

A NEMTELJESÍTŐ HITELMEGÁLLAPODÁSOKKAL FOGLALKOZÓ HITELGONDOZÓK TEVÉKENYSÉGÉNEK ENGEDÉLYEZÉSRŐL

A digitális államról és a digitális szolgáltatások nyújtásának egyes szabályairól szóló 2023. évi CIII. törvény 19. § (1) bekezdés a) aa) alpontjában és b) pontjában foglaltak, a digitális állampolgárság egyes szabályairól szóló 321/2024. (XI. 6.) Korm. rendelet 35. § (1) és 37. § (1) bekezdésében, valamint a Magyar Nemzeti Bank (: **MNB**) előtti egyes hatósági ügyekben az elektronikus kapcsolattartás szabályairól szóló 36/2017. (XII. 27.) MNB rendelet 3. § (1) bekezdésében előírtak alapján a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNB tv.**) 58. § (2) bekezdése alapján az elektronikus kapcsolattartásra kötelezett **gazdálkodó szervezet és a kérelmező (ügyfél) jogi képviselője** – a kérelmét, bejelentését vagy egyéb beadványát az MNB elektronikus ügyintézését biztosító információs rendszerében (ERA rendszer) elérhető, az adott beadvány céljára eljárásra rendszeresített elektronikus űrlapon, az abban meghatározott módon és tartalommal, a jogszabályban előírt melléklet, illetve az MNB által előírt egyéb dokumentumok egyidejű feltöltésével nyújtja be.

Az engedélyezési eljárásokban a kérelmeket, bejelentéseket az MNB honlapján, az ERA felületen az *E-ügyintézés Engedélyezés* szolgáltatáson belül található elektronikus űrlapokon kell benyújtani, a mellékletek hiteles elektronikus másolatának csatolásával. Az MNB döntései, hiánypótlási felhívásai, tájékoztatásai és egyéb közlései a kézbesítési tárhelyen való elhelyezéssel kerülnek kézbesítésre a kérelmezők, illetve jogi képviselőik részére.

A hitelgondozó működésének engedélyezése iránti eljárás kezdeményezéséhez szükséges elektronikus űrlap az *E-ügyintézés – Engedélyezés* szolgáltatáson belül a hitelgondozók számára rendszeresített űrlapok között érhető el.

Az elektronikus ügyintézéssel, valamint az engedélyezési eljárásban csatolandó mellékletek (elektronikus dokumentumok) előterjesztésével kapcsolatban az MNB honlapján tájékoztató anyagok is rendelkezésre állnak:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztatas-az-e-ugyintezesrol-az-mnb-elotti-engedelyezesi-eljarasokban-1.pdf>

Az engedélyezési eljárások egyes vonatkozásaihoz kapcsolódó további tájékoztatók az alábbi menüpontban érhetők el:

<https://www.mnb.hu/letoltes/tajekoztato-az-egyes-engedelyezesi-illetve-nyilvantartasba-veteli-eljarasok-soran-leggyakrabban-felmerulo-a-ma-gyar-nemzeti-bank-mnb-gyakorlatat-erinto-kerdesekkel-kapcsolatban-1.pdf>

A kérelem kötelezően benyújtandó mellékletét képező „Jó üzleti hírnév kérdőív” elérhető az ERA-rendszerben található a Publikus szolgáltatások alatt kitölthető pdf-ként. A kitöltött és elektronikusan aláírt kérdőív az elektronikus űrlaphoz mellékletként csatolható. A kérdőív elérhetősége az alábbi: <https://era.mnb.hu/ERA.WEB/PublicServices/Currency?code=eraformanyomtatvany>

Az engedélyezési útmutató a nemteljesítő hitelmegállapodások hitelgondozóiról és a nemteljesítő hitelmegállapodások felvásárlóiról szóló 2025. évi XII. törvényben (**Nhf.**) meghatározott előírásokon túlmenően tartalmazza az Európai Parlament és a Tanács hitelgondozókról és a hitelfelvásárlókról szóló 2021/2167 irányelvben foglaltakat is, amelyek betartását az MNB – felügyeleti gyakorlatába beépítve - az eljárása során az intézményektől elvárja.

I. ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

2025. május 16. napján lépett hatályba az Nhf. Jelen útmutató abból a célból készült, hogy eligazítást adjon a hitelgondozók működésének engedélyezési eljárásával kapcsolatos szabályokra, illetve elvárásokra vonatkozóan.

Az Nhf. 34. §-a alapján a Kormány felhatalmazást kapott arra, hogy rendeletben szabályozza a hitelgondozó panaszkezelésének eljárására, valamint a panaszkezelési szabályzatra, illetve a hitelgondozó ügyvezető szerve egészének és az ügyvezető szerv tagjainak a hitelgondozási tevékenység végzéséhez szükséges ismeretek és tapasztalat értékelésére vonatkozó részletes szabályokat.

A panaszkezeléssel kapcsolatos elvárásokat a pénzügyi szektor egyes intézményei panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló a 95/2025. (V. 8.) Korm. rendelet (**95/2025. Korm.rendelet**) tartalmazza, a hitelgondozók ügyvezető szerve és tagjainak értékelésére vonatkozó szabályokról a hitelgondozók ügyvezető szervének és az ügyvezető szerv tagjainak a hitelgondozási tevékenység

végzéséhez szükséges ismeretekre és tapasztalatra vonatkozó 99/2025. (V.14.) számú Kormányrendelet (**99/2025. Korm.rendelet**) rendelkezik. Az Nhf. 36. §-a szerint a törvény hatálybalépésekor a hatálya alá tartozó nemteljesítő hitelmegállapodások vonatkozásában már hitelgondozási tevékenységnek minősülő tevékenységet végző személy a hatálybalépést követő 180 napig, azaz **2025. november 12. napjáig** a Felügyelet külön engedélye nélkül folytathatja a hitelgondozási tevékenységét. Az átmeneti időszakra vonatkozó tájékoztató az MNB honlapján található.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (**MNBtv.**) 39. § (2a) bekezdése rögzíti, hogy az MNB látja el a hitelgondozók, hitelgondozási szolgáltatók, vagy kijelölt képviselőjük felügyeletét az Nhf. hatálya alá tartozó tevékenység tekintetében. Az eljárási szabályokat alapvetően az Nhf. szabályozza, de nem hagyhatóak figyelmen kívül az MNBtv. egyes, így például az elektronikus kapcsolattartásra vonatkozó rendelkezései sem.

A hitelgondozó működésének engedélyezése iránti eljárásért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj mértéke a 32/2023. (VII.19.) MNB rendelet¹ 19/B. §-a alapján 800 000 forint.

II. FOGALMAK

A **hitelgondozó** az a személy, aki üzleti tevékenysége keretében hitelgondozási tevékenységet végez, valamint kezeli és érvényesíti a nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokhoz vagy magához a nemteljesítő hitelmegállapodáshoz kapcsolódó jogokat és kötelezettségeket a hitelfelvásárló nevében. (*Nhf. 3. § (1) bekezdés*)

A **hitelfelvásárló** olyan személy, amely nem hitelintézet vagy nem hitelintézetnek nem minősülő hitelező, és amely kereskedelmi, üzleti vagy szakmai tevékenysége keretében nemteljesítő hitelmegállapodást, vagy nemteljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokat vásárol. (*Nhf. 4. § 8. pontja*)

Hitelgondozási szolgáltató: a hitelgondozó által a hitelgondozási tevékenységek bármelyikének ellátása céljából megbízott harmadik fél. (*Nhf. 4. § 11. pontja*)

Nemteljesítő hitelmegállapodás: az 575/2013/EU rendelet 47a. cikke szerint nemteljesítő kitettségnak minősülő, több mint 90 napja késedelmes nemteljesítő hitelmegállapodás vagy nem teljesítő hitelmegállapodásból származó hitelezői jog (együttesen: **Nemteljesítő hitelmegállapodás**) (*Nhf. 4. § 17. pontja*)

Hitelgondozási megállapodás: a hitelgondozó által a hitelfelvásárló nevében nyújtandó szolgáltatásokról a hitelfelvásárló és a hitelgondozó között kötött írásbeli szerződés. (*Nhf. 4. § 10. pontja*)

III. A HITELGONDOZÓKRA VONATKOZÓ ENGEDÉLYEZÉSI, MŰKÖDÉSI FELTÉTELEK

A hitelgondozási tevékenységet nyújtani szándékozó jogi személy vagy jogi személyiség nélküli jogalany (fióktelep) létrejöttéhez az Nhf. idevágó kifejezett rendelkezése hiányában nem szükséges alapítási engedély, hanem csupán az általa végezni kívánt hitelgondozási tevékenység végzése engedélyköteles azzal, hogy a hatósági engedélyhez kötött tevékenységét – az alábbi kivételektől eltekintve – csak a tevékenységi engedély kiadását követően kezdheti meg.

A hitel és pénzkölcsön nyújtására vagy követelésvásárlásra engedéllyel rendelkező hitelintézet, hitelintézetnek nem minősülő hitelező (Magyarországon a pénzügyi vállalkozás) az MNB engedélye nélkül jogosult hitelgondozási tevékenység végzésére (*Nhf. 3. § (7) bekezdése*), azonban az Nhf-nek a hitelfeltevővel fennálló kapcsolatra, valamint a hitelfeltevők védelmére vonatkozó rendelkezéseit a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogok vagy hitelmegállapodás saját magának, illetve megbízás alapján végzett gondozása tekintetében a hitelintézet, valamint a hitelintézetnek nem minősülő hitelező (együttesen: **pénzügyi intézmény**) is alkalmazza. (*Nhf. 2. § (2) bekezdése*)

¹ a pénzügyi közvetítőrendszer felügyelete keretében, valamint a bizalmi vagyonkezelő vállalkozások tekintetében lefolytatott egyes engedélyezési és nyilvántartásba vételi eljárások igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 32/2023 (VII.19.) MNB rendelet

Amennyiben a pénzügyi intézmény, amely az Nhf 3. § (7) bekezdése alapján a hitel- és pénzkölcsön nyújtásra, vagy követeléskezelésre engedéllyel rendelkezik és hitelgondozói tevékenységet kíván végezni saját, vagy más intézménytől, hitelfelvásárlótól megbízás alapján kezelésre átvett állomány vonatkozásában, úgy az MNB elvárása az, hogy ezt írásban jelentse be.

3.1. Szervezeti szabályok

Hitelgondozó részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként, egy másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelgondozó határon átnyúló szolgáltatóként vagy fióktelepe útján működhet. (Nhf. 3. § (4)-(5) bekezdés és 5. § (1) bekezdés)

A részvénytársasági formában, korlátolt felelősségű társaságként és szövetkezetként működő hitelgondozóra a Polgári Törvénykönyvről szóló törvény rendelkezéseit, a fióktelep formájában működő hitelgondozóra a külföldi székhelyű vállalkozások magyarországi fióktelepeiről és kereskedelmi képviselőiről szóló 1997. évi CXXXII. törvény rendelkezéseit az e törvényben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni. (Nhf. 5. § (2) bekezdés)

3.2. A hitelgondozó által végezhető tevékenységek (Nhf. 3. § (2) bekezdés)

A hitelgondozó által végezhető hitelgondozási tevékenység az alábbi tevékenység közül **egy vagy több** is lehet:

- a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokhoz vagy magához a hitelmegállapodáshoz kapcsolódó esedékes fizetések beszedése vagy behajtása a hitelfeltevőtől,
- a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokhoz kapcsolódó feltételeknek vagy a hitelmegállapodás feltételeinek újratárgyalása a hitelfeltevővel a hitelfelvásárló utasításaival összhangban, amennyiben a hitelgondozó a hitelmegállapodás tekintetében nem minősül pénzügyi szolgáltatást közvetítőnek,
- a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokkal vagy a hitelmegállapodással kapcsolatos panaszkezelés,
- a hitelfeltevő tájékoztatása a kamatlábak és a díjak megváltoztatásáról és a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokhoz vagy a hitelmegállapodáshoz kapcsolódó esedékes kifizetésekről.

A hitelgondozó törvény eltérő rendelkezése hiányában egyéb üzleti tevékenységet is végezhet.

3.3. A tevékenységi engedély iránti kérelem

A kérelmező hitelgondozóként történő működésének engedélyezése iránti **kérelem** (elektronikus úrlapon) nyújtandó be. (Nhf. 10. § (1) bekezdés) Megjegyzendő, hogy a kérelemben, amennyiben a kérelmező engedély vagy bejelentés alapján pénzügyi közvetítői tevékenységet is végez, annak megjelölése szükséges, továbbá az is, hogy bár jogszabályi tilalom nem vonatkozik a két típusú tevékenység együttes végzésére, amennyiben a kérelmező mind a kettőt végezni kívánja, úgy a tevékenységet szigorúan el kell különítenie egymástól.

A hitelgondozó (kérelmező) tevékenységre jogosító engedélye iránti kérelméhez mellékeli (Nhf. 10. §):

- kérelmező létesítő okirata,
- kérelmező harminc napnál nem régebbi igazolása arról, hogy bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént,
- kérelmező nyilatkozata, hogy nem áll csőd-, felszámolási vagy kényszerterelési eljárás alatt,
- annak igazolása, hogy Kérelmező rendelkezik a hitelgondozási tevékenység nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel (ld. 3.4. pont)
- igazolás arról, hogy ügyvezető szerve megfelelő ismeretekkel és tapasztalattal rendelkezik ahhoz, hogy az üzleti tevékenységet hozzáértő és felelős módon végezze (ld. 3.4.1. pont)
- kérelmező irányítási rendszereinek és belső kontrollmechanizmusainak leírása (ld. 3.4.2. pont)
- a hitelfeltevők védelmét szolgáló szabályok betartásának eljárásrendje az Üzletszabályzatban (ld. 3.4.2. pont)
- panaszkezelési szabályzat (ld. 3.4.2. pont)
- ha kérelmező üzleti modellje szerint jogosult a hitelfeltevőktől pénzeszköz átvételére
 - az Nhf. 7. § (2) bekezdés b) pontja alapján, EGT-tagállamban székhellyel rendelkező hitelintézetnél vezetett letéti számláról szóló szerződés,
 - a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására, valamint az Európai Unió és az ENSZ Biztonsági Tanácsa által elrendelt pénzügyi és vagyoni korlátozó intézkedések végrehajtására vonatkozó szabályzatok, eljárásrendek,

- ha a hitelfelvásárlóval kötendő megállapodás alapján nem jogosult pénzeszköz átvételére, az erre vonatkozó nyilatkozat,
- kérelmező nyilatkozata arról, hogy a hitelgondozó főtevékenysége és a központi döntéshozatal Magyarország területén létesített főirodájában történik,
- kérelmező befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosainak bemutatása, feltételek igazolása (ld. 3.5. pont),
- középtávú – hároméves – üzleti terv, számokkal bemutatva a mérleg, az eredmény, a cash-flow oldalt, továbbá annak leírása, hogyan tervezi a tevékenységét, szöveges értékeléssel. Üzleti modelljében térjen ki arra is, hogy a hitelfelvevőktől pénzeszköz átvételét is fogja-e végezni,
- kérelmező nyilatkozata arról, hogy egyéb üzleti tevékenysége nem veszélyezteti a hitelgondozási tevékenység végzését,
- kérelmező nyilatkozata arra vonatkozóan, hogy a jogszabályban meghatározott, illetőleg jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült, valamint annak bemutatása, hogy az adatszolgáltatáshoz felhasznált számítógépes programok tesztfuttatási eredményei megfelelőek. (Nhf. 39. §)
- a hitelgondozó a tevékenységét mikor kívánja megkezdeni az MNB működési engedélyének birtokában (Nhf. 9. § a) pontja),
- az MNB által elismert központi hitelinformációs rendszerhez történő csatlakozásról szóló nyilatkozat (legalább a címzetthez, a BISZ Központi Hitelinformációs Zártkörűen Működő Részvénytársasághoz igazoltan érkeztetett szándéknyilatkozat) (Nhf. 10. § ((1) bekezdés k) pontja),
- hitelgondozási szolgáltató megbízása esetén a hitelgondozási szolgáltatóval kötött megállapodás (Nhf. 10. § (1) bekezdés l) pontja),
- kérelmező nyilatkozata arról, hogy az engedély kiadása érdekében szükséges minden lényeges tényt és adatot közölt az MNB-vel (kérelem elektronikus űrlapján) (MNB tv. 59. § (2) bekezdés),
- jogi képviselő esetén: meghatalmazás (Ákr. 14. § (1) bekezdés). Az MNB az eljárás folyamán folyamatosan vizsgálja a képviselői jog fennállását.

3.4. Személyi és tárgyi feltételek

3.4.1. A hitelgondozó ügyvezető szervére, vezető állású személyeire vonatkozó dokumentumok

A kérelmező ügyvezető szerve a vállalkozás létesítő okiratában meghatározott olyan vezető testület, amely a döntéshozatalra jogosult, amely az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület döntéshozatalát ellenőrzi, továbbá a vállalkozás vezetésére kinevezett első számú vezető, valamint e vezető valamennyi helyettese. (Nhf. 4. § 19. pont)

Hitelgondozónál vezető állású személy:

- a) részvénytársasági formában működő hitelgondozó esetén az igazgatóság elnöke és tagja vagy a vezérigazgató, a felügyelő bizottság elnöke, és amennyiben alkalmazásra kerül a részvénytársaság vezetésére kinevezett, a részvénytársasággal munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint annak valamennyi helyettese,
- b) korlátolt felelősségű társasági formában működő hitelgondozó esetén a társaság vezetésre kijelölt személy, annak valamennyi helyettese, valamint a felügyelő bizottság elnöke,
- c) szövetkezeti formában működő hitelgondozó esetén az igazgatóság elnöke és tagjai vagy az igazgató elnök, a felügyelő bizottság elnöke és a szövetkezet vezetésére kinevezett, a szövetkezettel munkaviszonyban álló első számú vezető, valamint annak valamennyi helyettese,
- d) fióktelep esetén a fióktelep vezetésére a külföldi hitelgondozó által a fióktelep vezetésére kijelölt személy és annak valamennyi helyettese.

(Nhf. 4. § 20. pont)

A hitelgondozó ügyvezető szervének megfelelő ismeretekkel és tapasztalatokkal kell rendelkeznie, továbbá szervezeti felépítésének arányosnak kell lennie a kérelmező méretével és belső szervezetével, valamint a kérelmező által nyújtani kívánt konkrét szolgáltatás(ok) természetével, körével, összetettségével és kockázatosságával. Ennek tartalmáról a 99/2025. Korm.rendelet rendelkezik. Az Nhf. rendelkezései alapján az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- szervezeti felépítésének, az irányítási, döntési és ellenőrzési rendjére vonatkozó, szabályzat (SzMSz)
Az SzMSz-ben a társaság szervezeti felépítésének, az irányítás, döntés és ellenőrzés rendjének, valamint a helyettesítés, működés szabályainak a bemutatása szükséges (Nhf. 10. § (1) bekezdés e) pontja),
- a vezető állású személy azonosító adatai (Nhf. 10. § (1) bekezdés e) pontja),

A vezető állású személyekre vonatkozó, benyújtandó dokumentumok és feltételek kapcsán felhívjuk a figyelmet, hogy a részletes szabályok a „Hitelgondozó vezető állású személyének megválasztása/kinevezése” dokumentum alatt találhatóak.

- hitelgondozási szolgáltató igénybevétele esetén
 - a Magyar Könyvvizsgálói Kamara által vezetett nyilvántartásban szereplő könyvvizsgálóval kötött megbízási szerződés (Nhf.tv. 18.§ (2) bekezdés),
 - az alkalmazni kívánt belső ellenőrrel megkötött munka- vagy megbízási szerződés (Nhf. 18.§ (2) bekezdése).

3.4.2. A hitelgondozási tevékenység engedélyezéséhez szükséges tárgyi feltételek meglétének igazolására:

A hitelgondozónak rendelkeznie kell megbízható irányítási rendszerekkel és megfelelő belső kontrollmechanizmusokkal (Nhf. 6. § (3) bekezdése). Ennek érdekében az alábbi dokumentumok benyújtása szükséges:

- működéshez szükséges személyi, tárgyi, technikai feltételek leírása, beleértve a számítógépes irodatechnikai felszereltség bemutatását (Nhf.6. § (3) bekezdése),
- annak igazolására, hogy kérelmező megfelelő belső kontrollmechanizmusokkal rendelkezik, a **kockázatkezelési és számviteli nyilvántartási rendje** a jogszabálynak megfelelő, valamint, hogy rendelkezik a prudens működésnek megfelelő belső szabályzatokkal (Nhf. 10. § (1) bekezdés e) pontja)
 - a költségszámítás rendjére vonatkozó belső szabályzat,
 - a pénz- és letétkelési szabályzat benyújtása (pénzkezelés esetén),
 - ügyfél- illetve partnerminősítési szabályzat,
 - fedezetértékelési szabályzat,
 - ügyletminősítési és értékelési szabályzat,
 - szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzat,
 - kockázatvállalási szabályzat,
 - ha hitelgondozási szolgáltató igénybevétele esetén: belső ellenőrzésre vonatkozó szabályzat(ok),
 - Iratmegőrzési nyilvántartás (Nhf. 17. § (3) bekezdés).

Külön felhívjuk a figyelmet, hogy az MNB az engedélyezési eljárásban azt is megvizsgálja, hogy kérelmező fent felsorolt belső számviteli szabályzatainak előírásai konzisztensek-e a végezni kívánt tevékenység(ekre) vonatkozó üzletsabályzatában és általános szerződési feltételekben foglaltakkal.

– Üzletsabályzat (Nfhtv. 10. § (1) f) pont)

Az Üzletsabályzat és az Általános szerződési feltételek elkészítésénél, azok tartalmi elemeinek kidolgozásánál különös figyelemmel kell lenni az Nhf. által előírt és kötelezően alkalmazandó szabályokra, valamint az egyéb hatályos jogszabályokra is (a Ptk., a fogyasztóvédelmi rendelkezések, különös tekintettel az ügyfelek számára hátrányos, egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó kikötésekre).

Amennyiben a hitelgondozó a hitelfelvevőktől pénzeszköz átvételére is jogosult, az erre vonatkozó eljárás szabályozása is szükséges.

Az Üzletsabályzatban a fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó személyét is meg kell jelölni. (Nhf. 33. § (5) bekezdés)

Az Üzletsabályzatban megfelelő eljárásrend alkalmazásával a hitelgondozó biztosítja a hitelfelvevők védelmét szolgáló szabályok betartását és a hitelfelvevőkkel való méltányos és gondos bánásmódot, figyelembe véve többek között pénzügyi helyzetüket és lehetőség szerint azt, hogy szükséges-e őket adósságkezelő vagy szociális szolgáltatókhoz irányítani (Nhf. 6. § (4) bekezdése), továbbá kidolgozásakor legyen figyelemmel az MNB 2/2019. (II.13.) számú ajánlásában² foglaltakra is.

Az MNB támogatja, hogy az Nhf. 16. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő tájékoztatást a hitelgondozó az Üzletsabályzat mellékleteként vagy más dokumentum formájában készítse el és nyújtsa be.

² <https://www.mnb.hu/letoltes/2-2019-koveteleskezeles.pdf>

– **Panaszkezelési szabályzat**

A hitelgondozó a hitelfelvevők panaszainak kezelésére vonatkozó eljárása, panaszkezelési szabályzatának elkészítése során az Nhf. 33. §-a, illetve a 95/2025. (V.8.) Korm.rendeletben foglaltak alapján köteles eljárni.

– **Informatikai feltételek**

Az Nhf., illetve a DORA-rendelet nem határoz meg konkrét informatikai követelményeket a hitelgondozók tevékenységének végzésével kapcsolatban, azonban - többek között az adatszolgáltatási kötelezettségek MNB felé történő teljesítése okán is - az MNB elvárja az alábbi ajánlásokban foglaltak figyelembevételét, alkalmazását:

- 1/2025. (I. 13.) MNB ajánlás az informatikai rendszer védelméről
<https://www.mnb.hu/letoltes/1-2025-info-ajanlas.pdf>
- 2/2025. (I. 13.) MNB ajánlás a közösségi és publikus felhőszolgáltatások igénybevételéről
<https://www.mnb.hu/letoltes/2-2025-felho-ajanlas.pdf>

3.5. A hitelgondozó befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosára vonatkozó dokumentumok

Hitelgondozó befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa csak olyan személy lehet,

- a) aki (amely) független a hitelgondozó óvatos, körültekintő és megbízható működését veszélyeztető befolyástól, jó üzleti hírnévvel rendelkezik, valamint biztosítani képes a hitelgondozó megbízható, gondos tulajdonosi irányítását és ellenőrzését, valamint
- b) akinek (amelynek) üzleti kapcsolatrendszere és tulajdonosi szerkezete átlátható és ezáltal nem zárja ki a hitelgondozó fölötti hatékony felügyelet gyakorlását.

(Nhf. 5. § (4) bekezdés)

Ha a kérelmezőnek – a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló az Európai Parlament és a Tanács 575/2013 EU rendelete 4. cikk 36. pontjában meghatározott – befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosa van, a hitelgondozói tevékenységre jogosító engedély iránti kérelemhez mellékelni (Nhf. 10. § (2) bekezdés):

- a tulajdonos(ok)nak az Nhf. 1. mellékletében meghatározott azonosító adatait,
- a befolyásoló részesedés megszerzéséhez szükséges pénzügyi forrás törvényes eredetének és rendelkezésre állásának igazolását,
- harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a tulajdonosnak személyes joga szerinti hatáskörrel rendelkező állami adóhatósággal, vámhatósággal, egészségbiztosítási szervvel, nyugdíj-biztosítási igazgatási szervvel szemben nincs tartozása azzal, hogy az állami adóhatóságtól beszerezhető adóigazolással egyenértékű, ha az adózó szerepel a köztartozásmentes adózói adatbázisban,
- a tulajdonos nyilatkozatát arról, hogy egyéb tulajdonosi érdekeltsége és tevékenysége nem veszélyezteti a hitelgondozó működését,
- **természetes személy** tulajdonos esetén
 - harminc napnál nem régebbi hatósági erkölcsi bizonyítványt vagy a kérelmező személyes joga szerinti ennek megfelelő okiratot, valamint
 - igazolást a jó üzleti hírnév megállapításához.
- **nem természetes személy**
 - tulajdonos esetén a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát,
 - harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént,
 - nem áll csőd-, felszámolási, végelszámolási vagy kényszersztörési eljárás alatt, valamint
 - vezető állású személyével szemben kizáró ok nem áll fenn,
 - vezető állású személy jó üzleti hírnevének igazolása,
 - tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosai részletes bemutatását, valamint, ha a kérelmezőre az összevont alapú felügyelet kiterjed, ezen körülményeknek a részletes leírását,
 - nyilatkozatot arról, hogy milyen – a számvitelről szóló törvény szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,
- a tulajdonos teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának az MNB által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez. (MNBtv. 59. § (21) bekezdés)

IV. HATÁRON ÁTNYÚLÓ, VAGY FIÓKTELEP FORMÁJÁBAN MŰKÖDŐ HITELGONDOZÓ MŰKÖDÉSE

4.1. Az EGT-tagállamban székhellyel rendelkező hitelgondozó határon átnyúló szolgáltatóként vagy fióktelepe útján működhet hitelgondozóként Magyarországon, amely tényről az MNB-nek előzetesen be kell jelentenie *(Nhf. 19. § (1) bekezdése)*.

A bejelentés tartalmazza *(Nhf. 19. § (2) bekezdés)*

- annak a fogadó EGT-államnak a megnevezését, amelyben hitelgondozóként kíván működni, és amennyiben a hitelgondozó előtt már ismert, azt az EGT-államot, amelyben a hitelt nyújtották, amennyiben az Magyarországtól és a fogadó EGT-államtól eltér,
- adott esetben a fogadó EGT-államban létrehozott fióktelep címét,
- adott esetben a fogadó EGT-államban a hitelgondozási szolgáltató azonosító adatait,
- a fogadó EGT-államban a hitelgondozási tevékenység irányításáért felelős személyek azonosító adatait,
- adott esetben a hitelmegállapodásból származó hitelezői jogokra vagy a hitelmegállapodásra alkalmazandó jogszabályok betartása érdekében hozott intézkedések részletes leírását, amelyek célja a hitelgondozó belső eljárásainak, irányítási szabályainak és belső kontrollmechanizmusainak megfelelő kialakítása,
- amennyiben a fogadó EGT-államban a hitelgondozó a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzésére és megakadályozására vonatkozó jogszabályok hatálya alá tartozik, az ennek történő megfelelés érdekében kialakított eljárásrendet,
- annak ismertetését, hogy a hitelgondozó rendelkezik-e megfelelő eszközökkel a fogadó EGT-állam nyelvén vagy adott esetben a hitelmegállapodás nyelvén történő kommunikációhoz,
- azt a körülményt, hogy a hitelgondozó a székhelye szerinti tagállamban rendelkezik-e engedéllyel a hitelfelvevőktől származó pénzeszközök fogadására és tartására *(Nhf. 19. § (3) bekezdés)*.

A hitelgondozó a fogadó EGT-államban az alábbiak közül a korábbi időponttól kezdve kezdheti meg működését:

- a) a tájékoztatásnak a fogadó EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága általi kézhezvételének visszaigazolásáról szóló tájékoztatás kézhezvétele,
- b) visszaigazolás kézhezvételének hiányában a (3) bekezdés szerinti tájékoztatásnak a fogadó EGT-állam illetékes felügyeleti hatósága általi hiánytalan megküldésének napjától számított két hónap.

4.2. A hitelgondozó haladéktalanul tájékoztatja az MNB-t a bejelentésben meghatározott információkat érintő változásokról.

4.3. Az MNB a hitelgondozó működési engedélyének visszavonásáról haladéktalanul tájékoztatja azon EGT-állam illetékes hatóságát, ahol a hitelgondozó határon átnyúló szolgáltatóként, vagy fióktelepként működik, valamint a hitelnújtás helye szerinti másik EGT-állam illetékes hatóságait is, ha az a fogadó EGT-államtól eltérő.

Amennyiben jelen útmutató áttanulmányozását követően további – adott, egyedi ügyre vonatkozó, telefonos, illetve írásban történő egyeztetés során meg nem válaszolható – kérdés merülne fel, az MNB lehetőséget biztosít a kérelmező számára online vagy személyes egyeztetésre is. Az egyeztetés lehetőségével kapcsolatosan keresse a Pénz- és tőkepiaci engedélyezési főosztály titkárságát (telefonszám: +36-1-489-9300; e-mail cím: ptef@mnbb.hu).

2025. május