

Kérdések és válaszok a Cégbírószági vagyonfelmérés XML kitöltésével és értelmezésével kapcsolatban (2016. november 16.)

I. MEGKERESÉS (Uzenet/Kerdések/Kerdes)

1. KenyszertorlesKezdete és AdatszolgaltatasKezdete

Hogyan kell értelmezni a Kényszertörlesztés kezdete és Adatszolgáltatás kezdete dátumokat pénzügyi megkeresés esetén?

V.: A cégnyilvánosságról, a bírósági cégeljárásról és a végelszámolásról szóló 2006. évi V. törvény 117. § (4) bekezdése és a pénzügyi szolgáltatókra vonatkozó törvényi szabályok alapján, a pénzforgalmi szolgáltatók, befektetési vállalkozások és az árutőzsdei szolgáltatók (a továbbiakban együttesen: pénzforgalmi szolgáltatók) a megkeresés időpontjában rendelkezésükre álló adatok alapján kell információt biztosítaniuk. Rájuk a Ctv. 117. § (3) bekezdésében található egy éves időszakra visszamenőleges adatszolgáltatás nem vonatkozik, figyelemmel a banktitokra vonatkozó törvényi rendelkezésekre is.

II. VÁLASZ (Uzenet/Valaszok)

1. AdatotSzolgáltatoSzervezet/NyilvantartasMegnevezese

Az XSD-ben szereplő magyarázat: *„A nyilvántartás megnevezése szövegesen (24/2006. (V. 18.) IM rendelet 10/D bekezdés ca) pontja szerint).”*

A rendeletben vonatkozó pontja: *„ca) ingó vagyontárgy, arra vonatkozó jog vagy tény vagy követelés esetén a nyilvántartás megnevezése”.*

Pénzügyintézeteknek mit kell ebbe az elembe írni?

V.: A pénzforgalmi szolgáltatóknak a 24/2006. IM rendelet 10/D. § (1) bekezdés b)-e) pontjai közül a b) pont bd) alpontja, a c) pont cd) alpontja és az e) pontra vonatkozóan kell adatot szolgáltatnia. A rendelet külön is kiemeli, ahol pénzügyi eszközökre vonatkozik az információ. (Az ingók és követelések a közjegyzői nyilvántartás, vízi jármű nyilvántartás stb. vonatkozásában értelmezhetőek. A polgári jog szabályai szerint a pénz bár a dolog a fogalmába tartozik, de nem ingó dolog, ezért a rendelet is külön kezeli.)

2. Ugyintezo

A cégbírószági ügyintéző vagy a banki ügyintéző elérhetőségét kell itt megadni? A kitöltése kötelező-e vagy csak opcionális?

V.: A banki ügyintéző adatai kerülnek ide, és opcionális a kitöltése. Az XSD-ben szereplő magyarázat szerint: *„Az adatot szolgáltató szervezetnél az ügyintéző adatai, aki illetékes az összeállított válaszokkal kapcsolatban.”*

3. Valasz/Vagyonelemek/Vagyonelem/VagyonelemMegnevezese

a.) A <https://cevr.e-cegjegyzek.hu/> oldalon elérhető mintában Típus; Számlaszám; Egyenleg bontásban vannak feltöltve adatok. Vannak-e fix kategóriák a típusra vonatkozóan vagy a pénzügyintézet alkalmazhatja a saját típus megnevezését (Folyószámla, Lékötött betételszámla, Elkülönített betétszámla, Betét főszámla, Hitel főszámla, Hitel alszámla)?

V.: A VagyonelemMegnevezese elem szöveges mező, változatlan formában kerül megjelenítésre a Cégbíróságok számára. A pénzforgalmi szolgáltató alkalmazhatja a saját típus megnevezését, a lényeg az, hogy egyértelműen kiderüljön belőle a kért információ.

b.) Abban az esetben, ha a kérdésben megjelölt ügyfélnek az adatszolgáltatási időszakban volt szerződése a bankkal, de az már a vizsgált időszak alatt vagy azon túl megszűnt, milyen adatot kell szolgáltatni a cégbíróság felé?

V.: A vagyonfelmérés pénzforgalmi szolgáltatók esetében a megkeresés időpontjában rendelkezésre álló vagyona (pénzügyi eszközre vonatkozik), így megszűnt szerződéssel összefüggő adatszolgáltatásra nincs szükség.

c.) A CEVR-ben kell-e adatot szolgáltatni az ügyfél részére nyújtott hitel jellegű pénzügyi szolgáltatásokról (a korábban benyújtott hitelezői igényvel való konzekvencia érdekében), vagy ezekre nincs szükség?

Szükséges-e adatot szolgáltatni olyan betéti típusú termékekről, amelyeknek az egyenlege negatív? Ha szükséges adatot szolgáltatni, milyen formában (pl.: előjel) kell ezeknek az egyenlegét megjeleníteni a válaszban?

V.: Fontos kiemelni, hogy ezen vagyonfelmérés kizárólag a cég pozitív összegű vagyonának felmérését célozza, vagyis azt, hogy a cégbíróság a cég vagyonáról információhoz jusson. Mivel a vagyonfelmérés a cég vagyonára (pozitív, meglévő esetlegesen felosztható vagy felszámolási eljárásba bevonható vagyonára) vonatkozik, negatív előjelű egyenlegek közlése nem indokolt.

Az CEVR-ben a bank mint hitelező követelésének nincs helye. A bank a kényszertörlési eljárásba a követelését külön jelenti be, a Ctv. 117. § (2) bekezdése szerint.

d.) Kell-e adatot szolgáltatni a biztosítéku szolgáltató ingatlanról, vagy arról az információt a Cégbíróságok a Földhivaltól közvetlenül beszerzik?

V.: Az előző válasz megerősítéseként kiemelhető, hogy a CEVR a kényszertörlés alatt álló cég pozitív előjelű vagyonának felmérését szolgálja. Ha az adatot szolgáltató pénzforgalmi szolgáltató egyben a cég hitelezője is, vagy vele szemben egyébként követelése áll fenn, akkor köteles a Ctv. 117. § (2) bekezdés szerinti bejelentést tenni a cégbíróság felé. A CEVR nem rögzít hitelezői igényeket, így joghatályosan nem is lehet követelést bejelenteni ezen rendszerben.

e.) Hogyan kell jelezni, ha egy ügyfélnek egy számlaszámon különböző pénznemben van a számláján pénz?

V.: Abban a pénznemben kell megadni, amilyenben van (nem kell átváltani forintra).

f.) Kérhetnek-e dokumentumot az adatszolgáltatás alátámasztására? Amennyiben igen, azt milyen módon kérik továbbítani? Van-e lehetőség dokumentum csatolására?

V.: Ugyan a jogszabály lehetővé teszi, főszabályként nem szükséges dokumentumokat csatolni az adatszolgáltatás alátámasztására. Jelenleg csak a – megadott formátumú – vagyonfelmérési űrlapot kell kitöltve visszaküldetni (a megadott XML formátumban). A vagyonfelmérés elsődlegesen adatszolgáltatáson alapuló vizsgálat. Amennyiben a cégbíróság szükségesnek tartja a Ctv. 117. § (7) bekezdése alapján kérhet igazoló okiratokat. Ennek módja nem az CEVR rendszer lesz, hanem külön megkereséssel fog a bíróság igazolást kérni a vagyonelemről.

4. Valasz/Vagyonelemek/Vagyonelem/Tarstulajdonos

Helyes–e az az értelmezés, miszerint pénzügyi adatszolgáltatás esetén ez a mező nem kitöltendő, mivel csak lakossági bankszámláknál engedélyezett a közös tulajdonú számlák nyitása?

V.: A vonatkozó jogszabályok szerint meg kell adni a társtulajdonosokat, amennyiben vannak. (24/2006. (V. 18.) IM rendelet, 10/D. e) pont.) Amennyiben az adott pénzügyi eszköznél külön jogszabály alapján nem értelmezhető, kitölteni nem kell.

5. Valasz/Vagyonelemek/Elidegenitesldopontja; JelenlegiTulajdonosok

Helyes–e az az értelmezés, miszerint pénzügyi adatszolgáltatás esetén ezek a mezők nem kitöltendőek?

V.: A pénzügyi intézeteknek nem kell kitöltenie az Elidegenitesldopontja és a JelenlegiTulajdonos mezőket.

A pénzügyi intézeteknek csak a megkérdezéskor meglévő vagyonelemről kell nyilatkozniuk. Ezek csak a vízijármű, esetlegesen a közjegyzői nyilvántartás válaszaiban fog megjelenni.

6. Valasz/Vagyonelemek/Statuszkod

a.) A kiadott XSD alapján „0: Sikeres megkeresés: A beküldött kérdés tartalmilag és formailag megfelelt, az adatszolgáltató nyilvántartásában szerepel a keresett céghez tartozó vagyonelem”.

Milyen választással kell ellátni a választ, ha a keresett cég szerepel a pénzügyi adatbázisban, de nem tartozik hozzá vagyonelem (pl. van számla, de az egyenlege 0 vagy a számla korábban megszűnt)?

V.: A vagyonfelmérés a cég vagyonára (pozitív, meglévő esetlegesen felosztható vagy felszámolási eljárásba bevonható vagyonára) vonatkozik. Javasoljuk, hogy ebben az esetben a 0-s státuszkódot adjanak, és adják meg a számla egyenlegénél a 0-t. (Esetlegesen a 401-es státuszkód is adható (nem található a keresett cég).)

b.) Lehet-e használni a 400-as státuszkódot a válaszokban?

V.: A korábban kiadott XSD szerint lehetett használni a 400-as státuszkódot a válaszokban (jelentése: *„Adatpontosítást kér az adatszolgáltató: Különleges esetnek tekintendő az, amikor az adatszolgáltató nem tudta egyértelműen azonosítani a keresett céget (pl. név egyezik, de más az adatszolgáltató nyilvántartásában más az adószáma). Ebben az esetben adatpontosítást kér a cégbíróságtól. A kérés részleteit a Statuszleiras elemben kell megadni.”*)

Azonban mivel a megkeresésekben szereplő adatok a cégbírósági adatbázisból származnak, amelyek definíció szerint helyesek (ellenkező bizonyításig helyesnek minősülnek), a cégbíróság biztosan nem tudja tovább pontosítani az adatokat. Ilyenkor nagy valószínűséggel az adatszolgáltató adatbázisa frissítendő.

Ezért javasoljuk, hogy olyan esetekben, amikor a megadott adatok egy részhalmaza alapján van találat, azonban vannak olyan azonosító adatok, amelyekben eltérés tapasztalható, elsőként ellenőrizzék saját adatbázisukat az Önök által használt cégadatbázis alapján. Amennyiben ezek után is eltérés tapasztalható, kérjük, telefonon vegyék fel a kapcsolatot az illetékes cégbírósággal (a telefonszám szerepel a megkeresésben is a Cégbíróság adatai között). Az adatpontosítás kérést (400-as státuszkódú válasz) kérjük, a CEVR-ben ne használják.

7. Valasz/Vagyonelemek/Statuszleiras

A 'státuszleírás' elem bármely hibakódnál kitölthető? Közlemény megadására is használható megjegyzés rovatként?

V.: Bármelyik hibakódhoz adható szöveges státuszleírás.

Viszont ha nincs hiba (0-s státuszkód), akkor a státuszleírás nem kerül felhasználásra, azaz hibamentes esetben a státuszleírás elem nem használható megjegyzés rovatként.

8. Egyéb

a.) Milyen gyakorisággal (napi/heti/havi) és milyen nagyságrendben kerülnek kiküldésre a megkeresések? Amennyiben naponta, akkor adott napon belül hány alkalommal kerülnek megküldésre a csomagok?

V.: Egy cégbíróság naponta egy küldeményt fog feltölteni a központi szerverre, amelyben kötegelve szerepelni fog az összes aznapi kérdés. A szerverről Önök saját ütemezés szerint tölthetik le a küldeményeket – természetesen javasoljuk, hogy legalább naponta egyszer töltsék le a bejövő küldeményeket. 5 munkanap elteltével az addig át nem vett küldeményekre automatikusan beáll a kézbesítési vélelem, és onnantól számolódik a válaszadási határidő.

b.) Milyen számú megkeresésekre kell felkészülni, a cégbíróság a megkeresést az összes csatlakozott intézmény részére megküldi?

V.: Tekintettel arra, hogy a cégbíróság nem rendelkezik információval a vagyon fellelhetőségének helyéről, a kényszertörlési eljárásban a vagyonfelmérés iránti megkeresést valamennyi, a jogszabályban megjelölt intézmény részére megküldi.