



SZANÁLÁSI
ALAP

SZERVEZETI ÉS MŰKÖDÉSI SZABÁLYZAT

Hatályos: 2024. december 1-től

Általános rész

I. A Szanálási Alap jogállása, adatai

A Szanálási Alap a Szantv. által 2014. július 21-ével határozatlan időtartamra létrehozott jogi személy. A Szanálási Alap megszüntetéséről kizárólag az Országgyűlés dönthet.

Elnevezése:	Szanálási Alap
Rövid neve:	SzA
Idegen nyelvű elnevezése angolul:	Resolution Fund (Hungary)
Rövid neve angolul:	RFH
Székhelye:	1092 Budapest, Köztelek u. 6.
Számlaszáma:	MNB 19017004-01140229-09000004
TEÁOR-száma:	6619

A Szanálási Alap pénzügyi-számviteli ellenőrzését az Állami Számvevőszék végzi.

II. A Szanálási Alap feladatai

A Szanálási Alap a Szantv. szerinti intézmények befizetéseiből finanszírozott, a szanáláshoz közvetlenül kapcsolódó egyes, a Szantv.-ben meghatározott finanszírozási igények fedezetére szolgáló alap.

A Szanálási Alap feladatkörébe tartozó tevékenységek, valamint a Szanálási Alap vagyonának felhasználására vonatkozó feltételek a Szantv. 126. §-ában foglaltakkal összhangban a következők:

- a) a szanálás alatt álló intézmény, annak leányvállalatai, áthidaló intézmény vagy szanálási vagyonkezelő eszközeinek és kötelezettségeinek garántálása;
- 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 a Szantv. 59–60. §-aiban meghatározott célból történő hozzájárulás;
- f) az Országos Betétbiztosítási Alapnak (a továbbiakban: az „**OBA**”) a Szantv. 143. § (5) bekezdése szerint fizetendő kártalanítás;
- g) a tulajdonosoknak vagy a hitelezőknek a Szantv. 98. §-ával összhangban fizetendő kártalanítás;
- h) a fiskális semlegesség Szantv. 128. §-a szerinti teljesülésének biztosítása;

- i) más EGT-állam szanálást finanszírozó rendszere számára önkéntes alapon kölcsön nyújtása;
- j) az a)-i) pontokban említett intézkedések bármely kombinációja;
- k) a Szanálási Alapnak a vagyonértékesítési eszköz alkalmazása során a fenti a)-d) pontokban említett intézkedésekhez az átvevő tekintetében történő igénybe vétele; és
- l) a Szanálási Alap működtetésével közvetlenül összefüggő költségek fedezése.

III. A Szanálási Alap operatív működése, megbízottak közreműködése

A Szanálási Alap önálló munkaszervezettel és vele munkaviszonyban álló munkavállalókkal nem rendelkezik, az operatív feladatokat elkülönítetten az OBA a munkaszervezete útján látja el (a továbbiakban: „**Munkaszervezet**”) az OBA ügyvezető igazgatójának irányításával (a továbbiakban: „**Munkaszervezet Irányítója**”). A Szanálási Alap operatív működésével kapcsolatban a Munkaszervezet által ellátandó feladatok részletes szabályait az OBA és a Szanálás Alap közötti együttműködési megállapodás tartalmazza.

A Munkaszervezet Irányítója a Szanálási Alap igazgatótanácsa (a továbbiakban: „Igazgatótanács”) által meghatározott munkaszervezési alapelvvel összhangban egyes feladatok ellátására munkaviszonyon kívül megbízást adhat, illetve együttműködési megállapodásokat köthet az Igazgatótanács Ügyrendjében foglaltaknak megfelelően.

A Munkaszervezet munkavállalóira, valamint a megbízási szerződések vonatkozásában is megfelelően alkalmazni kell a IV-V. pontokban foglalt összeférhetetlenségi és titokvédelmi szabályokat.

IV. Összeférhetetlenség

A Munkaszervezet munkavállalóinak a Szanálási Alap javára végzett operatív feladataik megkezdésekor írásbeli nyilatkozatot kell tenniük arról, hogy valamely, a Szantv. 1. §-a szerinti intézménynél (a továbbiakban: „**tagintézmény**”) rendelkeznek-e, s ha igen, milyen és mekkora névértéket képviselő közvetlen és közvetett tulajdoni hányaddal. Ugyanilyen tartalmú nyilatkozatot kell tenniük akkor is, ha a Szanálási Alap javára végzett operatív feladataik megkezdését követően tesznek szert ilyen tulajdoni hányadra, valamint akkor, ha elidegenítik a tulajdoni hányadukat. A Munkaszervezet munkavállalói által a Szanálási Alap javára végzett operatív feladatok ellátásának időtartama alatt e közvetlen és közvetett tulajdoni hányadhoz fűződő szavazati jog nem gyakorolható. Nem kell nyilatkozatot tenni abban az esetben, ha jogszabály alapján kizárt a tagintézményi tulajdonlás.

A Munkaszervezet munkavállalóinak a Szanálási Alap javára végzett operatív feladataik megkezdésekor írásbeli nyilatkozatot kell tenniük arról, hogy a velük közös háztartásban élő közeli hozzátartozójuknak [Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pont] áll-e fenn munkaviszonya vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonya vagy tagsági viszonya valamely tagintézménynél.

A Munkaszervezetnek a Szanálási Alap javára végzett operatív feladatokat ellátó munkavállalói:

- a) nem folytathatnak tagintézménynél kereső foglalkozást; és
- b) nem lehetnek tagintézmény vezető tisztségviselői vagy felügyelőbizottsági tagjai.

Összeférhetetlen jogviszony létesítése a Szanálási Alap működését érintő lényeges érdekeit sérti. Az összeférhetlenségi ok fennállását a Munkaszervezet érintett munkavállalója köteles a Munkaszervezet Irányítójának haladéktalanul bejelenteni. Az összeférhetlenség kérdésében a Munkaszervezet Irányítója dönt. Ha a Munkaszervezet Irányítója az összeférhetlenséget megállapítja, akkor megtilthatja az érintett munkavállaló számára, hogy a Munkaszervezet keretében a Szanálási Alap javára tevékenységet folytasson.

V. Titokvédelem

A Munkaszervezet munkavállalói, valamint a Szanálási Alappal munkaviszonyon kívüli megbízási vagy egyéb jogviszonyban álló személyek kötelesek időbeli korlátozás nélkül megőrizni a tudomásukra jutott bank-, értékpapír-, fizetési és üzleti titkot, valamint az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2016/679 Rendeletének (a továbbiakban: „**GDPR**”) és az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény (a továbbiakban: „**Info. tv.**”) szerinti nem nyilvános adatokat. E kötelezettségük miatt az érintetteknek legkésőbb a Szanálási Alap javára végzendő tevékenységük megkezdésekor, illetve a Szanálási Alappal fennálló jogviszonyuk létesítésekor titoktartási nyilatkozatot kell tenniük.

Különös rész

VI. A Szanálási Alap szervezete és funkcionális felépítése

1. Az Igazgatótanács

A Szantv. 132. § (1) bekezdése szerint a Szanálási Alap irányító testülete az Igazgatótanács. Az Igazgatótanács összetételére, feladataira és működési rendjére vonatkozóan a Szantv. rendelkezéseit, a jelen szabályzatot, az Igazgatótanács ügyrendjét és határozatait kell alkalmazni.

1.1. Az Igazgatótanács kizárólagos hatáskörébe tartozó szabályozó eszközök

Az alábbi szabályzatok elfogadása az Igazgatótanács kizárólagos hatásköre:

- Szervezeti és Működési Szabályzat (SZMSZ),
- Igazgatótanácsi Ügyrend,
- Belső ellenőrzési Szabályzat
- Díjfizetési Szabályzat, és
- Vagyonkezelési Szabályzat.

Ezen kívül a számviteli politika alábbi pontjainak megváltoztatásához igazgatótanácsi hatáskörben hozott döntés szükséges:

- amortizációs politika,
- hibahatár (jelentős hiba),
- kivételes nagyságú események (bevétel/ráfordítás),
- mérlegfordulónap,
- devizanem,
- értékelési módszer,
- értékvesztés (követelés stb.), és

- ezen kívül minden olyan kérdés, elv, amit jogszabály meghatároz, mint a számviteli politika része, de eltérést enged, akkor, ha a Szanálási Alap eltérést szeretne eszközölni a számviteli politikában, az erről szóló döntés.

1.2. Beszerzési hatásköri kérdések

A lenti felhatalmazásba nem tartozó esetekben az Igazgatótanács esetenként járul hozzá a beszerzésekhez.

Az ügyvezető igazgató döntési hatáskörébe tartozik:

- a költségvetésbenösszagszerűen szereplő feladatok végrehajtása érdekében vagy,
- a költségvetésben nem szereplő egyszeri nettó kilencmillió forintos (9.000.000,- Ft-os), ill. havi díjas megállapodás esetén havi nettó 500.000,- Ft-os értékhatárig

vállalkozási, megbízási és egyéb szerződések megkötése. Ez utóbbiakról ülésenként beszámol az igazgatótanácsnak feltéve, hogy ezen beszerzések értéke esetenként eléri a nettó 200 ezer forintos értékhatárt.

Ezen pénzügyi összeghatárokat meghaladó döntések az igazgatótanács hatáskörébe tartoznak.

2. Az Igazgatótanács elnöke

Az Igazgatótanács elnökének feladataira a Szantv. rendelkezéseit, az Igazgatótanács ügyrendjét és határozatait kell alkalmazni.

3. A Munkaszervezet

A Munkaszervezetben a Szanálási Alap javára ellátandó operatív feladatok végzésére kizárólag olyan munkavállaló jogosult, aki büntetlen előéletű, és rendelkezik a feladatai ellátásához szükséges képesítéssel, illetve végzettséggel. A Munkaszervezet felépítésére, feladataira a Szantv., a jelen Szabályzat, valamint az Igazgatótanács ügyrendje és határozatai az irányadóak. E rendelkezések által meghatározott keretek között a Munkaszervezet által ellátandó feladatoknak a Munkaszervezeten belüli elosztásáról, és e feladatok végrehajtásához szükséges szervezeti feltételek kialakításáról az OBA gondoskodik.

4. Az Igazgatótanács titkársági feladatainak ellátása

Az Igazgatótanács ügyrendjében meghatározott titkársági feladatokat a Munkaszervezet látja el az OBA ügyvezető igazgatójának rendelkezései szerint.

5. Belső ellenőrzés

A Szanálási Alap működése törvényességének, az irányadó jogszabályi előírások betartásának rendszeres ellenőrzésére hivatott szervek által végzett ellenőrzés három fokozata: (i) állami számvevőszéki ellenőrzés, (ii) könyvvizsgálói ellenőrzés, és (iii) belső ellenőrzés.

A Szanálási Alap belső ellenőri teendőinek elvégzésével az OBA által alkalmazott belső ellenőr is megbízható. A belső ellenőri tevékenységet ellátó személynek felsőfokú jogi vagy közgazdasági végzettséggel vagy mérlegképes könyvelői képesítéssel kell rendelkeznie.

A belső ellenőr megbízásának létesítéséről és megszüntetéséről az Igazgatótanács dönt, ide nem értve a munkáltatói jog gyakorlását amennyiben a Munkaszervezet belső ellenőrt bíz meg.

A belső ellenőr javaslatot tesz az Igazgatótanácsnak az ellenőrzési munkatervre. A belső ellenőr részére az éves munkatervben foglaltakon kívül feladatot az Igazgatótanács állapíthat meg.

6. *Kockázatkezelés*

- a) felel a szervezet integrált kockázatkezelési rendszerének működtetéséről,
- b) gondoskodik a kockázati nyilvántartások karbantartásáért,
- c) kivizsgálja a területek által lejelentett kockázati eseményeket,
- d) eseti, heti, havi, negyedéves és éves gyakoriságú írásos jelentési kötelezettsége van,
- e) gondoskodik az Alap kockázatainak méréséről
- f) javaslatot tesz a kockázatok csökkentésére, szükség esetén eskalál,
- g) társterületekkel együttműködve, részt vesz az Alap stratégiájának kidolgozásában és annak megvalósításában,
- h) a felelősségi körébe tartozó témakörök vonatkozásában folyamatosan nyomon kíséri a nemzetközi gyakorlatot, azonosítja a jó gyakorlatokat és vizsgálja azok hazai megvalósíthatóságát,
- i) a felelősségi körében végzendő feladatok tekintetében együttműködik a társintézményekkel, és
- j) felelősségi körébe tartozó témakörök és kompetenciák vonatkozásában támogatja a társterületek munkáját.

7. *Könyvvizsgáló*

A Szanálási Alap könyvvizsgálatát független könyvvizsgáló látja el megbízás alapján. Ezen feladat ellátásával az OBA által megbízott könyvvizsgáló is megbízható.

A könyvvizsgáló személyének kiválasztása és megbízása az Igazgatótanács hatáskörébe tartozik. A Szanálási Alap könyvvizsgálóját a pénzügyi intézmények könyvvizsgálatára jogosultak közül választja az Igazgatótanács.

A könyvvizsgáló természetes személy megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgálói társaság által alkalmazott (munkavállaló, vezető tisztségviselő, munkavégzésre kötelezett tag) könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat a Szanálási Alapnál és a megbízatás lejártát követő harmadik év után láthatja el újra a könyvvizsgálói feladatokat.

A könyvvizsgáló feladatai:

- a) a Szanálási Alap könyvvezetése helyességének szakmai ellenőrzése;
- b) a Szanálási Alap könyviteli nyilvántartásának és éves beszámolójának felülvizsgálata és hitelesítése;
- c) a Szanálási Alap pénzügyi-számviteli tevékenységére irányadó jogszabályok betartásának ellenőrzése; és

- d) a Szentv. 131. § (4) bekezdése szerint vélemény-nyilvánítás a Szanálási Alap gazdálkodásával, a vagyonkezeléssel és felhasználással kapcsolatos igazgatótanácsi előterjesztések hitelességéről.

A könyvvizsgáló betekinthez a Szanálási Alap könyveibe, a Szanálási Alap pénztárát, szerződéseit és bankszámláját megvizsgálhatja.

Működési rész

VII. A Szanálási Alap működését meghatározó szabályok köre

A Szanálási Alap a reá vonatkozó jogszabályoknak, valamint az alábbiakban felsorolt, a működésre vonatkozó előírásokat tartalmazó rendelkezéseknek megfelelően működik.

1. Az Igazgatótanács határozatai

A Szanálási Alap Igazgatótanácsa az Igazgatótanács ügyrendjében meghatározott feladatainak ellátása során, illetve a Szanálási Alap működését érintő átfogó vagy lényeges kérdésekben határozatokat hoz, amelyek végrehajtásáról a Munkaszervezet a Munkaszervezet Irányítójának irányítása mellett gondoskodik.

2. Az Igazgatótanács elnökének határozatai

A Szanálási Alap Igazgatótanácsi Ügyrendjének előírásai szerint az Igazgatótanács elnöke dönt az igazgatótanács hatáskörébe nem tartozó, az igazgatótanács által rábízott ügyekben.

3. Szabályzatok

A Szanálási Alap működésének alapvető szabályait, illetve a Szanálási Alap valamely részterületére vonatkozó általános szabályokat a fenti VI.1.1. pontban meghatározott, az Igazgatótanács által elfogadott szabályzatok állapítják meg.

4. OBA ügyvezető igazgatói utasítások

A Munkaszervezet Irányítója a Szanálási Alap operatív működése során felmerülő, más szabállyal le nem fedett, de szabályozást igénylő kérdésekben – a vonatkozó hatályos jogszabályok, szabályzatok és az Igazgatótanács egyéb határozatainak keretei között – ügyvezető igazgatói utasítást ad ki. Ügyvezető igazgatói utasításban mindazon kérdések szabályozhatóak, amelyek nem tartoznak az Igazgatótanács hatáskörébe, illetve, amelyekben az Igazgatótanács nem hozott határozatot.

Az ügyvezető igazgatói utasításokban foglaltak – ha az utasításból más nem következik – az Munkaszervezet minden munkavállalójára kötelezőek, az utasítással érintett területen való betartatásáért, illetve betartásáért pedig az illetékes szervezeti egység vezetője és az illetékes munkavállaló felelős.

VIII. Képviselet

A Szanálási Alap cégjegyzése (írásbeli képviselte) akként történik, hogy a Szanálási Alap előírt, előnyomott vagy nyomtatott elnevezéséhez a Szanálási Alap nevében képviseletre jogosultak névaláírásukat csatolják.

A képviseleti jogosultság önálló vagy együttes. Utóbbi esetben a cégjegyzés érvényességéhez két felhatalmazott személy együttes aláírása szükséges.

Az Igazgatótanács elnöke és a Munkaszervezet Irányítója (aki egyben igazgatótanácsi tag) önállóan jogosult a Szanálási Alap képviseletére.

A fentiekén túl az Igazgatótanács bármely két tagja együttesen jogosult a Szanálási Alap képviseletére.

IX. Bankszámlák feletti rendelkezés

A Szanálási Alap bankszámlái feletti rendelkezésre az Igazgatótanács elnöke vagy bármely két tagja együttesen, továbbá az általuk a számlavezető hitelintézetnél (MNB-nél, illetve az egyéb számlavezető hitelintézetnél) az aláíró katonon a Munkaszervezet munkavállalói közül bejelentett további két fő együttesen jogosult. Az aláírási jogosultság megváltozásával egyidejűleg az érintett szervezeti egység vezetője vagy a pénzügyi terület vezetője köteles új aláírókaton érvénybe helyeztetése érdekében eljárni.

X. Utalványozás

Utalványozásra, tehát számla, illetve egyéb, dokumentált kifizetendő tétel (pl. bérszámfejtett tiszteletdíj) ellenértékének utalással vagy pénztári kifizetéssel történő kiegyenlítésének engedélyezésére a Munkaszervezet Irányítójának, valamint írásos felhatalmazása alapján a Munkaszervezet kijelölt munkavállalójának van kizárólagos joga.

XI. Nyilvánosság

A Szanálási Alap adatainak nyilvánosságára – a titoktartásra vonatkozó V. pontban foglaltakra is figyelemmel – a GDPR, az Info tv. és a kapcsolódó egyéb jogszabályok rendelkezései az irányadóak.

A Szanálási Alap Igazgatótanácsa mindazon határozatait, továbbá a Szanálási Alap mindazon szabályzatait, amelyek a Szanálási Alap tagintézményeinek egészét vagy nagyobb csoportját érintik, a Szanálási Alap a honlapján teszi közzé.