

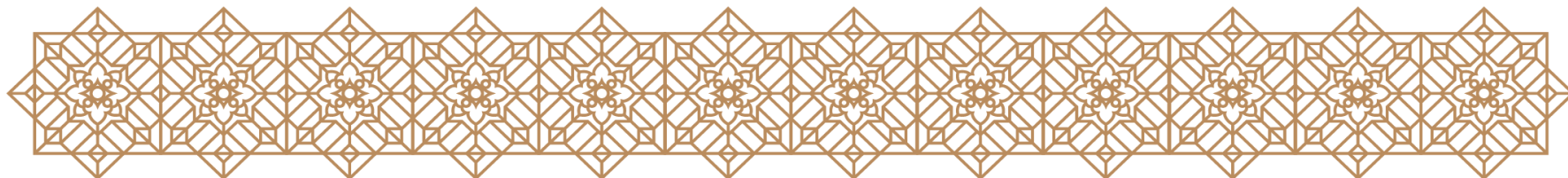


---

# **BANKCSÖDÖK ÉS SZANÁLÁS**

## **JOGSZABÁLYOK ÉS GYAKORLATI TAPASZTALATOK, A PSFN SZEREPE**

**Készítette: dr. Honos Krisztina**  
**ügyvezető**  
**Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.**



# Kik vagyunk, mi a feladatunk?

- megalakulásunk **1997**-ben Hitelintézeti Felszámoló Közhasznú Társaság néven
- **2009**-ben átalakulás nonprofit Kft-vé
- **2012**-ig a stratégiai szempontból kiemelt fizetéseképtelenségi eljárásokban is eljártunk. Ekkor jött létre a Nemzeti Reorganizációs Nonprofit Korlátolt Felelősségű Társaság, ezzel a két típusú tevékenység szétválik!



- **2013. október 1.:** PSZÁF integrációja az MNB-be, az MNB tv. közlönyállapota rendelkezett a társaságunk további tulajdonlásáról
- **2014.** névváltoztatás: **Pénzügyi Stabilitási és Felszámoló Nonprofit Kft.**



**PSFN**

**az MNB 100%-os tulajdonú leányvállalata**

# Kik vagyunk, mi a feladatunk?

**MNB tv. 39.§:** az MNB felügyeleti jogköre a pénzügyi közvetítőrendszer felett

Az itt definiált törvények hatálya alá tartozó szervezetek lényegileg a **pénzügyi intézmények**et fogják át



**Ágazati jogszabályok**



Leggyakrabban alkalmazott jogszabály a 2013. évi CCXXXVII. törvény  
a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról



**Hpt.**

Pénzügyi intézmény jogutód nélküli megszűnése



47. § ...(2) **Pénzügyi intézmény** felszámolójának vagy végelszámolójának kizárólag a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (a továbbiakban: MNB tv.) meghatározott szervezetek felszámolását végző, **nonprofit gazdasági társaság** rendelhető ki.

(3) A (2) bekezdés szerinti **nonprofit gazdasági társaságot** – ha törvény másként nem rendelkezik – kizárólag pénzügyi intézmény felszámolására, illetve végelszámolására lehet kijelölni.

# A PSFN speciális feladatai, célok definiálása

## FELÜGYELETI BIZTOSI FELADATOK

A felfüggesztett vagy korlátozott tevékenységi engedélyű pénzügyi szervezetek esetében a **felügyeleti biztos feladatokat** is elláthatjuk = a válsághelyzetbe került pénzügyi szervezetek kezelése, ennek érdekében az operatív irányításuk ellátása

## KAPCSOLAT A SZANÁLÁSSAL

Felkérésre a pénzügyintézetek szanálásával összefüggő, közreműködői, és tanácsadó jellegű részfeladatokat is elláthatunk.

Felszámolás vagy szanálás? – kulcs a közérdek!

Vizsgálni kell, hogy a szanálási célok teljesebben megvalósulhatnak-e szanálás során, mint felszámolásban. Elsősorban az érintett intézmény tulajdonosai viseljék a veszteségeket, majd őket követően az intézmény hitelezői

**Célok a kijelölés jellegéhez igazodnak, közös cél a vagyonvédelem!**

**Felügyeleti biztos feladat**

→ prudens működés helyreállítás, reorganizáció, visszavezetés

**Végelszámolás**

→ hitelezők érdekeinek védelme, követelésük **teljes** mértékű kielégítése

**Felszámolás**

→ hitelezők érdekeinek védelme, követelésük **legmagasabb** mértékű kielégítése

# Felügyeleti biztosi kirendelésről röviden

## MNB tv. 79-80. §


1. kizárólagossági szabály →

**vagy** az MNB felügyeleti munkatársa **vagy** a PSFN rendelhető ki


2. meghatározza a kijelölt felügyeleti biztossal szembeni elvárásokat, szükséges kompetenciákat

3. meghatározza a kijelölt felügyeleti biztossal kapcsolatos összeférhetlenségi szabályokat

4. a feladatellátással összefüggően okozott károkért a helytállási kötelezettséget definiálja, és mértékét is maximalizálja.



Index 2022.10.27.:  
„Felügyeleti biztost  
sózott az egyik  
biztosító nyakába az  
MNB”



Világgazdaság  
2022.01.26.: „MNB:  
Lezárult az  
átruházás, levonul  
a felügyeleti biztos”

# Felügyeleti biztosi kirendelésről röviden

Ágazati jogszabályok teremtik meg e rendkívüli intézkedés lehetőségét, leggyakrabban: **Hpt.** → **kivételes intézkedések köre** (189-198. §)

## Az MNB kirendelő döntése

- pontosan definiálja az okot (jogalap MNB)
- pontosan definiálja a feladatot (cél MNB)
- pontosan definiálja a jogkört (jogalap PSFN)

## Az MNB döntésének végrehajtása

- biztonsági intézkedések azonnali végrehajtása (vagyonvédelem, adatvédelem)
- vagyoni és prudenciális helyzet felmérése → lehetséges-e a további, célhoz kötött intézkedések végrehajtása, alapkérdés leggyakrabban: van-e fedezet rá az intézményben?

Amennyiben a végrehajtás objektív okból nem lehetséges, úgy ennek megállapítása után:





# ESETTANULMÁNY: SBERBANK



## I. szakasz FELÜGYELETI BIZTOSI KIRENDELÉS

2022. február 28.

*két banki szünnap elrendelése és a felügyeleti biztos kirendelése*

MNB cél

Az MNB a hitelintézet biztonságos működésének fenntartása érdekében március 2-től 30 napra **ügyfelenként 7 millió forintban limitálta** a magyarországi Sberbank által kifizethető betétek és más visszafizetendő források összegét.

**ok:** Az Egységes Szanálási Hatóság (SRB), az Európai Unió szanálási szervezete bejelentette, hogy az orosz-ukrán háború hatásaként az ausztriai Sberbank Europe AG.-nál **komoly fizetőképességi problémák alakultak ki, a hitelintézet a közeljövőben várhatóan nem tudja teljesíteni tartozásait vagy egyéb kötelezettségeit azok esedékességekor**, így (valószínű) fizetéseképtelenségi helyzet alakult ki nála. Az osztrák bank az itthoni Sberbank Magyarország Zrt., illetve több egyéb közép-európai leánybank tulajdonosa volt ekkor.

Felügyeleti  
biztosi  
feladat

MNB  
jogalap





# ESETTANULMÁNY: SBERBANK



## II. szakasz VÉGELSZÁMOLÁS

### 2022. március 2. végelszámolás elrendelése

Az európai szanálási hatóság **megszüntetési eljárást indított** a magyar Sberbank anyavállalatánál, az osztrák Sberbank Europe AG-nál. A magyar Sberbank jelentős bankközi betétköveteléssel rendelkezett az anyaszervezet irányába.

**Mégis végelszámolás – miért?** A bank likviditási veszélyhelyzetben volt, vagyis fennállt a veszélye annak, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek, és így vele szemben a korábbi korlátozó intézkedés fenntartása már nem volt elégséges.

A Hpt. 32. § (1) bekezdés g) pontja értelmében az MNB az alapítási vagy tevékenységi engedélyt visszavonhatja, ha olyan körülmény áll fenn, amely miatt a pénzügyi intézmény működése súlyosan veszélyezteti vagy sérti az ügyfelek érdekeit, akadályozhatja a pénzforgalmat, illetve a pénz- és tőkepiac megfelelő működését.

A Hpt. 33. § (1) bekezdés a) pontja értelmében az MNB a hitelintézet tevékenységi engedélyét akkor is visszavonhatja, ha a hitelintézet esetében fennáll a veszélye annak, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek.





# Végelszámolás



Nem jogi kategóriaként két típusa:

1. „szankciós jellegű”
2. tulajdonosi elhatározásból fakad

## TULAJDONOSI ELHATÁROZÁS

Engedély kiadás → hatósági döntés

Engedély visszavonás → hatósági döntés

Jellemzően mikor? az adott tevékenységet nem akarják tovább folytatni, cégcsoporton belül leépítik az üzletágot

## HOGYAN?

1. kérelemmel fordul az MNB-hez
2. előzetesen tájékoztatást kaphat a várható költségekről illetve, hogy milyen feladatai vannak és lesznek a végelszámolás során. **Költségek, melyeket jellemzően fedezni kell: hitelezői igények, peres ügyek, irattár, végelszámoló díj, működési költségek**
3. ha nincs jogi akadály, engedélyvisszavonás és végelszámolás elrendelés (MNB)

# Végelszámolás

**MNB engedélyt visszavonó szankcionális döntése és végelszámolás**

**Átveszi az érintett intézmény és a PSFN a döntést**



PSFN bejelenti a cégbíróságon

(kizáró ok: nem lehet a végelszámoló az, aki az intézménynél felügyeleti biztos volt!)



**Végelszámolási szabályok Ctv. (94-115/A.§) az ágazati jogszabályokban foglalt eltérésekkel!**

(pl. Ctv. 94. § (3) helyett Hpt. (48-50.§) alapján nem kell a legfőbb szerv elhatározása a felszámolásba fordításhoz v. Ctv. 105. § nem alkalmazandó – nem kell 3 éven belül befejezni! (ha akadályozott!))

**A végelszámolás jellegzetességei**

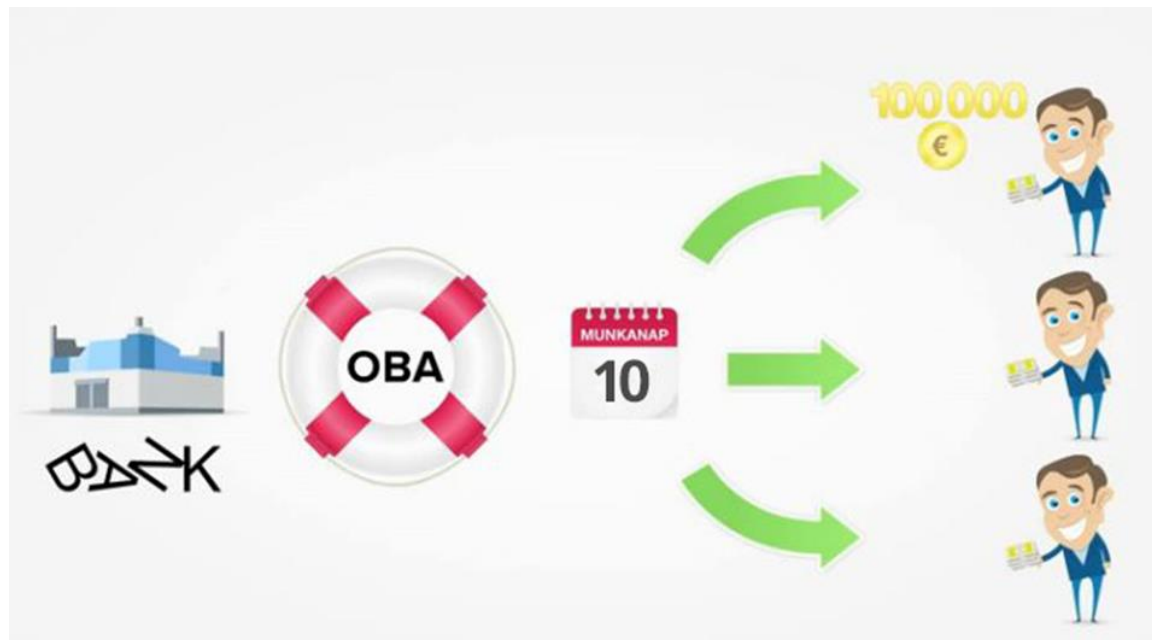
Szoros együttműködés a tulajdonossal, de ekkor is szem előtt tartva a jogszabályi elvárásokat, és a

- **hitelezővédelmet**
- **vagyonvédelmet**

**Kikkel szoros együttműködésben még?**

- **OBA**
- **BEVA**

# Országos Betétbiztosítási Alap (OBA)



- A hitelintézetek engedélyvisszavonása esetén az OBA kártalanítást kizárólag a pénzmosás és terrorizmus finanszírozás megelőzéséről szóló törvényben meghatározott módon beazonosított betétesek betétjei után fizet.
- A kártalanítás maximum százezer euró betétesenként (az OBA forintban fizeti ki).
- A biztosítás minden hitelintézetre külön-külön érvényes. Tehát, ha egy betétes több bankban helyezi el a pénzét, akkor mindenütt biztosítottá válik 100 ezer euróig.

\* forrás: <https://www.oba.hu/betetvedelem/betetbiztositas/>

# Végelszámolás

## **MIT TESZ A MEGSZÜNTETÉS SORÁN A VÉGELSZÁMOLÓ LEGELŐSZÖR?**

### **A szervezet vagyoni helyzetét felméri**

→ zárómérleggel a volt vezető tisztségviselők átadják a vagyont → ebből a végelszámoló nyitó mérleget, majd korrigált nyitó mérleget készít

**Miért?** ez idő alatt a hitelezők bejelentik követeléseiket, így látható, hogy mire kell forrást biztosítani. Amennyiben ezek az igények nem fedezettek, a tulajdonosokat tőkepótlásra kell felhívni!

→ a felhívástól számított 30 napjuk van ezt teljesíteni

→ ha nem, az eljárás végelszámolásban nem folytatható!

Jelentést adunk az MNB felügyeleti területének, és az MNB kezdeményezi a felszámolási eljárást!

Amennyiben maradunk végelszámolási „rezsimben”, a végelszámoló

✓ **a cég követeléseit behajtja, tartozásait kifizeti**

✓ **a cég eszközeit szükség esetén értékesíti**

→ az eszközértéket előzetesen a vagyonfelmérésnél figyelembe veszi (értékbecslést készítet, hogy meghatározza a piaci árat)

✓ **a fennmaradó vagyont (ha van) felosztja a tulajdonosok között a zárómérlegben**



**IDEÁLIS SZCENÁRIÓ**



# A SBERBANK VÉGELSZÁMOLÁS INTENZÍV ELSŐ HETEK



**Március 2.** –  
Engedélyvisszavonás és  
végelszámolás  
elrendelése

**Március 3-tól  
folyamatos**  
egyeztetés az  
OBA-val

**Március 7.** –  
a konsolidált  
betétadat  
felülvizsgálatának  
befejezése és  
feltöltése a  
Sberbankból az OBA-  
ba  
**fontos cél az OBA  
kártalanítások pontos  
teljesítésének  
elősegítése**

**Március 9-től  
folyamatos**  
kapcsolat a  
Bankszövetséggel a  
Sberbankhoz kötődő  
megkeresések  
vonatkozásában  
**fontos cél a pénzügyi  
közvetítőrendszerbe  
vetett bizalom  
megóvása**

**Március 9.** –  
a hiteltörlesztések  
egyedi  
megkeresésekkel és  
nyilvános átutalási  
segédlettel átirányításra  
kerülnek - **fontos cél a  
hitelportfólió  
teljesítőképességének  
megőrzése**

**Március 17.** –  
első  
kapcsolatfelvétel  
az osztrák  
tulajdonossal –  
**fontos cél a  
vagyonvédelem és  
likviditásnövelés a  
hitelezők kifizetése  
érdekében**

**Március 18.** – BEVA  
értesítése: a  
befektetési  
szolgáltatási  
tevékenységnél az  
ügyfélvagyon  
hiánytalan – **fontos  
cél a befektetési  
szolgáltatási  
tevékenységből  
fakadó tulajdonosi  
igények mielőbbi  
teljesítése**



# A SBERBANK VÉGELSZÁMOLÁS VAGYONFELMÉRÉS ÉS LIKVIDITÁS NÖVELETÉS



## SZANKCIÓK!

EU-s szankciók (2022. július 21.)

### Március

Tanácsadói pályázat  
hitelportfolió  
értékesítésében  
történő  
együttműködésre

### Március - Április

Hitelportfolió  
értékesítési pályázat  
tanácsadó  
közreműködésével  
(nyílt, transzparens)

### Május

Ajánlattétel,  
eredményhirdetés  
szerződéskötés

### Június

MNB engedély  
beadása az  
állomány  
átruházása kapcsán

### Július

az MNB engedély  
kiadása

### Augusztus

Az állomány  
átruházásának  
hatályosulása és  
vételár beérkezése

### Szeptember

Hosszú tárgyalások  
eredményeként az  
osztrákok  
elszámolnak a  
bankközi betéttel

## SZANKCIÓK!

OFAC egyedi liszensz (2022. július  
5.) a hazai Sberbankra kiterjesztő  
hatállyal

# A SBERBANK VÉGELSZÁMOLÁS BETÉTESI KIFIZETÉS MEGKEZDÉSE OKTÓBERBEN

Az OBA rekordösszegű, közel 141 milliárd forint kártalanítást bocsátott rendelkezésre közel 60 ezer betétesnek 10 munkanapon belül.



Jelentős bevétel folyt be a Sberbank hitelportfóliójának értékesítéséből 2022 augusztusában.

A hazai Sberbank „v.a.” engedélyének visszavonása után azonnal tárgyalni kezdett a bank osztrák tulajdonosával a náluk lévő, kb. 90 millió eurós bankközi betét visszafizetéséről. Több fordulós egyeztetés után e betétet 2022 szeptemberére sikerült visszakapni.

2001-től a pénzügyi felügyelet szankcióként 42 pénzügyi intézmény tevékenységi engedélyét vonta vissza (a működésüket önként befejező további hasonló számú intézményen felül). Ebből 22 intézménynél a végelszámolási eljárás felszámolásba fordult. **Felszámolás során az ügyfelek legalább 1,5-2 évet várnak az első felszámolói kifizetésükre és sok esetben nem is jutnak hozzá teljes követelésükhöz. Ebben a viszonylatban a Sberbank egykori ügyfeleinek helyzete rövid idő alatt (8 hónap!) megnyugtatóan rendeződött, úgy, hogy a teljes betétes kifizetésre megvan a fedezet!**





# Felszámolás



## MIKOR KERÜL RÁ SOR?

- engedélyvisszavonás és jogszabályi feltételek: megléte esetén **azonnal felszámolás** kezdeményezése az MNB által
- végelszámolás átfordul felszámolásba

A bíróság a felszámolási eljárást a pénzügyi szervezet **fizetéseképtelenségének vizsgálata nélkül** köteles elrendelni!  
(kizárólagos illetékesség Fővárosi Törvényszék!, kivétel kisbiztosító-egyesület)

A **PSFN** mindenkori vezetője **jelöli ki** a személyében eljáró **felszámolóbiztost**, és **jelenti be a Törvényszéknek a felszámolás elrendelés után!**

A felszámolásra vonatkozó szabályrendszert a **Cstv.** tartalmazza, de itt is igaz, hogy **az ágazati jogszabályokban megtalálható eltérésekkel!**

Ilyen eltérés pl.

Hpt. 52.§ - csődeljárás pénzügyi intézmények esetén nem alkalmazható

Hpt. 55.§ - a hitelezők a felszámolást elrendelő bírósági végzés közzétételétől számított 60 napon belül kötelesek követeléseiket bejelenteni.

Hpt. 57.§ - OBA helyzete a kifizetési sorrendben (D fizetési kategória alábontása)



# Felszámolás

## AZONNALI INTÉZKEDÉSEK KÖRE (működési központ felkeresésével egyidejűleg!)

- ✓ **Vagyonvédelmi intézkedések**
- ✓ **Adatvédelmi intézkedések**
- ✓ **Kapcsolatfelvétel az OBA-val, a BEVA-val**
- ✓ **Volt vezető tisztségviselők felé felhívás (átadás-átvétel)** > teljességi nyilatkozat, ha megtagadja – jkv., további kötelezettségek megtagadása > pénzbírság kezdeményezése
- ✓ **Állományi információk felmérése** (rendelkezik-e munkaszervezettel, a biztos létesíthet új munkaviszonyt, nincs fedezet és nincs munkavállaló → PSFN)
- ✓ **Munkavállalókkal szemben fennálló kiegyenlítetlen kötelezettségek mértéke (Bérgarancia támogatás igénybevétele, ha szükséges)**
- ✓ **Büntető feljelentések megtétele** (kellő mennyiségű információ birtokában!)

## A FELSZÁMOLÁS LEFOLYTATÁSA

- ✓ **Értékeli a vagyoni helyzetet** és az azonnali likviditási képességet, szükség esetén finanszírozási megoldási javaslatot tesz
- ✓ **Felméri az alkalmazott informatikai rendszerek alkalmasságát, szükségességét (élő hitelszerződésekkel kapcsolatos kötelezettségek teljesítése, „bankként működés”)**
- ✓ **Felülvizsgálja a belső szabályzatokat**, szükség esetén módosítja
- ✓ **Gondoskodik az iratanyagok szakszerű rendszerezéséről, betárolásáról**
- ✓ **Bejelentett hitelezői igényeket** nyilvántartásba veszi **(Cstv. 57. § + ágazati jsz.-ok!)**
- ✓ **Vagyonleltárt készít** (nyilvántartó rendszerek megkeresése!)
- ✓ **Költség- és ütemtervet készít**
- ✓ **Megkezdí az idegen vagyont érintő kiadási kötelezettség teljesítését** (Bsz. 136. §, Cstv. 4. §)
- ✓ **Felszámolási nyitó/korrigált nyitó beszámolót készít**

**Értékesítés  
Elektronikus  
Értékesítési  
Rendszerben  
(EÉR -  
<https://eer.gov.hu/>)**

**Minimálár:**  
Nem lehet alacsonyabb a becserként az  
első értékesítési körben  
**Becserként:**  
Likvidációs érték, rövid időszakon belüli  
értékesíthetőség a piaci folyamatok  
tükrében

**FELSZÁMOLÁS ALATTI ÉRTÉKESÍTÉSBEN :**

A vagyontárgyakat **NYILVÁNOSAN** kell értékesíteni

A vagyontárgyakat a **FORGALOMBAN ELÉRHETŐ  
LEGMAGASABB ÁRON** kell értékesíteni

Minimálár\* meghatározás – **ÉRTÉKBECSLÉS SZÜKSÉGES**

Pályázat vagy árverés útján **EÉR RENDSZERBEN** (kivételek!)

**KÖZELÍTŐ AJÁNLATOK (legfeljebb 10%)** esetén kötelező  
**ÁRVERSENY**

**MINIMÁLÁRAT ELÉRŐ AJÁNLAT** esetén **SZERZŐDÉSKÖTÉSI  
KÖTELEZETTSÉG** áll fenn

**A MINIMÁLÁR KÖRÖNKÉNT CSÖKKENTHETŐ** a  
kormányrendelet szerinti ütemben

# Felszámolás

Felszámolási  
vagyon

Hitelezők  
igényei

**+Költségek!**

Ingó, ingatlan,  
követelés

Üzletrész, egyéb  
vagyon értékű jog

**OBA / BEVA**

49/D-s hitelezők

Egyéb besorolt  
hitelezők

# Felszámolás



Bonyolult  
peres  
eljárások



Adathiány



nagyszámú  
hitelező

Jellemzően  
nem  
zárható 2  
éven belül



## Utógondozás

Felszámoló szervezeti  
feladat megszűnést  
követően is!





---

**KÖSZÖNÖM A FIGYELMET!**

---

