

Engedményezéshez kapcsolódó tájékoztató és nyilatkozat

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés I) pontja szerint „[pénzügyi szolgáltatás és következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, devizában vagy valutában (...) követelésvásárlási tevékenység”. A Hpt. 3. § (3) bekezdése értelmében „[ha törvény másként nem rendelkezik, kizárólag a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró MNB-nek (a továbbiakban: Felügyelet) az e törvény alapján kiadott engedélyével végezhető az (1) és (2) bekezdésben meghatározott pénzügyi szolgáltatás, valamint kiegészítő pénzügyi szolgáltatás”.

A követelésvásárlás definícióját a Hpt. 6. § (1) bekezdés 60. pontja határozza meg, eszerint: „követelésvásárlási tevékenység: követelésnek – a kötelezett kockázatának átvállalásával vagy anélkül történő – megszerzése, megelőlegezése (ideértve a faktoringot és a forfetírozást is), valamint a leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és kintlévőségek beszedését ki végzi”.

A követelésvásárlási tevékenység abban az esetben engedélyköteles tevékenység a Hpt. szerint, ha azt üzletszerűen végzik. Az üzletszerűség fogalmát a Hpt. 6. § (1) bekezdés 116. pontja határozza meg:

- „**Üzletszerű tevékenység:** az ellenérték fejében nyereség, illetve vagyonszerzés végett – előre egyedileg meg nem határozott ügyletek megkötésére irányuló – rendszeresen folytatott gazdasági tevékenység”

A követelésvásárlás üzletszerűségével kapcsolatos szigorú felügyeleti álláspont – természetesen az adott eset körülményeinek figyelembevételével – az alábbiakban felsorolt főbb vezérelvek mentén foglalható össze:

1. Egy naptári évben egynél több (akár már kettő) egyedi követelés megvásárlása üzletszerűnek minősülhet.
2. Akár egyetlen követelés csomag megvásárlása is üzletszerűnek minősülhet.
3. Több éven keresztül, naptári évenként egy követelés/követelés csomag megvásárlása üzletszerűnek minősülhet.

Az üzletszerűség megvalósulása szempontjából kiemelt jelentősége van annak, hogy egy megvásárolt követelés csomag olyan nagyszámú követelést tartalmaz-e, vagy megvásárolt – egynél több – egyedi követelés olyan értékű-e, hogy az azt megvásárlónak szinte kizárólagos üzleti tevékenységet biztosít azok behajtása, illetve az abból származó jövedelme túlsúlyban van az egyéb forrásokból származó bevételeihez képest.

Felhívjuk a figyelmét arra, hogy a magyar Nemzeti Bank (székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 8-9) (MNB), mint felügyeleti hatóság a pénzügyi intézményeket érintő rendkívüli adatszolgáltatás elrendelésével bármikor megvizsgálhatja a pénzügyi szektorban megvalósuló engedményezésekre vonatkozó adatokat.

Amennyiben az MNB rendelkezésére álló információk alapján felmerül az engedély nélkül üzletszerűen végzett követelésvásárlási tevékenység gyanúja, úgy az MNB a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (MNB tv.) 90. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltak alapján piacfelügyeleti eljárást indít.

Az MNB tv. 93. § (1) bekezdése szerint „[engedély nélkül végzett tevékenység megállapítása esetén az MNB

- a) megtiltja a tevékenység végzését,
- b) büntetőeljárást kezdeményez az illetékes nyomozó hatóságnál, ha megítélése szerint a tevékenység a Büntető Törvénykönyvről szóló törvény alapján bűncselekménynek minősül,
- c) intézkedést, kivételes intézkedést alkalmaz, illetve
- d) piacfelügyeleti bírságot szab ki”.

Ugyanezen jogszabályhely (5) bekezdés a) pontja értelmében „[piacfelügyeleti eljárás során az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett tevékenység esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig (...) terjedhet”.

A tájékoztatást megismertem.

Kelt:, év hónapnap

.....
aláírás

Amennyiben a követelés gazdasági társaság, vagy egyéb szervezet vásárolja, úgy a következő nyilatkozatot kell kitöltenie:

Nyilatkozat

Alulírott

mint a(z)társaság képviselője

– a fenti tájékoztatás ismeretében – ezennel nyilatkozom, hogy a követelést megvásárló társaság nem végez üzletszerűen követelészvásárlási tevékenységet.

Kelt:, év hónapnap

.....
alírás

Nyilatkozat

Amennyiben a követelést természetes személy vásárolja, úgy a következő nyilatkozatot kell kitöltenie:
Nyilatkozat

Alulírott

Lakcím:

mint a követelés megvásárlója – a fenti tájékoztatás ismeretében – ezennel nyilatkozom, hogy nem végzek üzletszerűen követelészvásárlási tevékenységet.

Kelt:, év hónapnap

.....
alírás