

Engedményezéshez kapcsolódó tájékoztatás és nyilatkozat

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 3. § (1) bekezdés I) pontja szerint „[p]énzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, devizában vagy valutában (...) követelésvásárlási tevékenység”. A Hpt. 3. § (3) bekezdése értelmében „[h]a 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 leszámítolása, függetlenül attól, hogy a követelés esedékességének nyilvántartását és a 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 követeléscsomag megvásárlása is üzletszerűnek minősülhet.
3. Több éven keresztül, naptári évenként egy követelés/követeléscsomag megvásárlása üzletszerűnek minősülhet.

Az üzletszerűség megvalósulása szempontjából kiemelt jelentősége van annak, hogy egy megvásárolt követeléscsomag olyan nagyszámú követelést tartalmaz-e, vagy a 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.

Felhívom 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 *„[e]ngedély 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 *„[p]iacfelügyeleti 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 hónap nap

.....

aláírás

Amennyiben a követelést 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 követelésvásárlási tevékenységet.

Kelt:, év hónap nap

.....
aláírás

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 követelésvásárlási tevékenységet.

Kelt:, év hónap nap

.....
aláírás