálási intézkedésre van szükség;

c) a Magyarországon székhellyel vagy lakóhellyel rendelkező vagy kifizetendő hitelezők, ezen belül különösen a betétesek, a harmadik országbeli szanálási eljárás keretében nem részesülnének a harmadik országbeli hitelezőkkel és betétesekkel egyenlő elbánásban;

d) a harmadik országbeli szanálási eljárások elismerése vagy végrehajtása jelentős költségvetési következményekkel járna Magyarország számára; vagy

e) az elismerés vagy a végrehajtás a közérdekkel ellentétes lenne.

(2) A szanálási feladatkörében eljáró MNB az (1) bekezdés *d)* pontjában foglalt kérdésben kikéri a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért *felelős* miniszter *véleményét*.

62. Harmadik országbeli intézmények magyarországi fióktelepének szanálása

123. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult szanálási intézkedés megtételére olyan harmadik országbeli intézmények magyarországi fióktelepe tekintetében, amely

a) nem áll harmadik országbeli szanálási eljárás alatt, vagy

b) harmadik országbeli szanálási eljárás alatt áll, és a 122. §-ban meghatározott körülmények valamelyike érvényesül.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott jogosultságokat a szanálási feladatkörében eljáró MNB akkor gyakorolhatja, ha

a) megállapítja, hogy az intézkedésre közérdek miatt van szükség; és

b) a következő feltételek közül egy vagy több teljesül:

ba) a magyarországi fióktelep már nem teljesíti vagy valószínűleg nem fogja tudni teljesíteni az engedélyezésére és működésére vonatkozó, magyar jog által előírt feltételeket, és nincs kilátás arra, hogy bármilyen más, magánszektorbeli, felügyeleti vagy releváns harmadik országbeli intézkedés révén megfelelő időkereten belül a fióktelep újra teljesítené a feltételeket, vagy megakadályozható lenne fizetésképtelenné válása,

bb) a harmadik országbeli intézmény a szanalási feladatkörében eljáró MNB álláspontja szerint nem képes, nem akarja vagy valószínűleg nem lesz képes kifizetni a magyarországi hitelezők felé fennálló kötelezettségeit vagy a fióktelepen keresztül létrejött vagy a fióktelep könyveiben nyilvántartott, nem vitatott kötelezettségeit azok esedékessé válásakor, és a szanalási feladatkörében eljáró MNB meggyőződött arról, hogy az említett harmadik országbeli intézménnyel összefüggésben ésszerű időn belül nem került sor harmadik országbeli szanalási eljárásra vagy fizetéseképtelenségi eljárásra vagy annak kezdeményezésére;

c) az alábbi körülmények valamelyike fennáll

ca) az érintett harmadik országbeli hatóság harmadik országbeli szanalási eljárást kezdeményezett a harmadik országbeli intézmény tekintetében, vagy

cb) az érintett harmadik országbeli hatóság harmadik országbeli szanalási eljárás indítására vonatkozó szándékáról értesítette a szanalási hatóságot; és a 122. §-ban meghatározott körülmények valamelyike fennáll.

(3) Ha a szanalási feladatkörében eljáró MNB egy harmadik országbeli intézmény magyarországi fióktelepe tekintetében független szanalási intézkedést hoz, tekintettel kell lennie a szanalási célokra és a szanalási intézkedést a 20. § (1) bekezdésében foglalt elvekkel összhangban kell meghoznia.

63. Együttműködés harmadik országbeli hatóságokkal

124. § (1) A szanalási feladatkörében eljáró MNB harmadik ország szanalási hatóságával szanalási együttműködési megállapodást köthet, ha a harmadik állam rendelkezik a magyar jogszabályok által támasztott adatkezelési és adatvédelmi követelményeknek megfelelő jogszabályi előírásokkal.

(2) Az együttműködési megállapodás kitér az alábbiakra:

a) a szanalási terv készítéséhez és naprakészen tartásához szükséges információcsere;

b) a szanalási terv kidolgozása során folytatott konzultáció és együttműködés, beleértve a 121. § és 123. § szerinti jogosultságok és az érintett harmadik országok joga szerinti hasonló jogosultságok gyakorlására vonatkozó elveket;

c) a szanalási eszközök alkalmazásához és a szanalási jogosultságok, valamint az érintett harmadik országok joga szerinti hasonló jogosultságok gyakorlásához szükséges információcsere;

d) az együttműködési megállapodás feleinek korai figyelmeztetése vagy a velük való konzultáció az e törvény alapján vagy a vonatkozó harmadik országbeli jog alapján a megállapodás tárgyát képező intézményt vagy csoportot érintő jelentős intézkedés meghozatala előtt;

e) együttes szanalási intézkedések esetén a nyilvános kommunikáció koordinálása;

f) az *a)-e)* pont szerinti információcsere és együttműködésre vonatkozó eljárások és szabályok, többek között - adott esetben - válságkezelő csoportok létrehozása és működtetése révén.

(3) A szanalási feladatkörében eljáró MNB honlapján közzéteszi, hogy melyik harmadik országok szanalási hatóságával kötött szanalási együttműködési megállapodást.

(4) Harmadik országok szanalási hatóságaival való információcsere az együttműködési megállapodás rendelkezései az irányadóak.

64. Titoktartás harmadik országok vonatkozásában

125. § (1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB és a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős minisztérium a következő feltételek teljesülése esetén oszthatnak meg bizalmas információkat az érintett harmadik országbeli hatósággal:

a) az említett harmadik országbeli hatóságra - minden érintett szanálási és felügyeleti hatóság véleménye szerint - a 115. § által előírt szakmai titoktartási követelményekkel és előírásokkal legalább egyenértékű követelmények és előírások vonatkoznak;

b) az információra az érintett harmadik országbeli hatóságnak szüksége van a nemzeti jog szerinti - az e törvény szerintiékhez hasonló - szanálási feladatai elvégzéséhez, és az *a)* pontra is figyelemmel, az információt nem használják fel semmilyen más célra.

(2) Ha a bizalmas információ másik EGT-államból származik, a szanálási feladatkörében eljáró MNB nem hozhatja ezt az információt az érintett harmadik országbeli hatóságok tudomására, kivéve, ha a következő feltételek teljesülnek:

a) azon EGT-állam érintett hatósága, ahonnan az információ származik (az információt kibocsátó hatóság), hozzájárul az információ közléséhez;

b) az információt csak az információt kibocsátó hatóság által engedélyezett célból közlik.

(3) E § alkalmazásában az információ akkor minősül bizalmasnak, ha a magyar jog szerinti titoktartási követelmények hatálya alá tartozik.

ÖTÖDIK RÉSZ

A SZANÁLÁS FINANSZÍROZÁSA

XVI. Fejezet

Szanálási Alap

65. A Szanálási Alappal kapcsolatos alapvető rendelkezések

126. § (1) E törvény hatálybalépésével létrejön a Szanálási Alap (a továbbiakban: Alap), amely az intézmények befizetéseiből finanszírozott, a szanáláshoz közvetlenül kapcsolódó, (3) és (4) bekezdésben meghatározott finanszírozási igények fedezésére szolgáló alap.

(2) Minden intézmény köteles csatlakozni az Alaphoz.

(3) Az Alap vagyona az alábbi célokra használható fel:

a) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő eszközeinek és kötelezettségeinek garantálása;

b) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő részére történő hitelnyújtás;

c) a szanálás alatt álló intézmény eszközeinek megvásárlása;

d) áthidaló intézménynek vagy szanálási vagyonkezelőnek nyújtott tőkehozzájárulás;

e) a szanálás alatt álló intézmény számára az 59-60. §-ban meghatározott célból történő hozzájárulás;

f) az OBA-nak a 143. § (5) bekezdés szerint fizetendő kártalanítás;

g) a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a 98. §-sal összhangban fizetendő kártalanítás;

- h)* a fiskális semlegesség 128. § szerinti teljesülésének biztosítása;
- i)* az *a)-h)* pontban említett intézkedések bármely kombinációja;
- j)*¹¹⁹ az Alap működtetésével közvetlenül összefüggő költségek.

(4) Az Alap a vagyoneértékesítési eszköz alkalmazása során a (3) bekezdés *a)-d)* pontban említett intézkedésekhez az átvevő tekintetében is igénybe vehető.

127. §¹²⁰ Az Alap közvetlenül nem használható az intézmény, pénzügyi vállalkozás, pénzügyi holding társaság, vegyes pénzügyi holding társaság és vegyes tevékenységű holding társaság veszteségeinek a fedezésére, illetve feltőkésítésére. Amennyiben az Alap forrásainak a 126. § (3) bekezdésében rögzített célokra történő felhasználása közvetve azt eredményezi, hogy az intézmény vagy az 1. § (1) bekezdés *b)-d)* pontjaiban meghatározott szervezet veszteségeinek egy része az Alapra hárul, az Alap forrásainak felhasználására a 60. §-ban meghatározott elveket kell alkalmazni.

66. A fiskális semlegesség elve

128. § (1) Az állam által szanálási célra rendelkezésre bocsátott forrásokat az Alapból vissza kell fizetni az állam általi rendelkezésre bocsajtást követő tíz éven belül.

(2) Az (1) bekezdés szerinti visszafizetésnek az adott időszakra, évente az Államadósság Kezelő Központ Zrt. által megállapított 10 éves forint állampapír referenciahozammal megnövelt értékben kell teljesülnie.

(3) Az államnak az 81. § (3) bekezdés *a)* vagy *b)* pontjában meghatározott tulajdonszerzését követő ötödik év elteltével, öt éven át fennálló eladási joga nyílik az általa e törvény szerint szerzett tagsági részesedések tekintetében az Alappal szemben olyan áron, amely biztosítja a fiskális semlegesség elvének teljesülését.

XVII. Fejezet

A Szanálási Alap jogállása és szervezete

67. Az Alap jogállása

129. § (1) Az Alap jogi személy.

(2) Az Alap székhelye Budapest.

(3) Az Alap pénzeszközei nem vonhatók el, és az e törvényben meghatározottól eltérő célra nem használhatók fel.

(4) Az Alap saját tőkéje nem osztható fel.

130. § Az Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

131. § (1) Az Alap könyvvizsgálót bíz meg.

(2) Az Alap könyvvizsgálóját a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára jogosultak közül választja az igazgatótanács.

(3) A könyvvizsgáló természetes személy megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon

¹¹⁹ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 132. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹²⁰ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 184. §. Hatályos: 2015. XII. 31-től.

könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat az Alapnál és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra a könyvvizsgálói feladatokat.

(4) A könyvvizsgáló feladata az Alap könyvviteli nyilvántartásának és éves beszámolójának felülvizsgálata, továbbá véleménynyilvánítás az Alap gazdálkodásával, a vagyonkezeléssel és felhasználással kapcsolatos igazgatótanácsi előterjesztések hitelességéről. Az Alap könyvvizsgálója lehet olyan személy, aki egyidejűleg az OBA könyvvizsgálói feladatát is ellátja.

68. Az Alap szervezete

132. § (1) Az Alap irányító testülete az igazgatótanács, amely az Alappal kapcsolatos döntéseknél a következő összetételben jár el:

- a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy,
- b) a szanalási feladatkörében eljáró MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNB tv. 4. § (8) bekezdésében, a másik az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatot ellátó vezető,
- c) az OBA ügyvezető igazgatója.

(1a)¹²¹ Az igazgatótanács tagja - az igazgatótanács jóváhagyásával - írásban állandó helyettest nevezhet ki, aki a tag távollétében teljes döntési joggal vesz részt az igazgatótanács ülésein.

(1b)¹²² Az MNB tv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatot ellátó vezető, valamint állandó helyettese nem szavazhat az igazgatótanácsnak a Felügyelet engedélyezési feladatát érintő döntése során.

(2) Az igazgatótanácsban az elnöki jogokat a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy gyakorolja.

(3)¹²³ Az OBA ügyvezető igazgató-helyettese meghívottként, tanácskozási joggal részt vesz az igazgatótanácsi üléseken.

(4) Az Alap igazgatótanácsa döntéseiről nyilvántartást vezet.

(5) Az igazgatótanács feladata:

- a) irányítja és ellenőrzi az Alap gazdálkodási és egyéb tevékenységét,
- b) elfogadja az Alap szabályzatait,
- c) dönt az egyes feladatokra esetileg létrehozott különleges bizottságok összetételéről,
- d) meghatározza az Alap által e törvény értelmében teljesítendő kifizetések rendjét,
- e) dönt az Alap költségvetéséről, ezen belül a működési költségeiről,
- f) évente egyszer, legkésőbb a gazdasági év befejezését követő év május 30. napjáig elfogadja az Alap éves beszámolóját és a könyvvizsgáló jelentését, megállapítja az Alap vagyoni helyzetét és az ezekről szóló beszámolóját benyújtja az Állami Számvevőszéknek,
- g)¹²⁴ évente egyszer az MNB előterjesztése alapján kialakítja az Alap díjpolitikáját, és azt ismerteti az intézményekkel,
- h) határoz a megemelt, illetve rendkívüli díjfizetési kötelezettség előírásáról,
- i) ellátja az e törvényben meghatározott egyéb feladatokat, valamint
- j) dönt - a szanalási feladatkörében eljáró MNB előterjesztése alapján - az Alap

¹²¹ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 133. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹²² Beiktatta: 2015. évi CCXV. törvény 185. § (1). Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹²³ Módosította: 2015. évi LXXXV. törvény 280. § (2).

¹²⁴ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 185. § (2). Hatályos: 2016. I. 1-től.

pénzeszközeinek szanálási célú felhasználásáról.

(6) Az igazgatótanács az Alappal kapcsolatos feladatainak végrehajtása során igénybe veheti az OBA és - a monetáris finanszírozás tilalmába nem ütköző módon - az MNB szolgáltatásait.

(7)¹²⁵ Az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat elkülönítetten az OBA munkaszervezete látja el az OBA ügyvezető igazgatójának irányítása mellett.

XVIII. Fejezet

Az Alap gazdálkodása, valamint csatlakozás az Alaphoz

69. Az Alap forrásai

133. § (1) Az Alap forrásai:

a) az Alap tagjai által fizetett

aa) csatlakozási díj,

ab) a rendszeres éves befizetés,

ac) a rendkívüli befizetés,

b) az Alap által felvett kölcsön,

c) az Alap által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír,

d) egyéb bevétel.

(2) Az Alap - a 126. § (3) bekezdése szerinti célok megvalósítása érdekében - hitelt vehet fel:

a) hitelintézettől,

b) egyéb jogi személytől (ideértve más országok szanálást finanszírozó mechanizmusát vagy alapját is).

(3) Az MNB semmilyen formában nem finanszírozhatja az Alapot.

(4) Az Alap - 126. § (3) bekezdése szerinti célok megvalósítása érdekében - kötvényt bocsáthat ki.

(5) Az állam készfizető kezesként felel az Alap azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a 126. § (3) bekezdése szerinti kötelezettségei teljesítése érdekében - a Kormány által jóváhagyott összegű - felvett hiteleiből, kölcsöneiből és kötvénykibocsátásából erednek. Az Alap kötelezettségei biztosítékként az állami készfizető kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles. Az állami kezességvállalásért az Alapnak kezességvállalási díjat kell fizetnie.

70. Az Alap egyéb bevétele

134. § A szanálás alatt álló intézménytől vagy az áthidaló intézménytől kapott összegek, a kamatok és a befektetések utáni egyéb jövedelmek, valamint a szanálásból fakadóan bármely más jövedelem az Alaphoz kerül.

71. Az Alap számlavezetése és pénzkezelése

¹²⁵ Megállapította: 2016. évi LIII. törvény 151. §. Hatályos: 2016. VII. 1-től.

135. § (1) Az Alap pénzforgalmi számláját - a (3) bekezdésben foglalt eltéréssel - az MNB vezeti.

(2) Az Alap pénzforgalmi számláján jóváírandók az Alap összes pénzbevételei, beleértve a működésből származó bevételeket is, ugyanakkor a pénzforgalmi számlát meg kell terhelni a működéssel kapcsolatos pénzkidadásokkal, a szanálás finanszírozásával, valamint a szanált intézmény tulajdonosainak és hitelezőinek esetleges kártalanításával kapcsolatos kifizetésekkel.

(3) Az Alap pénzeszközeit - a házipénztárt, a pénzforgalmi számlán tartott likviditási tartalékokat, valamint a szanálás finanszírozására vagy más, az Alap működéséhez szükséges célra hitelintézetekhez átutalt összeget kivéve - állampapírban vagy az MNB-nél elhelyezett betétben kell tartani.

(4) Az Alap esetleges nyereségét kizárólag a saját tőkéjének növelésére fordíthatja.

72. Csatlakozás az Alaphoz

136. § (1) Az intézmény a tevékenységi engedély iránti kérelem benyújtásával egyidejűleg köteles a csatlakozásról szóló nyilatkozatot az Alapnak megküldeni, és annak másolatát csatolni a tevékenységi engedély iránti kérelemhez.

(2) A csatlakozási nyilatkozatot az Alap által közzétett formában kell megtenni.

73. Csatlakozási díj

137. § Az Alaphoz csatlakozó intézmény - a tevékenységi engedély kézhezvételét követő harminc napon belül - a jegyzett tőkéjének 0,05 százalékaival megegyező összeget köteles az Alapba egyszeri csatlakozási díjként befizetni.

74. Éves díjfizetési köteleesség

138. § (1)¹²⁶ Az Alap tagjai éves díjat fizetnek, amely az intézmény kockázati profiljához igazított, a 139. § (2) bekezdésben meghatározott szempontok szerint kerül megállapításra.

(2) Az éves díj összegét az Alap tagja minden évben negyedéves részletekben, legkésőbb a tárgynegyedév tizenötödik napjáig köteles befizetni az Alap pénzforgalmi számlájára.

(3)¹²⁷

139. §¹²⁸ (1) Az intézmények által fizetendő alapidíjat az intézmény kártalanítási összesség határ alá eső betétekkel csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettségei összegének és a magyarországi székhelyű intézmények összesített (aggregált), biztosított betétek kártalanítási összesség határ alá eső betétrészekkel csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettsége összegének az aránya alapján kell megállapítani.

(2) A kockázat alapú változó díj megállapításakor az alábbi szempontokra kell figyelemmel lenni:

a) az intézmény kockázati kitettsége, beleértve kereskedelmi tevékenységének jelentőségét, mérlegen kívüli kitettségeit és a tőkeáttétel fokát;

b) az intézmény finanszírozási forrásainak stabilitása és diverzifikációja, valamint a tehermentes magas likviditású eszközei;

¹²⁶ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 186. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

¹²⁷ Hatályon kívül helyezte: 2015. évi LXXXV. törvény 281. §. Hatálytalan: 2015. VII. 7-től.

¹²⁸ Megállapította: 2015. évi CCXV. törvény 187. §. Hatályos: 2016. I. 1-től.

- c) az intézmény pénzügyi helyzete;
- d) annak valószínűségére, hogy az intézmény szanálás alá kerül;
- e) az intézmény által korábban kapott állami támogatás mértéke;
- f) az intézmény struktúrájának összetettsége és az intézmény szanálhatósága;
- g) az intézmény jelentősége egy vagy több EGT-állam pénzügyi rendszere stabilitásának vagy gazdaságának szempontjából, és
- h) az intézmény 575/2013/EU rendelet 113. cikk (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszerben való tagsága.

(3) Az intézmény a végelszámolása vagy felszámolása kezdő évében a végelszámolás vagy felszámolás kezdőnapjáig terjedő időszakra vonatkozóan az e §-ban meghatározottak szerint köteles időarányos éves díjat fizetni. A díj vetítési alapja az intézmény által a felszámolás vagy végelszámolás elrendelését megelőzően teljesített legutolsó díjfizetésnél az (1) bekezdés alapján figyelembe vett díjalap.

140. § Ha az Alap tagja olyan kockázatos tevékenységet folytat, amely a szabályzat szerint indokolja az emelést, akkor az Alap növelheti az intézmény által a tárgyév során fizetendő díjat azzal, hogy az emelés előtt az Alap

- a) véleményt kér a szanálási feladatkörében eljáró MNB-től és a Felügyelettől;
- b) módot ad az intézménynek észrevételei megtételére.

75. Rendkívüli befizetés elrendelése

141. § (1)¹²⁹ Az Alap az általa a 133. § (2) bekezdése alapján felvett kölcsön és a 133. § (4) bekezdése alapján kibocsátott kötvény visszafizetése érdekében az intézmény számára egységes elvek szerint megállapított rendkívüli fizetési kötelezettséget írhat elő, amely fizetési kötelezettség mértékének és ütemezésének igazodnia kell a kölcsöntörlesztési feltételekhez. A rendkívüli fizetési kötelezettség nem haladhatja meg az éves díjfizetési köteleesség összegének háromszorosát.

(2) Ha a kölcsön igénybevételét szükségessé tevő eseményhez kapcsolódón az Alap bevételre tesz szert, azt elsősorban a fennálló kölcsöntartozás csökkentésére, ezt követően pedig az intézményeket terhelő rendkívüli fizetési kötelezettség mérséklésére, illetve visszafizetésére kell fordítani.

(3) Ha egy intézmény esetében a rendkívüli befizetés elrendelése veszélyeztetné az azonnali vagy mindenkori fizetőképességét - azaz a likviditását vagy a szolvenciáját -, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB részben vagy egészben elhalaszthatja az intézmény rendkívüli befizetési kötelezettségének elrendelését. A rendkívüli befizetés legfeljebb 6 hónappal halasztható el azzal, hogy az intézmény kérelmére egy alkalommal újabb 6 hónappal a halasztás meghosszabbítható.

76. A díjfizetés elszámolása

142. § Az intézmény az Alapba befizetett összeget (ideértve a csatlakozási díjat is) egyéb ráfordításként számolja el.

77. Az Országos Betétbiztosítási Alap szanálási célú felhasználása

¹²⁹ Megállapította: 2015. évi LXXXV. törvény 278. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

143. § (1) Az OBA - egyidejűleg, összesen legfeljebb a kártalanítási kötelezettségének hatálya alá tartozó betétállomány 0,4 százalékanak megfelelő mértékig - hozzájárul a szanálás finanszírozásához, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az érintett intézmény vonatkozásában alkalmazandó szanálási intézkedése biztosítja a betétesek folyamatos hozzáférését biztosított betéteikhez.

(2) Az OBA az (1) bekezdés szerinti hozzájárulásának összege megegyezik

a) azzal az összeggel, amellyel a hitelezői feltőkésítés alkalmazása esetén a kártalanítási kötelezettségének hatálya alá tartozó betétállomány tekintetében a követelést csökkentették volna az intézmény esetében a 61. § (1) bekezdés *a)* pontjának alkalmazásával, ha a kártalanítási összeghatár hatálya alá tartozó betétállományra is kiterjedt volna a hitelezői feltőkésítés hatálya, és ha ugyanolyan mértékben csökkentették volna azokat, mint a felszámolási rangsorban a kielégítési sorrendben azonos helyet elfoglaló hitelezők követeléseit, vagy

b) hitelezői feltőkésítéstől eltérő eszköz alkalmazása esetén azon veszteségek összegével, amelyek a kártalanítási kötelezettségének hatálya alá tartozó betétállományra hárultak volna, ha a kártalanítási kötelezettségének hatálya alá tartozó betétállomány a felszámolási rangsorban a kielégítési sorrendben azonos helyet elfoglaló hitelezőkre hárulóval arányos mértékű veszteséget szenvedett volna el.

(3) Az OBA az (2) bekezdés *a)* pontjától eltérően nem járul hozzá a hitelezői feltőkésítéshez, ha a hitelezői feltőkésítés az intézmény szavatoló tőkéjének 61. § (1) bekezdés *b)* pontjának megfelelő szintre való emelését szolgálja.

(4) Az OBA hozzájárulási kötelezettsége egyetlen esetben sem haladhatja meg annak a veszteségnek az összegét, amelyet abban az esetben kellett volna viselnie, ha az intézményt felszámolják és az OBA kártalanítási kifizetésre lenne kötelezett.

(5) Ha a 98. § (1) bekezdés szerinti értékelés alapján megállapítást nyer, hogy az OBA a szanáláshoz mégis nagyobb összeggel járult hozzá, mint amilyen terhet felszámolás esetén való kártalanításkor fizetett volna, akkor a többletet a Szanálási Alap köteles az OBA-nak utólag a 98. § (2) bekezdésben meghatározott időn belül késedelmi kamattal növelve megtéríteni

(6) Az OBA által az (1) bekezdés alkalmazásában tett hozzájárulás pénzben fizetendő.

144. § Vagyonértékesítési eszköz vagy áthidaló intézmény alkalmazása esetén, ha a biztosított betétállomány más intézményhez kerül átruházásra, a betétes a betét át nem ruházott része vonatkozásában nem tarthat igényt OBA kártalanításra, ha átruházott betéti rész eléri vagy meghaladja a betétbiztosítás kártalanítási kötelezettség összeghatárát.

HATODIK RÉSZ

VEGYES ÉS ZÁRÓ RENDELKEZÉSEK

78. Felhatalmazó rendelkezések

145. § (1) Felhatalmazást kap a Kormány, hogy rendeletben állapítsa meg
*a)*¹³⁰ a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek és a Szanálási Alapnak a szanálási eszközök alkalmazásával és a szanálási jogosultságok gyakorlásával kapcsolatban elszámolható

¹³⁰ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 134. §. Hatályos: 2015. I. 1-től.

költségekre vonatkozó részletes szabályokat,¹³¹

b) a reorganizációs tervre vonatkozó részletes szabályokat,¹³²

c) a Szanálási Alap teherviselésére vonatkozó részletes szabályokat hitelezői feltőkésítés alkalmazása esetén,

d) a független értékelők kiválasztásának, a pályázati rendszer részletes szabályainak, a névjegyzékébe való felvétel feltételrendszerének és eljárási rendjének részletes szabályait.¹³³

(2) Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy rendeletben állapítsa meg

a) a szanálási tervhez és a szanáláshoz szükséges információkra vonatkozó adatszolgáltatási kötelezettség részletes szabályait,

b)¹³⁴

c) a 4. § (1) bekezdése szerinti intézmények vonatkozásában a szavatoló tőkére, leírható és átalakítható kötelezettségekbe való befektetésekre vonatkozó korlátozások részletes szabályait,

d) a 17. § (2) bekezdés a)-b) pontja esetében a követelmények megsértésének számszerűsíthetősége (tőke megfelelés, jövedelmezőség és portfólióminőség) meghatározásának szempontrendszerét,¹³⁵

e) a 17. § (2) bekezdés c) pontja esetében a követelmények megsértésének számszerűsíthetősége (betétfedezeti mutató, mérlegfedezeti mutató és devizafinanszírozási mutató) meghatározásának szempontrendszerét,¹³⁶

f) a 17. § (5) bekezdés b) pontja meghatározásának módszertanát.

79. Záró rendelkezések

146. § (1) Ez a törvény - a (2) és (3) bekezdésben foglalt kivétellel - a kihirdetését követő harmadik napon lép hatályba.

(2) A 4-21. §, a 23-125. §, a 133-134. §, a 136. § (1) bekezdése, a 137-144. §, a 149-157. §, a 160. § (2)-(9) bekezdése, a 161. § (1)-(7) bekezdése és (9)-(23) bekezdése a kihirdetést követő 60. napon lép hatályba.

(3)¹³⁷

147. § A 160. § (1) bekezdés az Alaptörvény 41. cikk (6) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

148. § (1) Ha egy intézmény e törvény hatálybalépésekor már tevékenységi engedéllyel rendelkezik vagy az ennek megszerzésére irányuló eljárás már folyamatban van, köteles

a) az Alaphoz való csatlakozásra vonatkozó nyilatkozatot az Alaphoz eljuttatni e törvény hatályba lépését követő 30 napon belül, és

b) a jegyzett tőkéjének egy tízezrelékével megegyező összegű csatlakozási díjat az Alapba befizetni legkésőbb e törvény hatálybalépését követő 45 napon belül azzal, hogy a csatlakozási díj fennmaradó négy tízezrelékét e törvény hatályba lépését követő 90 napon belül teljesíti.

(2) A 138. § (1) bekezdésben foglalt díjakat úgy kell megállapítani, hogy az Alap eszközei legkésőbb e törvény hatályba lépését követő 10 év alatt - és ezen időszakra egyenletesen elosztva

¹³¹ Lásd: 363/2014. (XII. 30.) Korm. rendelet.

¹³² Lásd: 217/2014. (VIII. 28.) Korm. rendelet.

¹³³ Lásd: 205/2014. (VIII. 15.) Korm. rendelet.

¹³⁴ Hatályon kívül helyezte: 2014. évi CIV. törvény 137. §. Hatálytalan: 2015. I. 1-től.

¹³⁵ Lásd: 59/2014. (XII. 19.) MNB rendelet.

¹³⁶ Lásd: 59/2014. (XII. 19.) MNB rendelet.

¹³⁷ Hatályon kívül helyezte: 2014. évi CIV. törvény 137. §. Hatálytalan: 2015. I. 1-től.

- elérjék a Magyarországon engedélyezett hitelintézetek biztosított betétállománya kártalanítási összeghatárának legalább 1%-át.

(3)¹³⁸

(4) Az e törvény 22. § (3) bekezdése szerinti független értékelőkre vonatkozó pályázatot a szanalási feladatkörében eljáró MNB az e törvény hatálybalépését követő 60 napon belül meghirdeti és az e törvény hatálybalépését követő 120 napon belül közzéteszi a jogszabályi feltételeknek eleget tevő pályázók nevét a névjegyzékben.

(5) A független értékelők névjegyzékének (4) bekezdés szerinti létrejöttéig a 24. § szerinti értékelő az lehet, aki megfelel a független értékelőkre vonatkozó szakmai és összeférhetlenségi feltételeknek.

(6)¹³⁹

149. § (1) E törvény alapján egyedi alapon nem minősíthetők fizetéseképtelennek vagy várhatóan fizetéseképtelenné válnak a Szhitv. szerinti szövetkezeti hitelintézetek, ha azok a Szhitv. szerinti egyetemleges felelősségi körbe tartoznak.

(2) Ha a szanalási feltételek az Integrációs Szervezet olyan tagja vonatkozásában állnak fenn, amely nem minősül a Szhitv. szerinti egyetemleges felelősségi körbe tartozó hitelintézetnek, az MNB elnöke az Integrációs Szervezet elnökét értesíti. Az Integrációs Szervezet elnöke 5 napon belül az MNB elnöke felé nyilatkozik arról, hogy

a) az általa alkalmazható intézkedések és kivételes intézkedések alapján a szanalási feltételek (a szanalás alapjául szolgáló okok) megszüntethetőek-e, vagy

b) szanalási eljárás lefolytatására van szükség.

(3) Az Integrációs Szervezet (2) bekezdés a) pont szerinti határidőkkel ellátott intézkedési tervet tartalmazó nyilatkozatát részletesen indokolja. Az Integrációs Szervezet intézkedési eredményéről a Felügyelet és a szanalási feladatkörében eljáró MNB számára az intézkedés megtételét követő 3 munkanapon belül beszámolót küld.

150. § A 72. § (7) bekezdésében foglaltakat a törvény hatálybalépését követően kibocsátott vagy keletkeztetett értékpapírra és kötelezettségre kell alkalmazni.

150/A. §¹⁴⁰ E törvénynek az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Módtv.)

a) 265. §-ával módosított 43. §-ban,

b) 266. §-ával megállapított 53/A. §-ban

foglaltakat a Módtv. hatálybalépésekor folyamatban lévő eljárásokra is alkalmazni kell.

80. Az Európai Unió jogának való megfelelés

151. § Ez a törvény a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanalását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK, 2007/36/EK, 2011/35/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról szóló 2014. május 15-i 2014/59/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek való megfelelését szolgálja.

152. § E törvény tervezetének a nemzeti hatóságoknak az Európai Központi Bankkal a

¹³⁸ Hatályon kívül helyezte: 2015. évi LXXXV. törvény 281. §. Hatálytalan: 2015. VII. 7-től.

¹³⁹ Hatályon kívül helyezte: 2014. évi CIV. törvény 137. §. Hatálytalan: 2015. I. 1-től.

¹⁴⁰ Beiktatta: 2015. évi LXXXV. törvény 279. §. Hatályos: 2015. VII. 7-től.

jogszabálytervezetekről folytatott konzultációjáról szóló, 1998. június 29-i 98/415/EK tanácsi határozat 2. cikk (1) bekezdése szerinti előzetes bejelentése megtörtént.

81. Módosító rendelkezések

153-157. §¹⁴¹
158-159. §¹⁴²
160. § (1)¹⁴³
(2)-(9)¹⁴⁴
(10)-(11)¹⁴⁵
161. § (1)-(7)¹⁴⁶
(8)¹⁴⁷
(9)-(23)¹⁴⁸
(24)-(25)¹⁴⁹

82. Hatályát veszítő rendelkezések

162. §¹⁵⁰

1. melléklet a 2014. évi XXXVII. törvényhez

Az egyedi és a csoportszintű szanalási terv minimális tartalmi elemei

A) Az egyedi szanalási terv tartalmazza legalább az alábbi tartalmi elemeket:

1. a terv kulcsfontosságú elemeinek összefoglalása;
2. a szanalási terv legutóbbi módosítása óta az intézmény tekintetében bekövetkezett érdemi

¹⁴¹ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. IX. 17-től.

¹⁴² Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. VII. 22-től.

¹⁴³ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. VII. 22-től.

¹⁴⁴ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. IX. 17-től.

¹⁴⁵ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. VII. 22-től.

¹⁴⁶ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. IX. 17-től.

¹⁴⁷ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. VII. 22-től.

¹⁴⁸ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. IX. 17-től.

¹⁴⁹ Hatályon kívül helyezve: 2010. évi CXXX. törvény 12. § alapján. Hatálytalan: 2014. VII. 22-től.

¹⁵⁰ Nem lép hatályba a 2014. évi CIV. törvény 138. § alapján.

változások összefoglalása;

3. annak bemutatása, hogy a kritikus funkciók és a fő üzletágak jogilag és gazdaságilag hogyan különíthetők el más funkcióktól a szükséges mértékben annak érdekében, hogy az intézmény fizetéseketelensége esetén a folytonosság biztosítható legyen;

4. becsült időkeret a terv minden egyes lényegi vonatkozásának megvalósítása tekintetében;

5. a szanálhatóság értékelésének részletes leírása;

6. a feltárt szanálhatósági akadályok kezelésére, illetve kiküszöbölésére az intézmény részére előírt intézkedések leírása;

7. az intézmény kritikus funkciói, fő üzletágai és eszközei értékének és értékesíthetőségének meghatározására irányuló eljárások leírása;

8. azon intézkedések részletes leírása, amelyek biztosítják, hogy a szanálási tervekhez szükséges információk naprakészek, és mindenkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB rendelkezésére állnak;

9. annak ismertetése, hogy hogyan finanszírozhatók a szanálási opciók a szanálási alap igénybevitelét megengedve, de rendkívüli állami pénzügyi támogatás - ide nem értve az állami tőkeemelés - igénybe vétele nélkül;

10. a különböző lehetséges forgatókönyveknek megfelelően alkalmazható különféle szanálási stratégiák részletes leírása;

11. a kritikus jellegű kölcsönös függőségi kapcsolatok bemutatása;

12. a terv által a csoport más intézményeire gyakorolt hatás elemzése;

13.¹⁵¹ a kifizetésekhez, elszámolási szolgáltatásokhoz és egyéb infrastruktúrákhoz történő hozzáférés folytonosságát biztosító lehetőségek leírása, valamint az ügyfélpozíciók hordozhatóságának értékelése;

14. szanálás esetén a médiával és az állampolgárokkal folytatandó kommunikációt bemutató terv;

15. az intézmény működési eljárásainak folyamatos fenntartását szolgáló lényeges műveletek és rendszerek bemutatása;

16.¹⁵² a terv végrehajtásának a munkavállalókra gyakorolt hatása, beleértve a velejáráó költségek felmérését, valamint a szanálási eljárás során a munkavállalókkal történő konzultációt szolgáló tervezett eljárások leírása;

17. a szanálási intézkedések milyen hatást gyakorolnak az érintett EGT-államokban a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitására;

18.¹⁵³ a szavatoló tőkére, leírható vagy átalakítható kötelezettségre vonatkozó minimumkövetelmény, és adott esetben a minimumkövetelmény teljesítésének határideje;

19.¹⁵⁴ adott esetben a szavatoló tőkére és a hitelezői feltőkésítésbe szerződéses kikötés alapján bevonható eszközökre vonatkozó minimumkövetelmény, és adott esetben a minimumkövetelmény teljesítésének határideje;

20.¹⁵⁵ adott esetben az intézmény szanálási tervvel kapcsolatos véleménye.

B) A csoportszintű szanálási tervben:

1. meg kell határozni az egyes forgatókönyvek esetében a csoporthoz tartozó összes vállalkozás

¹⁵¹ Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 135. §, 7. melléklet 1. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁵² Megállapította: 2014. évi CIV. törvény 135. §, 7. melléklet 2. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁵³ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 135. §, 7. melléklet 3. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁵⁴ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 135. §, 7. melléklet 3. Hatályos: 2015. I. 1-től.

¹⁵⁵ Beiktatta: 2014. évi CIV. törvény 135. §, 7. melléklet 3. Hatályos: 2015. I. 1-től.

tekintetében foganatosítandó szanálási intézkedéseket, koordinált szanálási intézkedéseket;

2. vizsgálni kell, hogy mennyire alkalmazhatók és használhatók a szanálási eszközök és jogosultságok koordinált módon a csoporthoz tartozó, az Európai Unióban letelepedett vállalkozásokra - ezen eszközök és jogosultságok közé értve a csoport egészének vagy a csoporthoz tartozó több vállalkozás által végzett tevékenységnek vagy üzletágnak, illetve a csoporthoz tartozó egyes vállalkozásoknak harmadik fél általi megvásárlását lehetővé tevő intézkedéseket is -, és meg kell állapítani a koordinált szanálás esetleges akadályait;

3. ha a csoporthoz harmadik országokban bejegyzett vállalkozások is tartoznak, azonosítani kell a harmadik országbeli érintett hatóságokkal való együttműködésre és koordinációra irányuló intézkedéseket;

4. a csoportszintű szanálás feltételeinek való megfelelés esetén azonosítani kell a csoportszintű szanálás elősegítéséhez szükséges intézkedéseket, beleértve egyes konkrét funkciók vagy üzletágak jogi és gazdasági leválasztásának lehetőségét;

5. meg kell határozni, hogyan történne a csoportszintű szanálási intézkedések finanszírozása, és adott esetben javaslatot kell kidolgozni arra, hogy milyen elvek alapján történjen a finanszírozási felelősség megosztása a különböző EGT-államok finanszírozási forrásai között;

6. nem feltételezhető - a szanálási alap igénybevételén túlmenően - rendkívüli állami pénzügyi támogatás igénybevétele;

7. figyelembe kell venni, hogy a szanálási intézkedések milyen hatást gyakorolnak az érintett EGT-államokban a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitására.

2. melléklet a 2014. évi XXXVII. törvényhez

A szanálhatóság értékelése során a szanálási feladatkörében eljáró MNB által mérlegelendő szempontok

A szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek egy intézmény vagy csoport szanálhatóságának értékelésekor mérlegelnie kell azt, hogy

1. az intézmény mennyire tudja hozzárendelni a fő üzletágakat és a kritikus funkciókat az egyes jogalanyokhoz;

2. a jogi és a vállalati struktúrák mennyire vannak összehangolva a fő üzletágakkal és a kritikus funkciókkal;

3. milyen mértékben léteznek olyan intézkedések, amelyek célja a fő üzletágak és a kritikus működési folyamatok támogatása és fenntartása érdekében az alapvető személyzetről, az infrastruktúráról, a finanszírozásról, a likviditásról és a tőkéről való gondoskodás;

4. az intézmény által fenntartott szolgáltatási megállapodások mekkora hányada érvényesíthető teljes körűen az intézmény szanálása esetén;

5. az intézmény irányítási struktúrája mennyire megfelelő az intézmény szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodásainak kezeléséhez, továbbá mennyire biztosítja az e megállapodásokra vonatkozó belső politikáinak betartását;

6. az intézménynél létezik-e - és milyen mértékben - eljárás arra az esetre, ha a kritikus funkciók vagy fő üzletágak elkülönítése miatt a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások keretében nyújtott szolgáltatásokat át kell adni harmadik feleknek;

7. milyen mértékben léteznek olyan készenléti tervek és intézkedések, amelyek biztosítják a fizetési és az elszámolási rendszerekhez való folyamatos hozzáférést;

8. mennyire megfelelően biztosítják a vezetői információs rendszerek, hogy a szanálási

hatóságok - a gyors határozathozatal érdekében - pontos és teljes körű információkat tudjanak gyűjteni a fő üzletágakkal és a kritikus működési folyamatokkal kapcsolatban;

9. a vezetői információs rendszerek arra vonatkozó kapacitását, hogy az intézmény eredményes szanalásához elengedhetetlen információkat mindenkor, akár gyorsan változó körülmények között is rendelkezésre bocsássák;

10. az intézmény mennyire tesztelte a vezetői információs rendszereit a szanalási hatóság által meghatározott stressz forgatókönyvek alapján;

11. az intézmény mennyire tudja biztosítani a vezetői információs rendszereinek folytonosságát az érintett intézmény és az új intézmény számára egyaránt, ha a kritikus működési folyamatokat és a fő üzletágakat elkülönítik a többi működési folyamattól és üzletágtól;

12. milyen mértékben hozott létre az intézmény megfelelő eljárásokat annak biztosítására, hogy megadja a szanalási hatóságoknak a betétesek és a betétbiztosítási rendszerek, valamint a befektetők és befektető-védelmi rendszerek által biztosított összegek azonosításához szükséges információkat;

13. ha a csoport csoporton belüli garanciákat használ, milyen mértékben nyújtják ezeket a garanciákat piaci feltételek mellett, és hogy mennyire stabilak az e garanciákhoz kapcsolódó kockázatkezelési rendszerek;

14. ha a csoport kockázat átruházási ügyleteket hajt végre, milyen mértékben történnek ezek az ügyletek piaci feltételek mellett, és hogy mennyire megbízhatóak az ezen ügyletekhez kapcsolódó kockázatkezelési rendszerek;

15. a csoporton belüli garanciák vagy a kockázat átruházási ügyletek alkalmazása csoportszinten mennyire fokozza az áterjedést;

16. a csoport jogi struktúrája - a jogalanyok száma, a csoport struktúrájának összetettsége, illetve az üzletágak és a csoporthoz tartozó vállalkozások egymáshoz rendelkezésben mutatkozó nehézségek miatt - mennyire akadályozza a szanalási eszközök alkalmazását;

17. az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségeinek összege és típusa;

18. ha az értékelés vegyes tevékenységű holdingtársaságra is kiterjed, a csoporthoz tartozó azon vállalkozások szanalása, amelyek intézmények vagy pénzügyi intézmények, mennyire lehet negatív hatással a csoport nem pénzügyi részére;

19. a szolgáltatási szintre vonatkozó megállapodások megléte és hatékonysága;

20. a harmadik országbeli hatóságok rendelkeznek-e az uniós szanalási hatóságok szanalási intézkedéseinek támogatásához szükséges szanalási eszközökkel, továbbá az uniós és a harmadik országbeli hatóságok összehangolt intézkedéseinek hatálya;

21. a szanalási eszközök oly módon történő alkalmazásának megvalósíthatósága, amely megfelel a szanalási céloknak, tekintettel a rendelkezésre álló mechanizmusokra és az intézmény felépítésére;

22. a csoport struktúrája milyen mértékben teszi lehetővé a szanalási hatóságnak, hogy úgy állítsa helyre az egész csoportot vagy az ahhoz tartozó egy vagy több vállalkozást, hogy az ne gyakoroljon közvetlenül vagy közvetve hátrányos hatást a pénzügyi rendszerre, a piaci bizalomra és a gazdaságra, és a csoport egésze értékének a maximalizálását célozza;

23. azok az intézkedések és eszközök, amelyek révén megkönnyíthető olyan csoportok szanalása, amelyek különböző joghatóságok alá tartozó leányvállalatokkal rendelkeznek;

24. annak hitelessége, hogy a szanalási eszközök alkalmazásának módja megfelel a szanalási céloknak, tekintettel a hitelezőkre, a partnerekre, az ügyfelekre és az alkalmazottakra gyakorolt lehetséges hatásra, valamint és a harmadik országbeli hatóságok lehetséges intézkedéseire;

25. mennyire megfelelően értékelhető az intézmény szanalásának a pénzügyi rendszerre és a pénzügyi piaci bizalomra gyakorolt hatása;

26. az intézmény szanálása mennyire jelentős közvetlen vagy közvetett hátrányos hatást gyakorolhat a pénzügyi rendszerre, a piaci bizalomra vagy a gazdaságra;

27. a szanálási eszközök és jogosultságok alkalmazása révén mennyire tartható vissza a más intézményekre vagy a pénzügyi piacokra való továbbterjedés;

28. az intézmény szanálása mennyire jelentős hatást gyakorolhat a fizetési és az elszámolási rendszerek működésére.

3. melléklet a 2014. évi XXXVII. törvényhez

A Tao. tv. 5. számú melléklete a következő 16. ponttal egészül ki:

[A társasági adóalanyok nem minősülő szervezetek]

„16. az Országos Betétbiztosítási Alap és a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló törvényben meghatározott Szanálási Alap.”