

TERVEZET

2014. évi törvény a betétbiztosítással kapcsolatos egyes törvények módosításáról

1. A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény módosítása

1. §

A csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény 57. § (1) bekezdés *d)* és *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A gazdálkodó szervezetnek a felszámolás körébe tartozó vagyonából a tartozásokat a következő sorrend figyelembevételével kell kielégíteni:)

„*d)* a kötvényen alapuló követelések kivételével, magánszemély nem gazdasági tevékenységből eredő más követelése (így különösen a hibás teljesítésből, a kártérítésből eredő követelések, a szakmában szokásos várható szavatossági vagy jótállási kötelezettségek felszámoló által számszerűsített összegét is ideértve), a kis- és mikrovállalkozás, a mezőgazdasági őstermelő követelése,

e) a társadalombiztosítási alapok javára fennálló tartozások, az adók – kivéve a (2) bekezdés szerinti adó- és járuléktartozásokat – és adók módjára behajtható köztartozások, a büntetőeljárásban a 6/A. § (8) bekezdés alapján az állam javára fizetendő összeg, továbbá a visszafizetendő államháztartási, európai uniós vagy nemzetközi szerződésen alapuló más nemzetközi forrásból származó támogatások, valamint a közműdíjak és a társasházi közös költség.”

2. A pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény módosítása

2. §

A pénzügyi közvetítőrendszer stabilitásának erősítéséről szóló 2008. évi CIV. törvény 8. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 5. § (1) bekezdésének *b)* pontjában meghatározott intézkedések meghozatalára az MNB elnöke javaslata alapján, az e törvényben meghatározottak szerint a hitelintézet kérelmére vagy egyetértésével kerülhet sor.”

3. A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény módosítása

3. §

(1) A szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény (a továbbiakban: Szhitv.) 11. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az Integrációs Szervezetből az Integrációs Szervezet alapszabályának megfelelően lehet kilépni. Az Integrációs Szervezetből kilépni kívánó szövetkezeti hitelintézetnek úgy kell – alapítási illetve működési – engedélyért fordulnia a Felügyelethez az Integrációs Szervezetből történő kilépést megelőzően legalább 60 nappal, mintha a pénzügyi intézményt újonnan alapítanák.”

TERVEZET

(2) A Szhitv. 11. § a következő (7a) bekezdéssel egészül ki:

„(7a) A Felügyelet visszavonja szövetkezeti hitelintézet – ide nem értve a szanálás alatt álló szövetkezeti hitelintézet – működési engedélyét ha

a) a szövetkezeti hitelintézet igazgatósága a szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezetből történő kizárását követő 3 munkanapon belül nem nyújt be működési engedély kiadása iránti kérelmet a Felügyelethez,

b) a (9) bekezdésben írt dokumentumok megvizsgálása alapján a Felügyelet megállapítja, hogy a szövetkezeti hitelintézet fizetéseképtelen, a szövetkezeti hitelintézet fizetéseképtelensége fenyeget vagy a folyamatos működése az engedély kiadásáig veszélybe kerülhet, vagy

c) amennyiben az a) pont szerinti kérelmet határidőben benyújtotta és azt a Felügyelet elutasította vagy a kizárt szövetkezeti hitelintézet nem kap működési engedélyt a Felügyelettől az Integrációs Szervezetből történő kizárás napjától számított legfeljebb 120 nap alatt.”

(2) A Szhitv. 11. §-a a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) A szövetkezeti hitelintézet Integrációs Szervezetből történő kizárására vonatkozó, az Integrációs Szervezet igazgatóságának döntését, az arra vonatkozó előterjesztést és annak mellékleteit az Integrációs Szervezet Igazgatósága e kérdést tárgyaló ülését követően haladéktalanul megküldi a Felügyelet részére. Az előterjesztés mellékleteként csatolni kell a szövetkezeti hitelintézet azonnali és folyamatos fizetőképessége és pénzügyi helyzete tárgyában elkészített független könyvvizsgáló jelentést. A fizetőképesség és a pénzügyi helyzet vizsgálatának ki kell terjednie arra, hogy a hitelintézet esetében fennáll-e a veszélye annak, hogy nem tud eleget tenni kötelezettségeinek.”

4. §

A Szhitv. 17. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A szövetkezeti hitelintézethez a Felügyelet – a szövetkezeti hitelintézet kizárásáról történő értesítés kézhezvételét követően haladéktalanul – felügyeleti biztost jelöl ki a 11. § (8) bekezdésének a), illetve c) pontjában írt határidők végéig.”

5. §

A Szhitv. 17/C. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Működési formájától függetlenül a szövetkezeti hitelintézet szavatoló tőkéje nem süllyedhet az Integrációs Szervezet által egyedi (nem konszolidált) alapon időről-időre megállapított szint alá. Az Integrációs Szervezet szabályzatban határozza meg az egyedi alapon megállapított szavatoló tőke meghatározásának elveit és folyamatát.”

6. §

A Szhitv. 17/P. §-a a következő (3a) és (3b) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Az Alap szövetkezeti hitelintézettel szembeni követeléseit – a (3b) bekezdésben meghatározott eltéréssel – a szövetkezeti hitelintézet felszámolásakor a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény (a továbbiakban: Csődtv.) 57. § (1) bekezdés e) pontjába szükséges sorolni azzal, hogy e követelések a követelések arányában kerülnek kielégítésre.

TERVEZET

(3b) Ha az Alappal szemben az 1. § (4) bekezdésben meghatározott egyetemleges felelősségvállalás alapján betétből eredő követeléseket érvényesítenek, a szövetkezeti hitelintézettel szembeni követelések – a kifizetett összeg erejéig – a betétesről az Alapra szállnak át. A követelések átszállásával az Alap a korábbi jogosult helyébe lép. Ezen követeléseket a szövetkezeti hitelintézet felszámolásakor a Csódtv. 57. § (1) bekezdés *d)* pontjába szükséges sorolni azzal, hogy e követelések a követelések arányában kerülnek kielégítésre.”

7. §

(1) A Szhitv. 17/T. §-ának (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A felügyeleti biztos a kijelölését követő 3 munkanapon belül a 11. § (9) bekezdésében foglalt könyvvizsgálói jelentés figyelembevételével felméri, hogy a szövetkezeti hitelintézet esetében végelszámolásnak vagy felszámolásnak lenne-e helye, és megállapítását haladéktalanul megküldi a Felügyelet részére. Amennyiben a felügyeleti biztos javaslata alapján felszámolási eljárás kezdeményezésének vagy egyébként végelszámolásnak lenne helye, akkor javaslatáról egyidejűleg tájékoztatja az Országos Betétbiztosítási Alapot is.”

(2) A Szhitv. 17/T. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A Felügyelet a működési engedély visszavonásával egyidejűleg dönt a szövetkezeti hitelintézet végelszámolásáról vagy felszámolásának kezdeményezéséről.”

8. §

(1) A Szhitv. 16. § (1), (2), (4) és (5) bekezdésében az „OTIVA, a HBA és a TAKIVA” szövegrész helyébe az „OTIVA, a HBA, a REPIVA és a TAKIVA” szövegrész lép.

(2) Hatályát veszti a Szhitv.

a) 5/A. §-a,

b) 16. § (5a) bekezdése és

c) 17/K. § (2)–(4) bekezdése.

4. A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény módosítása

9. §

(1) Az Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNB tv.) 13. § (2) bekezdés *k)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Pénzügyi Stabilitási Tanács az (1) bekezdés szerinti hatáskörében)

„*k)* döntést hoz a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személyek és szervezetek, valamint tevékenységek feletti

ka) 4. § (8) bekezdés szerinti, külön törvényben meghatározott szanálási és

kb) 4. § (9) bekezdésben meghatározott felügyeleti

feladatkör gyakorlásával kapcsolatos hatósági eljárásokban, amely az MNB 55–56. §-ban, valamint a 178. § (1) bekezdésben meghatározott döntésének minősül.”

(2) Az MNB tv. 13. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) A Pénzügyi Stabilitási Tanács az ügyrendjében meghatározottak szerint a (2) bekezdés *k)* pontjában meghatározott döntések – ide nem értve a külön törvényben meghatározott szanálást elrendelő, valamint szanálási intézkedést alkalmazó határozatot – tekintetében,

TERVEZET

egyes döntések vonatkozásában vagy teljes körűen, a kiadmányozási jogot az MNB által alkalmazott vezetői megbízatással rendelkező személyre ruházhatja át.”

10. §

Az MNB tv. 79. és 80. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„79. § (1) A 39. § (1) bekezdés *a), c), f), h), i), k), l), m)* és *n)* pontja szerinti törvényekben meghatározott felügyeleti biztos kirendelésére az e §-ban és a 80. §-ban meghatározott szabályokat kell alkalmazni.

(2) Felügyeleti biztosként kizárólag az MNB 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkört ellátó munkavállalója jelölhető ki vagy a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó szervezetek felszámolását végző, nonprofit gazdasági társaság (a továbbiakban: nonprofit gazdasági társaság) rendelhető ki. A felügyeleti biztosként kirendelt nonprofit gazdasági társaság a felügyeleti biztosi feladatok ellátására vele munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személyt jelöl ki.

(3) Felügyeleti biztosként az jelölhető ki, aki

a) büntetlen előéletű, illetve nem áll olyan foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, amely a felügyeleti biztosi feladat ellátását nem teszi lehetővé és

b) szakirányú felsőfokú végzettséggel és legalább négyéves,

ba) a 39. § (1) bekezdés *a)* pontjában foglalt törvényben meghatározott pénztárnál,

bb) a 39. § (1) bekezdés *c)* pontjában foglalt törvényben meghatározott hitelintézetnél vagy pénzügyi vállalkozásnál,

bc) a 39. § (1) bekezdés *f)* pontjában foglalt törvényben meghatározott pénztárnál,

bd) a 39. § (1) bekezdés *h)* és *m)* pontjában foglalt törvényben meghatározott befektetési alapkezelőnél, a kockázati tőkealap-kezelőnél, a tőzsdénél, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál, központi szerződő félénél,

be) a 39. § (1) bekezdés *i)* pontjában foglalt törvényben meghatározott biztosítónál,

bf) a 39. § (1) bekezdés *k)* pontjában foglalt törvényben meghatározott foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél,

bg) a 39. § (1) bekezdés *l)* pontjában foglalt törvényben meghatározott befektetési vállalkozásnál,

bh) a 39. § (1) bekezdés *n)* pontjában foglalt törvényben meghatározott viszontbiztosítónál szerzett vezetői gyakorlattal rendelkezik.

(4) A (3) bekezdés *b)* pontjának alkalmazásában szakirányú felsőfokú iskolai végzettségűnek minősül, aki közgazdasági, jogi, pénzügyi és számviteli vagy külkereskedelmi végzettséget igazoló egyetemi diplomával, főiskolai oklevéllel, könyvvizsgálói vagy olyan felsőfokú képesítéssel – ideértve a posztgraduális képesítést is – rendelkezik, amely szükséges ahhoz, hogy a 39. § (1) bekezdés *a), c), f), h), i), k), l), m)* és *n)* pontjában meghatározott törvények által szabályozott szervezetekben ügyvezetőnek, illetve vezető állású személynek legyen kinevezhető, megválasztható.

(5) Felügyeleti biztosnak nem lehet kijelölni azt, illetve e minőségében nem járhat el az,

a) aki saját maga vagy közeli hozzátartozója a 39. § (1) bekezdés *a), c), f), h), i), k), l), m)* és *n)* pontjában meghatározott törvények által szabályozott, a felügyeleti biztosi tevékenységgel érintett szervezetekben a kijelölés időpontjában vagy a kijelölést követően érdekeltséggel rendelkezik, így különösen, ha tulajdonosi, kötelmi jogviszonyban áll a szervezettel, vagy attól bármilyen formában bevételre vagy díjazásra tesz szert vagy tart igényt,

b) akitől a felügyeleti biztos feladatainak részrehajlásmentes megítélése és tárgyilagos elintézése egyéb okból nem várható el (elfogultság).

(6) Az (5) bekezdésben meghatározott bármely körülményről a felügyeleti biztos a kijelöléskor, ha az (5) bekezdésben meghatározott körülmény a kijelölés után merül fel, a

TERVEZET

körülmény felmerülését követően azonnal köteles tájékoztatni a kijelölőjét. Ebben az esetben másik felügyeleti biztos kijelölésére kerül sor.

(7) A kijelölt felügyeleti biztos által e minőségében okozott kárért az MNB felelős.

(8) A kijelölt felügyeleti biztos az MNB-nek okozott károkért a munkavállalók, illetve a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állók kártérítési felelősségére vonatkozó szabályok szerint felelős azzal, hogy gondatlan károkozás esetén a kártérítés mértéke a kijelölt felügyeleti biztos hathavi illetményét nem haladhatja meg. Szándékos károkozás esetén a kártérítés mértéke a kijelölt felügyeleti biztos hathavi illetményét meghaladhatja.

(9) A kijelölő a kijelölt felügyeleti biztos nevét és székhelyét – bejegyzés és közzététel végett – bejelenti a cégbíróságnak.

(10) A felügyeleti biztosi feladatok ellátására kijelölendő személy a kijelölést megelőzően hatósági bizonyítvánnyal igazolja, hogy büntetlen előéletű, illetve nem áll olyan foglalkozástól eltiltás hatálya alatt, amely a felügyeleti biztosi feladat ellátását nem teszi lehetővé.

80. § (1) A felügyeleti biztos kijelölésekor, illetve kirendelésekor a 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljáró MNB-nak határozatban megállapítja a kijelölt felügyeleti biztos szerepét, feladatait, amelyet a kirendelés, kijelölés időtartama alatt az MNB bármikor határozatban módosíthat. A felügyeleti biztos a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében eljáró MNB által utasítható.

(2) A kijelölt felügyeleti biztos az érintett szervezet pénzügyi helyzetéről és a kijelölésének időtartama alatt végzett tevékenységéről szóló, a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében eljáró MNB által meghatározott időszakra vagy a kijelölés teljes idejére vonatkozó jelentést készít.”

11. §

Az MNB tv. 142. § (2) bekezdés *f)* pontjában a „96/C. § (11) bekezdése” szövegrész helyébe a „176. § (4) bekezdése” szöveg lép.

5. A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény módosítása

12. §

(1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdés 122. pont *b)* alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvényben, valamint az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok vonatkozásában

vezető állású személy:)

„*b)* szövetkezeti hitelintézet esetén az igazgatóság elnöke, a felügyelő bizottság elnöke és az ügyvezető,”

(2) A Hpt. 6. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A X. Fejezet alkalmazásában

1. *betétes*: akinek a betét a nevére szól, vagy – kizárólag a nem névre szóló betétek esetében – aki a betétokiratot felmutatja, továbbá közös betét esetén a betét minden egyes tulajdonosa;

2. *kártalanításra jogosult személy*: a betétes, ide nem értve

TERVEZET

- a) azt a betétet, akinél a betét szerződéses feltételei ettől eltérő megállapodást tartalmaznak,
- b) a rendelkezési jogosultságának keletkezési időpontjától függetlenül azt a személyt, aki a betétes rendelkezése alapján rendelkezik a betét fölött a kártalanításnak a 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőző napon, de egyébként nem betétes;
3. *költségvetési mérlegfőösszeg*: az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó szervezet pénzforgalmi teljesítési adatairól adott éves beszámolójában szereplő költségvetési kiadások és költségvetési bevételek összege közül a kisebb összeg;
4. *közös betét*: olyan betét, amelynél több betétes van (több személy nevére szól);
5. *névre szóló betét*: az a betét, amelynél a betétes a betétszerződés, a takarékbetét-szerződés vagy a bankszámlaszerződésben feltüntetett azonosító adatok alapján egyértelműen azonosítható;
6. *rendelkezésre jogosult személy*: a betétes és az a személy, aki a betétes rendelkezése alapján korlátozással vagy anélkül rendelkezhet a betét fölött.”

13. §

A Hpt. 8. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„8. § (1) Hitelintézet az a pénzügyi intézmény, amely a 3. §-ban meghatározott pénzügyi szolgáltatások közül legalább betétet gyűjt, vagy más visszafizetendő pénzeszközt fogad el a nyilvánosságtól - ide nem értve a jogszabályban meghatározott nyilvános kötvénykibocsátást -, valamint hitelt és pénzkölcsönt nyújt.

(2) Kizárólag hitelintézet jogosult

a) betét gyűjtésére, valamint saját tőkéjét meghaladó mértékben – hitelintézet vagy állam által a visszafizetésre vállalt kezesség vagy garancia nélkül – más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól való elfogadására,

b) pénzváltási tevékenység végzésére.

(3) A hitelintézet bank, szakosított hitelintézet vagy szövetkezeti hitelintézet lehet. A szövetkezeti hitelintézet lehet takarékbetét- vagy hitelszövetkezet.

(4) A bank az a hitelintézet, amely a 3. § (1) bekezdés a), b) és d) pontjában meghatározott tevékenységet üzletszerűen végzi. Kizárólag bank kaphat engedélyt a 3. § (1) bekezdésében foglalt tevékenységek teljes körének végzésére.

(5) A szakosított hitelintézet a rá vonatkozó külön törvényi szabályozásnak megfelelően jogosult tevékenységének végzésére, azzal, hogy nem kaphat engedélyt a 3. § (1) bekezdésében foglalt tevékenységek teljes körének végzésére.

(6) A szövetkezeti hitelintézet a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvényben (a továbbiakban: Szhitv.) meghatározott tevékenységeket végezheti. A Szhitv.-ben meghatározott Integrációs Szervezethez csatlakozott hitelintézetekre vonatkozó további, e törvénytől eltérő, valamint e törvényt kiegészítő szabályokat a Szhitv. állapítja meg.

(7) Harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe útján a 3. § (1) bekezdésében, illetve a 3. § (2) bekezdés a)–d) pontjában meghatározott tevékenységet végezhet, ha ezek végzésére a székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.

(8) Hitelintézet nyilvános forrásgyűjtés céljából – betét elfogadásán kívül – kizárólag kötvényt és letéti jegyet bocsáthat ki.”

14. §

A Hpt. 11. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(1) Bank és szakosított hitelintézet részvénytársaságként vagy fióktelepként, szövetkezeti hitelintézet szövetkezetként, pénzügyi vállalkozás részvénytársaságként, szövetkezetként, alapítványként vagy fióktelepként működhet.”

15. §

A Hpt. 12. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A (2) bekezdésben meghatározott kivétellel

a) bank legalább kettőmilliárd forint,

b) szövetkezeti hitelintézet legalább háromszázmillió forint

induló tőkével alapítható.”

16. §

A Hpt. 20. § (2) bekezdés *n*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A hitelintézet a tevékenységi engedély megadása iránti kérelméhez mellékeli)

„*n*) szövetkezeti hitelintézet esetében a Szhitv.-ben meghatározott Integrációs Szervezethez benyújtott, csatlakozásról szóló nyilatkozatot,”

17. §

A Hpt. 48. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A Felügyelet a végelszámolást elrendelő határozat meghozatalával egyidejűleg, ha a végelszámolás kezdő időpontja későbbi, mint a határozat kelte és korábban ez nem történt meg, akkor a pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete teljes jogkörét átvevő felügyeleti biztost jelöl, illetve rendelhet ki, akinek megbízatása a végelszámoló tevékenységének megkezdéséig tart, és a végelszámolás kezdő időpontjáig teljes körű kifizetési tilalmat rendelhet el.”

18. §

A Hpt. 55. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a Felügyelet már a felszámolási eljárás iránti kérelem benyújtását megelőzően a pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének teljes jogkörét átvevő felügyeleti biztost jelöl, illetve rendelt ki, a megbízatása a felszámolás kezdő időpontjáig tart.”

19. §

A Hpt. 57. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Hitelintézet felszámolása során

a) az OBA által biztosított betétek kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétrészeit, valamint az 1993. június 30-át megelőzően – állami garanciával (helytállással) biztosított – betételhelyezésből eredő követeléseket a Cstv. 57. § (1) bekezdés *c*) pontját követő és a *d*) pontját megelőző kielégítési csoportba,

TERVEZET

b) a természetes személy, valamint a mikro-, kis- és középvállalkozás OBA által biztosított, kártalanítási kötelezettséget meghaladó betétrészből eredő követeléseket az *a)* pontot követő és a Cstv. 57. § (1) bekezdés *d)* pontját megelőző kielégítési csoportba,
c) az *a)* és *b)* pontba nem tartozó betételhelyezésből eredő követeléseket a Cstv. 57. § (1) bekezdés *d)* pontjába
szükséges sorolni azzal, hogy e követelések a követelések arányában kerülnek kielégítésre.”

20. §

A Hpt. 97. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A tagállami hitelintézet anyavállalat, a tagállami pénzügyi holding társaság és vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat az (1) és (2) bekezdésben rögzített követelményeknek az 575/2013/EU rendelet vonatkozásában összevont alapon felel meg.”

21. §

A Hpt. 117. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A javadalmazási politika elveit a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület fogadja el és vizsgálja felül, az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőriz.”

22. §

A Hpt. 118. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A hitelintézet az (1) és (2) bekezdés alkalmazásakor a teljesítményjavadalmazás legfeljebb 25 százalékaig diszkontált értéken veszi figyelembe a (11) bekezdésben meghatározott instrumentumokban nyújtott, legalább öt éves halasztási időszakkal juttatott teljesítményjavadalmazási eszközöket.”

23. §

A Hpt. 177. § (5) bekezdés *e)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A felülvizsgálatnak és értékelésnek a hitel-, piaci és működési kockázatokon kívül ki kell terjednie:)

„*e)* a kockázatmentesítés (diverzifikáció) hatására és annak kockázatfelmérési rendszerben történő figyelembevételére,”

24. §

A Hpt. 195. és 196. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„195. § (1) Ha a felügyeleti biztos részben veszi át a pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének jogkörét, a kirendeléséről, illetve kijelöléséről rendelkező

TERVEZET

határozatban a Felügyelet meghatározza a pénzügyi intézménynél betöltött szerepét, feladatait és hatáskörét.

(2) A pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének teljes jogkörét átvevő felügyeleti biztos kirendelésére, illetve kijelölésére kizárólag akkor kerülhet sor, ha a pénzügyi intézmény helyzete jelentősen megromlik vagy súlyosan megsérti a prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásokat és a Felügyelet nem látja biztosítottnak, hogy a pénzügyi intézmény működésének irányítása a vezető testület leváltását követően egy új vezető testület útján megoldott lehet.

(3) A (2) bekezdés szerinti felügyeleti biztos kirendeléséről, illetve kijelöléséről rendelkező határozat kézhezvételéig hozott döntésekért a pénzügyi intézmény irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete tagjának a gazdasági társaságokra, illetve a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezések szerinti felelőssége fennmarad.

(4) Ha nincs lehetőség a pénzügyi intézmény ügyeinek átvételére, a felügyeleti biztos közjegyző vagy rendőrség közreműködését veheti igénybe.

196. § (1) Az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület teljes jogkörét átvevő felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja a gazdasági társaságokra, a szövetkezetekre vonatkozó törvényi rendelkezésekben és az alapszabályban rögzített feladatát, cégjegyzési jogát nem gyakorolhatja. A kirendelés tartamára a felügyeleti biztos gyakorolja az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagjának törvényben és alapszabályban megállapított jogait és kötelezettségeit.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően az irányítási vagy a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagja a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslással élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a hitelintézettel szemben hozott határozat ellen, e jogorvoslati eljárásban a hitelintézetet képviselheti vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.”

25. §

(1) A Hpt. 209. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet másik EGT-államban létesített fióktelepére az OBA által nyújtott betétbiztosítás terjed ki.”

(2) A Hpt. 209. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet harmadik országban létesített fióktelepére az OBA által nyújtott betétbiztosítás terjed ki, kivéve, ha a fióktelep létesítésének helye szerinti ország szabályai ezt nem teszik lehetővé. Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet harmadik országban létesített fióktelepe önként csatlakozhat az adott ország betétvédelmi rendszeréhez. A hitelintézet a befogadó ország betétvédelmi rendszeréhez történő kötelező vagy önkéntes csatlakozásról, valamint a csatlakozás feltételéről a tudomásszerzéssel, illetve a kérelem benyújtásával egyidőben tájékoztatja az OBA-t.

(3) A Hpt. 209. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(3) A Felügyelet engedélye esetén nem köteles csatlakozni az OBA-hoz harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe, ha a Felügyelet döntése szerint rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve által előírt biztosítással egyenértékű betétbiztosítással.”

(4) A Hpt. 209. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Ha a Felügyelet döntése szerint a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe nem rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 2014/49/EU irányelve által előírt biztosítással egyenértékű betétbiztosítással, akkor köteles csatlakozni az OBA-hoz a teljes biztosítás érdekében.”

(5) A Hpt. 209. §-a a következő (9)-(10) bekezdéssel egészül ki:

„(9) Másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet Magyarország területén létesített fióktelepe betéteseinek kártalanítását a székhely ország betétbiztosítási rendszere nevében az OBA fizeti ki a székhely ország betétbiztosítási rendszerének rendelkezései alapján és az általa átutalt pénzeszközökből. Az OBA a székhely ország betétbiztosítási rendszere nevében tájékoztatja a kártalanítással érintett betéteseket.

(10) Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet másik EGT-államban létesített fióktelepe esetén az OBA a kártalanítás kifizetését megelőzően a fióktelep létesítésének helye szerinti ország betétbiztosítási rendszere rendelkezésére bocsátja a kártalanításhoz szükséges pénzeszközöket és megtéríti a kártalanítással kapcsolatban felmerült költségeit. Az OBA biztosítja a fióktelep létesítésének helye szerinti ország betétbiztosítási rendszere részére a kártalanításhoz szükséges adatok rendelkezésre állását azzal, hogy az adatokat kizárólag a kártalanítással kapcsolatos feladatok – ideértve a betétesek tájékoztatását is – ellátása érdekében lehet felhasználni.”

26. §

A Hpt. 211. § (1) bekezdés *a)-b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az OBA feladata)

„*a)* a betétes magyar nyelvű tájékoztatása, magyarországi székhelyű hitelintézet külföldön létrehozott fióktelepe esetén annak az országnak a nyelvén történő tájékoztatása, amelyben a fióktelepet létrehozták, magyarországi székhelyű hitelintézet határon átnyúló szolgáltatása esetén azon a nyelven történő tájékoztatása, amelyet a betétes a betét elhelyezésekor vagy a szerződés megkötésekor választott,

b) a vele tagsági jogviszonyban álló hitelintézet tevékenységi engedélyének a Felügyelet által a 33. § (1) bekezdés *a)* vagy *b)* pontjában meghatározottak szerinti visszavonása alapján indított végelszámolási vagy felszámolási eljárás esetén, vagy az előző szabályok érintése nélkül, amennyiben a szövetkezeti hitelintézet végelszámolásának elhatározására a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 17/T. § (5) bekezdése alapján kerül sor, a betétes részére a 214. §-ban meghatározott kártalanítási összeg kifizetése, és”

27. §

TERVEZET

(1) A Hpt. 213. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az OBA által nyújtott biztosítás nem terjed ki a hitelintézet szavatoló tőkéjére, valamint az olyan betétre, amelyről bíróság jogerős ítélettel megállapította, hogy az abban elhelyezett összeg pénzmosásból származik.”

(2) A Hpt. 213. §-a a következő (3)-(5) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az (1) bekezdés c) pontjától eltérően az OBA által nyújtott biztosítás kiterjed az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó szervezet betétjére, amennyiben a tárgyévet két évvel megelőző évi beszámolója adatai alapján a költségvetési mérlegfőösszege nem haladja meg az ötszázezer eurót.

(4) A (3) bekezdésben meghatározott összeghatár forintösszegét a tárgyévet két évvel megelőző év utolsó munkanapján érvényes, a jegybanki feladatkörében eljáró MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni.

(5) A tagintézetek az OBA által biztosított betéteket az OBA által meghatározott módon megjelölik.”

28. §

A Hpt. 214. § (9)-(10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) Hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint betétállomány átruházása esetén a betéteseket legalább egy hónappal a változást megelőzően tájékoztatni kell a változásról, kivéve, ha a szanalási jogkörében eljáró MNB vagy a Felügyelet üzleti titok vagy a pénzügyi stabilitás védelme érdekében rövidebb határidőt tesz lehetővé.

(10) A hitelintézetek egyesülése vagy fiókteleppé alakulása, valamint a betétállomány átruházása esetén az (1)-(3) bekezdés szerinti összeghatár szempontjából 3 hónapig külön betétnek minősülnek egyazon betétesnek az egyesülés, átruházás, illetve a fiókteleppé alakulás előtt az összeolvadó, beolvadó, átadó, átvevő vagy átalakuló hitelintézetnél elhelyezett betétei.”

29. §

A Hpt. a következő 214/A. §-sal egészül ki:

„214/A. § (1) A 214. § (1) bekezdésétől eltérően az OBA a kártalanításra jogosult természetes személy részére százötvenezer euró összeghatárig fizet kártalanítást azon betétkövetelések esetén, amelyeket a kártalanítás kezdő napját megelőző három hónapban elkülönített számlán helyeztek el és a (2) bekezdésben meghatározott eredetüket a (3) bekezdésben foglaltaknak megfelelően igazolták a tagintézet részére.

(2) A betét forrása

a) lakóingatlan eladása, lakásbérleti vagy lakáshasználati jog eladása,

b) munkaviszony megszűnéséhez, nyugdíjazáshoz kapcsolódó juttatás,

c) biztosítási összeg vagy

d) bűncselekmény áldozatainak vagy tévesen elítélteknek járó kártérítés.”

(3) A betét forrását igazoló okiratok

TERVEZET

- a) a (2) bekezdés a) pontjában meghatározott esetben az adásvételi szerződés, vagy a tulajdonjog, bérleti jog, használati jog átruházására irányuló egyéb okirat másolata,*
- b) a (2) bekezdés b) pontjában meghatározott esetben munkáltatói, kifizetői igazolás,*
- c) a (2) bekezdés c) pontjában meghatározott esetben a biztosító igazolása,*
- d) a (2) bekezdés d) pontjában meghatározott esetben a bíróság határozata.”*

30. §

A Hpt. 215. § helyébe a következő rendelkezés lép:

„215. § (1) Az OBA által biztosított betétek esetében a hitelintézet és a betétes közötti beszámításnak kizárólag akkor van helye, ha a betétesnek a hitelintézettel szemben a kártalanítás 217. § (1) bekezdésében meghatározott kezdő időpontját megelőzően lejárt tartozása van. A beszámítás feltétele, hogy a hitelintézet a betétre vonatkozó szerződés megkötése előtt tájékoztatja a betétest e bekezdés szerinti beszámításról a kártalanítási összeg meghatározásánál.

(2) A hitelintézet kártalanítás esetén a betétekre vonatkozó adatok átadásával egyidejűleg köteles a beszámítási igényét az OBA-val közölni. A hitelintézet köteles okirattal igazolni, hogy az (1) bekezdésnek megfelelően tájékoztatta a betétest. Ha a beszámításra sor kerül, akkor az OBA a 214. § szerinti összegből a hitelintézetet megillető és részére átutalt összeg levonása után fennmaradó összeget fizeti ki a betétes részére.

(3) A kártalanítás mértékének megállapítása során az ügyfélnek az OBA tagjánál fennálló valamennyi betétkövetelését össze kell számítani.

(4) Lakáscélú hitel fedezetül szolgáló betét esetén az OBA akkor teljesít kifizetést, ha a kártalanítási összeg felvételére való jogosultság a felek megegyezése vagy bíróság, illetve hatóság jogerős határozata alapján kétséget kizáróan megállapítható.”

31. §

(1) A Hpt. 217. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az OBA a Felügyeletnek a 33. § (1) bekezdés *a)* vagy *b)* pontja vagy a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény 17/T. § (5) bekezdése alapján hozott határozatának közlése vagy felszámolási eljárás kezdeményezése esetén a bíróság felszámolást elrendelő végzésének közzététele után – a három időpont közül a legkorábbiiban – (a továbbiakban: a kártalanítás kezdő időpontja) megkezdje és

a) 2018. december 31-ig húsz munkanapon,

b) 2019. január 1-től 2020. december 31-ig 15 munkanapon,

c) 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon,

d) 2024. január 1-től 7 munkanapon

belül befejezi a betétesek részére a kártalanítás kifizetését.”

(2) A Hpt. 217. §-a a következő (1a)-(1b) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A kártalanítás (1) bekezdésben meghatározott kifizetéséhez a betétesnek nem kell kérelmet benyújtania.

TERVEZET

(1b) Az (1) bekezdésben meghatározott kifizetési határidő hosszabb lehet, ha:

- a) a betétes jogosultsága bizonytalan vagy a betét jogvita tárgyát képezi,
- b) a betét kifizetését kormányok vagy nemzetközi szervezetek korlátozták,
- c) az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó szervezet betétje esetén,
- d) a kártalanítást a fióktelep létesítésének helye szerinti ország betétbiztosítási rendszere fizeti ki a 209. § (9)-(10) bekezdése alapján.”

(3) A Hpt. 217. §-a (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A kifizetések teljesítése hitelintézetnek adott megbízás, a kártalanítási összeg hitelintézethez a betétes részére történő átutalása, fizetési számláról a Posta Elszámoló Központot működtető intézményen keresztül történő készpénz kifizetés, közvetlen kifizetés vagy készpénz helyettesítő fizetési eszköz útján az elhelyezés országának törvényes fizetőeszközeiben történik.”

(4) A Hpt. 217. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az OBA a Szantv. alapján hozzájárul a szanálás finanszírozásához. A hozzájárulás összegét a szanálási feladatkörében eljáró MNB határozza meg az OBA Igazgatótanácsával folytatott egyeztetést követően.”

32. §

A Hpt. 219. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Ha az OBA hozzájárul egy hitelintézet szanálásának finanszírozásához, a hozzájárulás összegének erejéig az OBA-nak követelése keletkezik az érintett hitelintézettel szemben, amely követelést a Cstv. 57. § (1) bekezdés c) pontját követő és a d) pontját megelőző kielégítési csoportba szükséges sorolni.”

33. §

A Hpt. 224. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az igazgatótanács)

„a) irányítja és ellenőrzi az OBA gazdálkodási és egyéb tevékenységét a jogszabályokban foglalt rendelkezések figyelembevételével,”

34. §

(1) A Hpt. 228. § (6)-(7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A tagintézet köteles a betétekre és a betétesekre vonatkozó - a 2. melléklet szerinti - azonosító adatokat oly módon nyilvántartani, hogy azok a kártalanítás végrehajtása céljából az OBA kérésére három munkanapon belül átadhatóak legyenek, kivéve a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra vonatkozó adatokat, amelyeknél öt munkanap a rendelkezésre bocsátási idő.

(7) Az OBA a tagintézetek által megküldött adatállományok alapján legalább háromévente, indokolt esetben gyakrabban teszteli kifizető rendszerének működését. A tesztelés érdekében

TERVEZET

a tagintézetek által megküldött adatokat az OBA kizárólag a teszteléshez használja fel, a tesztelést követően törli az adatokat.”

(2) A Hpt. 228. § a következő (9) bekezdéssel egészül ki:

„(9) Kártalanítás esetén a hitelintézet a 213. § (3) bekezdésben meghatározott feltétel teljesülésének ellenőrzése érdekében haladéktalanul megkeresi a számlával, betéttel rendelkező, az államháztartás önkormányzati alrendszerébe tartozó szervezeteket és ennek alapján átadja az OBA-nak a betétbiztosítás alá tartozó szervezetek betétállományára vonatkozó adatokat.”

35. §

(1) A Hpt. 234. § (1)-(2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az OBA tagjainak éves befizetési kötelezettségét úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző december 31-én fennálló – az OBA által a 212. § és a 213. § szerint biztosított – betétek kártalanítási kötelezettség alá tartozó részének összegét, a hitelintézet önkéntes betétbiztosítási alapon, intézményvédelmi alapon fennálló tagságát, az üzleti ciklus szakaszát, valamint a prociklikus befizetések hatását az éves befizetések összegére és az OBA szabályzata által megállapított egyéb szempontokat. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a kiegészítő biztosítással érintett betétrész összegét, és a fióktelep székhely országának betétbiztosítási rendszere által nyújtott biztosítást. Az OBA az éves díj megállapítása során figyelembe veheti a más jogszabályban meghatározott minősítő szervezet által a hitelintézetre, és annak kötelezettségeire meghatározott minősítéseket.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott módon megállapított éves befizetési kötelezettség nem lehet magasabb, mint a tagintézetnél a tárgyévet megelőző december 31-én meglévő, az OBA által biztosított betétek és - a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségéről szóló jogszabályok szerint - az OBA által biztosított betétek utáni passzív időbeli elhatárolások között feltüntetett kamatok kártalanítási kötelezettség alá tartozó részének együttes állományának (a továbbiakban: díjfizetési alap) három ezreléke.”

(2) A Hpt. 234. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A díjfizetési alap meghatározásánál nem kell figyelembe venni a helyi önkormányzatok betéteit, valamint százezer eurónál nagyobb összegben azokat a betéteket, amelyekre a 214/A. § alapján magasabb kártalanítási összегhatár vonatkozik.”

(3) A Hpt. 234. § (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) Az OBA az általa a 232. § (1) bekezdés c) pontja szerint felvett kölcsön visszafizetése és e) pontja alapján kibocsátott kötvény visszaváltása érdekében a hitelintézetek számára egységes elvek szerint megállapított rendkívüli fizetési kötelezettséget írhat elő, amely fizetési kötelezettség mértékének és ütemezésének igazodnia kell a kölcsöntörlesztési feltételekhez. A rendkívüli fizetési kötelezettség éves mértéke nem haladhatja meg egyetlen hitelintézet esetében sem a díjfizetési alap 0,5%-át. Az OBA kivételesen indokolt esetben a Felügyelet jóváhagyásával magasabb összegű befizetéseket is előírhat.”

TERVEZET

(4) A Hpt. 234. §-a a következő (8a) bekezdéssel egészül ki:

„(8a) Ha a (8) bekezdés alapján előírt rendkívüli fizetési kötelezettség veszélyeztetné a hitelintézet azonnali vagy mindenkorli fizetőképességét – azaz likviditását vagy a szolvenciáját –, akkor a Felügyelet részben vagy egészben elhalaszthatja a hitelintézet rendkívüli befizetési kötelezettségének elrendelését. A rendkívüli befizetés legfeljebb 6 hónappal halasztható el azzal, hogy a hitelintézet kérelmére egy alkalommal újabb 6 hónappal a halasztás meghosszabbítható.”

36. §

A Hpt. a következő 234/A. §-sal egészül ki:

„234/A. § (1) Az OBA tagjainak éves befizetési kötelezettségét úgy kell megállapítani, hogy az OBA pénzeszközei 2024. július 3-ig elérjék a kártalanítási kötelezettségének hatálya alá tartozó betétállomány 0,8%-át (célszint).

(2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott célszint elérését követően kártalanítás kifizetése miatt az OBA pénzeszközei a célszint kétharmadánál alacsonyabb szintre csökkennek, az éves díjfizetési kötelezettséget az OBA-nak úgy kell megállapítania, hogy hat éven belül ismét elérje az (1) bekezdésben meghatározott célszintet.”

37. §

(1) A Hpt. 239. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Ha a hitelintézetet az OBA-ból kizárták vagy tagsági jogviszonya megszűnt, vagy azt megszüntették, a korábban teljesített befizetését – az (5) bekezdésben foglalt kivétellel – nem igényelheti vissza. A kizárás vagy a tagsági viszony megszűnése vagy megszüntetése nem érinti a kizárt hitelintézetnek azt a kötelezettségét, hogy a biztosítás alá eső betétek után a 234. §-nak megfelelően éves díjat fizessen.”

(2) A Hpt. 239. §-a a következő (5)-(6) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha a hitelintézet megszünteti az OBA-val fennálló tagsági viszonyát és egy másik EGT-állam betétbiztosítási rendszeréhez csatlakozik, a tagsági viszony megszűnését megelőző 12 hónapban teljesített díjfizetéseket a 234. § (8) bekezdésben meghatározott rendkívüli fizetés kivételével átvviszi a másik EGT-állam betétbiztosítási rendszerébe. Ha a hitelintézet betétállományát átruházza egy másik EGT-államba, az átruházást megelőző 12 hónapban teljesített díjfizetéseket a 234. § (8) bekezdésben meghatározott rendkívüli fizetés kivételével az áthelyezett, biztosított betétállomány összegének arányában kell átvinni a másik EGT-állam betétbiztosítási rendszerébe.

(6) A hitelintézetnek legalább hat hónappal korábban jeleznie kell az OBA-nak, ha másik EGT-állam betétbiztosítási rendszeréhez kíván csatlakozni. Ezalatt az időszak alatt a hitelintézet 234. § szerinti díjfizetési kötelessége változatlanul fennáll.”

38. §

TERVEZET

A Hpt. 259. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Magyarországon fiókteleppel rendelkező harmadik országbeli pénzügyi intézmény a saját joga alapján elkészített és könyvvizsgálóval hitelesített mérlegének és eredménykimutatásának hivatalos magyar nyelvű fordítását a jóváhagyását követő harminc napon belül a fióktelep honlapján közzéteszi.”

39. §

A Hpt. 272. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A betét elhelyezése vagy a szerződés megkötése előtt a betétbiztosításra vonatkozó tájékoztatás tudomásulvételét az ügyfél a 6. melléklet szerinti tájékoztató aláírásával igazolja.”

40. §

A Hpt. 273. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az a hitelintézet, amelynek az OBA-ban vagy a külföldi betétbiztosító intézményben fennálló tagsága megszűnt, erről a betéteseit egy hónapon belül írásban tájékoztatja, és a betétbiztosítási tájékoztatója szövegét ennek megfelelően módosítja. A tájékoztatás tartalmazza a betéttulajdonos jogait, és e jogok érvényesítésének módját.”

41. §

A Hpt. 274. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„274. § A betétre vonatkozó reklámban a betétbiztosítással kapcsolatban az OBA által előírt betétbiztosítási emblémát kell feltüntetni az OBA által előírt módon.”

42. §

A Hpt. 275. § a következő (6)-(7) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az OBA tagintézet által a betétes részére küldött kivonaton fel kell tüntetni, hogy vonatkozik-e rá a betétbiztosítás és utalni kell a 6. melléklet szerinti tájékoztatóra. A 6. melléklet szerinti tájékoztatót az OBA tagintézete legalább évente egyszer megküldi a betétes részére.

(7) A betétes kérése alapján az (5)-(6) bekezdésben meghatározott tájékoztatást postai úton vagy a bank internetes felületén vagy más, a szerződésben meghatározott közvetlen módon kell elérhetővé tenni.”

43. §

A Hpt. a következő 304/A. §-sal egészül ki:

„304/A. § A hitelintézet 2015. március 31-éig tájékoztatja a közösségi betéttel és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral rendelkező betéteseket a betétbiztosítás tekintetében 2015. július 3-án hatályba lépő változásokról.”

TERVEZET

44. §

A Hpt. a következő 304/B. §-sal egészül ki:

„304/B. § (1) A 2015. július 2-át megelőzően hitelintézet által kibocsátott, lejárat alatt rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapír betétbiztosítására lejáratukig a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 2-án érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni.

(2) A 2015. július 2-át megelőzően elhelyezett közösségi betét betétbiztosítására 2015. augusztus 31-éig a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 2015. július 2-án érvényes rendelkezéseit kell alkalmazni.”

45. §

A Hpt. 5. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

46. §

A Hpt. a 2. melléklet szerinti 6. melléklettel egészül ki.

47. §

A Hpt.

a) 97. § (4) bekezdésében az „is megfelel” szövegrész helyébe a „felel meg”,

b) 97. § (5) bekezdésében a „a központi szervével együttesen teljesíti” szövegrész helyébe az „az 575/2013/EU rendelet 10. cikkével összhangban teljesíti” szöveg lép.

48. §

Hatályát veszti a Hpt.

a) 79. § (2) bekezdés c) pontja,

b) 100. § (2) bekezdése,

b) 213. § (1) bekezdés f) pontjában a „az egészségbiztosítási szerv” szövegrész,

c) 213. § (1) bekezdés l)-m) pontja és

d) 214. § (12) bekezdése.

6. A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény módosítása

49. §

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 4. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(6) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a Felügyelettel egyeztetve a szanálási tervet legalább évente felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja.”

50. §

A Szantv. 6. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az intézmény – adatszolgáltatás keretében – a szanálási feladatkörében eljáró MNB rendelkezésére bocsátja a szanálási terv készítéséhez, valamint felülvizsgálatához szükséges adatokat.”

51. §

A Szantv. 8. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A (4) bekezdésben meghatározott eljárás során a szanálási feladatkörében eljáró MNB bevonja a konzultációba a harmadik országban székhellyel rendelkező leányvállalat, 1. § (1) bekezdés szerinti pénzügyi vállalkozás vagy jelentős fióktelep szanálási hatóságát, ha az érintett harmadik országbeli hatóság tekintetében teljesülnek a 125. § szerinti feltételek.”

52. §

A Szantv. 16. § (2) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási célok a következők:)

„*a)* a bármilyen formában nyújtható rendkívüli állami pénzügyi támogatás szükségességének és felhasználásának minimalizálása révén a közpénzek védelme;”

53. §

(1) A Szantv. 17. § (2) bekezdés *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Egy intézmény fizetéseképtelen vagy várhatóan fizetéseképtelenné válik, ha)

„*c)* az intézmény nem vitatott és a pénzügyi szolgáltatásához, kiegészítő pénzügyi szolgáltatásához, a befektetési szolgáltatási tevékenységéhez vagy a befektetési szolgáltatási tevékenységét kiegészítő szolgáltatásához kapcsolódó kötelezettségét nem egyenlíti ki, vagy a rendelkezésre álló, számszerűsíthető adatok (hitelintézetnél betétfedezeti mutató, mérlegfedezeti mutató, devizafinanszírozási mutató) alapján a közeljövőben, de legkésőbb 12 hónapon belül, valószínűsíthetően ez bekövetkezne; vagy”

(2) a Szantv. 17. § (3) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A (2) bekezdés d) pontjában foglalt támogatások)

„*b)* az Európai Unió állami támogatásokra vonatkozó keretrendszer szerinti jóváhagyást követően,”

(nyújthatók, és nem használhatók fel az érintett intézmény korábban keletkező vagy várható veszteségeinek finanszírozására.)

54. §

TERVEZET

A Szantv. 22. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelőkre vonatkozóan legalább félévente egyszer nyilvános pályázatot hirdet. A beérkezett pályázatokat a szanálási feladatkörében eljáró MNB által felkért, legalább három, de legfeljebb hét tagból álló bíráló bizottság bírálja el. A bíráló bizottság döntése ellen fellebbezésnek nincs helye, a pályázó a döntés bírósági felülvizsgálatát a Fővárosi Törvényszéktől kérheti. Ha a pályázó a jogszabályi feltételeknek megfelel, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a névjegyzékbe felveszi.”

55. §

A Szantv. 23. § (1) bekezdés *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A független értékelés kiegészítő céljai:)

„*f)* annak biztosítása, hogy az intézmény eszközeivel kapcsolatos esetleges veszteségeket a szanálási eszközök alkalmazásakor vagy a tőkeelemek leírására vagy átalakítására vonatkozó jogosultság gyakorlása előtt teljes körűen elszámolják.”

56. §

A Szantv. 27. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Ha a csoporthoz tartozik olyan leányvállalat vagy jelentős fióktelep, amelynek székhelye harmadik országban van vagy amelyet harmadik országban létesítettek, akkor ezen leányvállalat vagy jelentős fióktelep érintett harmadik országbeli hatóságát – kérelmére – a szanálási feladatkörében eljáró MNB, ha ő a csoportszintű szanálási hatóság meghívja megfigyelőnek a szanálási kollégium megbeszéléseire, ha a 125. § szerinti feltételek teljesülnek.”

57. §

A Szantv. 30. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A harmadik országbeli intézmény vagy anyavállalat érintett harmadik országbeli hatósága által megküldött vagy átadott információt a küldő hatóság jóváhagyásával lehet csak továbbítani.”

58. §

A Szantv. 50. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott esetben az áthidaló intézmény

- a) a Szanálási Alap vagy az állam ellenőrző befolyása alatt álló intézményként hozható létre,
- b) alapításához szükséges források fedezetét a Szanálási Alapból vagy a központi költségvetés állami vagyonnal kapcsolatos kiadásait tartalmazó fejezet terhére kell biztosítani,
- c) tulajdonosi jogait az áthidaló intézmény alapítója gyakorolja,

TERVEZET

- d) engedélyezésekor alapítóként a Szanálási Alap igazgatótanácsának elnöke vagy a pénz-tőke és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter jár el, és*
- e) megalapításáról a szanálási feladatkörében eljáró MNB (1) bekezdés szerinti tájékoztatását követő legfeljebb tíz munkanapon belül a Szanálási Alap vagy – a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter javaslatára – a Kormány dönt.”*

59. §

A Szantv. 57. § (2) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB kizárólag akkor alkalmazhatja a hitelezői feltőkésítést az (1) bekezdés a) pontjában foglaltak szerint, ha a rendelkezésre álló információk alapján)

„b) ésszerűen valószínűsíthető, hogy egy reorganizációs terv végrehajtásával biztosítottá válhat az intézmény szolvenciájának (mindenkori fizetőképességének) teljesülése, pénzügyi stabilitása és hosszú távú működési képessége.”

60. §

A Szantv. 59. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Egy intézménynél egy kötelezettséget – így különösen a természetes személyek, a mikro-, kis- és középvállalkozások kártalanítási összeghatárt meghaladó biztosított betétrészeit – részben vagy egészben ki kell zárni a hitelezői feltőkésítés keretében gyakorolt leírás vagy átalakítás alkalmazása alól, ha ez szükséges és arányos azon célhoz, hogy egy negatív folyamat (fertőzés) széleskörű továbbterjedése elkerülhető legyen, mivel rontaná a pénzügyi piacok működését, ezáltal súlyos zavart idézne elő Magyarországon vagy bármely más EGT-államban.”

61. §

A Szantv. 62. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az (1) bekezdésben meghatározott minimumkövetelmény az intézménynél a szavatoló tőke, a leírható vagy átalakítható kötelezettségei összegének, valamint az intézmény szavatoló tőkéje és az összes, súlyozatlan kötelezettségei összegének hányadosa százalékos értékben kifejezve.”

62. §

A Szantv. 63. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Kiegészítő alapvető tőkének és járulékos tőkének nem minősülő, hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettség – ideértve az alárendelt kölcsönt és az alárendelt hitelviszonyt megtestesítő követelést – a szavatoló tőkeként, leírható vagy átalakítható kötelezettségként figyelembe vehető a 62. § (2) bekezdésében meghatározott összeg számításakor, ha

a) a kötelezettség nem származtatott (derivatív) ügyletből ered,

TERVEZET

- b) a kötelezettség nem olyan betétből ered, amelynek tulajdonosa természetes személy vagy mikro-, kis- és középvállalkozás és a betét értéke meghaladja a betétbiztosítás kártalanítási kötelezettség összeghatárát,
 - c) a kötelezettség hátralévő lejáratát legalább egy év,
 - d) a pénzügyi eszköz vagy instrumentum kibocsátásra került és értékét teljes egészében befizették,
 - e) a kötelezettséggel nem tartoznak az intézménynek vagy a kötelezettségre az intézmény nem nyújtott biztosítékot vagy vállalt garanciát, és
 - f) a pénzügyi eszköz megvásárlását az intézmény közvetlenül vagy közvetve sem finanszírozza.
- (2) Ha egy kötelezettség esetében lejárat előtti visszafizetésre kerülhet sor, akkor az (1) bekezdés c) pontjában a lejáratot úgy kell meghatározni, hogy azt a legkorábbi időpontot kell lejáratként tekinteni, amikor a kötelezettség visszafizetésére sor kerülhet.
- (3) Ha egy kötelezettségre egy harmadik ország jogszabályai az irányadóak, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB kérheti a szanálás alatt álló intézménytől annak igazolását, hogy a szerződés és a harmadik ország jogszabályai - ideértve a vonatkozó nemzetközi megállapodásokat is - lehetővé teszik az adott kötelezettség leírására vagy átalakítására vonatkozó döntés végrehajtását a szanálási feladatkörében eljáró MNB által.
- (4) Ha a (3) bekezdésben rögzített feltétel nem teljesül, akkor az érintett kötelezettség nem számítható be a szavatoló tőkére, lehívható és átalakítható kötelezettségre vonatkozó követelmények teljesülése tekintetében.”

63. §

A Szantv. 64. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB a 62. §-ban meghatározott szavatoló tőkére, és hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségre vonatkozó minimumkövetelményt a Felügyelettel egyeztetve a következő feltételek figyelembe vételével határozza meg:)

„e) az OBA szanálási célú hozzájárulási kötelezettségének lehetséges mértéke,”

64. §

A Szantv. 71. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítést alkalmazta egy intézmény vagy 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás esetében, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB hitelezői feltőkésítésre vonatkozó döntésének hatályba lépését követő 30 nappal ezen intézmény vagy pénzügyi vállalkozás igazgatósága reorganizációs tervet készít és benyújtja a szanálási feladatkörében eljáró MNB részére.”

65. §

A Szantv. 126. § (3) bekezdése a következő j) ponttal egészül ki:

(Az Alap vagyona az alábbi célokra használható fel:)

„j) az Alap működtetésével közvetlenül összefüggő költségek.”

TERVEZET

66. §

A Szentv. 132. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az igazgatótanács tagja – az igazgatótanács jóváhagyásával - írásban állandó helyettest nevezhet ki, aki a tag távollétében teljes döntési joggal vesz részt az igazgatótanács ülésein.”

67. §

A Szentv.

- a) 3. § 56. és 62. pontjában a „Magyar Nemzeti Bank” szövegrész helyébe az „MNB”,
- b) 23. § (4) bekezdésében az „állami támogatásban” szövegrész helyébe az „állami pénzügyi támogatásban”,
- b) 50. § (3) bekezdésében a „tevékenysége megkezdésének” szövegrész helyébe az „alapításának”,
- c) 27. cím címében a „lehívható és” szövegrész helyébe a „leírható vagy”,
- d) 62. § (4) bekezdésében a „mentesítheti” szövegrész helyébe a „mentesíti”,
- e) 71. § (4) bekezdésében a „60 nappal” szövegrész helyébe a „két hónappal”,
- f) 34. cím címében a „tőkeelemek” szövegrész helyébe a „kötelezettségek”,
- g) 76. § (1) bekezdésében az „f) pontjában” szövegrész helyébe az „e) pontjában”,
- h) 93. § (5) és (6) bekezdésében az „az MNB” szövegrész helyébe az „a szanálási feladatkörében eljáró MNB” szöveg lép.

7. Záró rendelkezések

68. §

(1) Ez a törvény – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2015. január 1-jén lép hatályba.

(2) A 11. § (2) bekezdés, a 25-37. §, a 39-42. §, 44. §-46.§, a 48. § c)-e) pontja, a 70. § a) pontja és a 2. melléklet 2015. július 3-án lép hatályba.

69. §

A 9. § az Alaptörvény 41. cikk (6) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

70. §

Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

- a) az Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 2014/49/EU irányelve a betétbiztosítási rendszerekről,
- b) az Európai Parlament és a Tanács 2014. május 15-i 2014/59/EU irányelve a hitelintézetek és befektetési vállalkozások helyreállítását és szanálását célzó keretrendszer létrehozásáról és a 82/891/EGK tanácsi irányelv, a 2001/24/EK, 2002/47/EK, 2004/25/EK, 2005/56/EK,

TERVEZET

2007/36/EK, 2011/35/EU és 2013/36/EU irányelv, valamint az 1093/2010/EU és a 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet módosításáról.

TERVEZET

1. melléklet a 2014. évi ...törvényhez

„5. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez

Az Európai Unió jogának való megfelelés

I. Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

1. A Tanács 1986. december 8-án kelt 86/635/EGK irányelve a bankok és más pénzügyi intézetek éves beszámolójáról és összevont beszámolójáról.
2. Az Európai Parlament és a Tanács 1995. július 18-án kelt 95/26/EK irányelve a 77/780/EGK és a 89/646/EGK, a hitelintézetekre vonatkozó irányelve, a Tanács 93/22/EGK irányelve az értékpapírok területén érvényesülő befektetési szolgáltatásokról és az átruházható értékpapírokba kollektív alapon befektető vállalkozásokra vonatkozó 85/611/EGK irányelv módosításáról, a prudenciális felügyelet megerősítése érdekében.
3. Az Európai Parlament és a Tanács 2001. április 4-én kelt 2001/24/EK irányelve a hitelintézetek reorganizációjáról és felszámolásáról.
4. Az Európai Parlament és a Tanács 2005. október 26-án kelt 2005/60/EK irányelve a pénzügyi rendszereknek a pénzmosás, valamint terrorizmus finanszírozása céljára való felhasználásának megelőzéséről.
5. Az Európai Parlament és a Tanács 2009. április 23-i 2009/22/EK irányelve a fogyasztói érdekek védelme érdekében a jogsértés megszüntetésére irányuló eljárásokról, a 2. cikk (1) bekezdés a) pontja [a 185. § (1) bekezdés f) pontja - a Felügyelet eljárásában].
6. Az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 2010/78/EU irányelve a 98/26/EK, 2002/87/EK, 2003/6/EK, 2003/41/EK, 2003/71/EK, 2004/39/EK, 2004/109/EK, 2005/60/EK, 2006/48/EK, 2006/49/EK és 2009/65/EK irányelvnek az európai felügyeleti hatóság (Európai Bankhatóság), az európai felügyeleti hatóság (Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság) és az európai felügyeleti hatóság (Európai Értékpapír-piaci Hatóság) hatásköre tekintetében történő módosításáról.
7. Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-án kelt 2013/36/EU irányelve a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályaon kívül helyezéséről.
8. Az Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 2014/49/EU irányelve a betétbiztosítási rendszerekről.

II. Ez a törvény a következő uniós jogi aktusok végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapítja meg a Felügyelet eljárásában:

Az Európai Parlament és a Tanács 2004. október 27-én kelt 2006/2004/EK rendelete a fogyasztóvédelmi jogszabályok alkalmazásáért felelős nemzeti hatóságok közötti együttműködésről, 4. cikk (6) bekezdés f) pont [a 185. § (1) bekezdés].

III. Ez a törvény a

TERVEZET

1. Az Európai Parlament és a Tanács 2013. június 26-án kelt 575/2013/EU rendelete a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról végrehajtásához szükséges rendelkezéseket állapít meg.

TERVEZET

2. melléklet a 2014. évitörvényhez

„6. melléklet a 2013. évi CCXXXVII. törvényhez

Tájékoztató a betéteseknek

Alapvető információk a betétbiztosításról

| | |
|---|---|
| A[hitelintézet neve]-nál/nél elhelyezett betéteket biztosító betétbiztosítási rendszer: | Országos Betétbiztosítási Alap ¹ |
| A betétbiztosítás összeghatára: | 100 000 euró betétesenként és hitelintézetenként ² |
| Ha Ön ugyanannál a hitelintézetnél több betéttel is rendelkezik: | Az azonos hitelintézetnél elhelyezett betéteket összevonják, és az összevont összegre alkalmazzák a 100 000 euró összeghatárt |
| Ha Ön más betétessel közös betéttel rendelkezik: | A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes betétesekre ³ |
| Kártalanítási határidő a hitelintézet fizetéseképtelensége esetén: | 20 munkanap ⁴ |
| A kártalanítás pénzneme: | forint [illetve külföldi fióktelep esetén más pénznem] |
| Kapcsolattartó: | Országos Betétbiztosítási Alap (cím, telefonszám, e-mail cím) |
| További információk: | www.oba.hu |
| Átvétel elismerése a betétes által: | |

További információk:

¹ Az Ön betétjét biztosító rendszer

[Adott esetben:] Az Ön betétje kötelező betétbiztosítási rendszer védelme alatt áll. Ezen felül az Ön hitelintézete olyan intézményvédelmi rendszernek is tagja, amelyben a részt vevő intézmények a fizetéseképtelenség elkerülése céljából kölcsönösen segítséget nyújtanak egymásnak. Fizetéseképtelenség esetén az Ön betétjeire 100 000 euró összeghatárig a betétbiztosítási rendszer kártalanítást fizet.

² A betétbiztosítás összeghatára

Ha egy betétet azért nem tudnak kifizetni, mert a hitelintézet nem képes eleget tenni pénzügyi kötelezettségeinek, a betéteseket a betétbiztosítási rendszerből kártalanítják. A kártalanítás összege hitelintézetenként legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegét a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyam alapján kell meghatározni. A kártalanítás összegének megállapításakor az adott hitelintézetnél tartott betéteket összevontan veszik figyelembe. Így például, ha a betétes megtakarítási számláján 90 000 EUR, fizetési számláján pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.

TERVEZET

³ A közös betétekre vonatkozó védelem felső értékhatára

Közös betét esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden betétest külön-külön megillet.

A 100 000 euró összegű kártalanítási összeghatár kiszámításakor az olyan számlán elhelyezett betéteket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként két vagy több személy jogosult, összevontan és úgy kezelik, mintha egyetlen betétes betétjéről lenne szó.

Egyes esetekben a betéteseket három hónapig 100 000 eurót meghaladó védelem is megillet. További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu.

⁴ Kártalanítás

A betétbiztosítási rendszer az Országos Betétbiztosítási Alap [cím, telefonszám, e-mail cím és weboldal]. Ez a rendszer 2018. december 31-ig 20 munkanapon, 2019. január 1-től 2020. december 31-ig 15 munkanapon, 2021. január 1-től 2023. december 31-ig 10 munkanapon, 2024. január 1-től 7 munkanapon belül kártalanítást fizet az Ön betétjeire legfeljebb 100 000 euró összeghatárig.

Amennyiben ezeken a határidőkön belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a betétbiztosítási rendszerrel.

További tájékoztatásért látogasson el a következő weboldalra: www.oba.hu

Egyéb fontos információk

A betétbiztosítási rendszerek általában minden lakossági betétes és vállalkozás számára védelmet nyújtanak. A kivételek, amelyek meghatározott betétekre vonatkoznak, megtalálhatók a betétbiztosítási rendszer weboldalán. Kérésre a hitelintézet is tájékoztatja Önt arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos termékekre vagy sem. A hitelintézet a számlakivonaton is feltünteti, hogy a betétek védelem alá esnek-e.”

TERVEZET

Általános indokolás

A betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelv (a továbbiakban: betétbiztosítási irányelv) 2014. április 16-án került elfogadásra. A betétbiztosítási irányelv célja, hogy a betétesek az egész Európai Unióban egységes védelemben részesüljenek. A betétesek egységes védelme érdekében az irányelv közös követelményeket állapít meg a betétbiztosítási rendszerekkel szemben. Az új követelmények fokozzák a betétesek védelmét és a bankrendszer stabilitását. A betétbiztosítási irányelv rendelkezéseire tekintettel az Országos Betétbiztosítási Alapra vonatkozó szabályozás módosítása szükséges. Az irányelvre tekintettel a törvényjavaslat módosítja többek között a betétbiztosítás védelme alá tartozó betétek körét, a betétesek tájékoztatásának szabályait és a rendszer finanszírozására vonatkozó rendelkezéseket.

A törvény az Európai Unió jogának való megfelelés mellett módosítja a fizetésektelen pénzügyi intézmények szanálására vonatkozó szabályozást, továbbá pontosító rendelkezéseket tartalmaz.

Részletes indokolás

Az 1. §-hoz.

A Szövetkezeti Hitelintézetek közös Tőkefedezeti Alapjára vonatkozó csődtörvénytől történő eltérő rendelkezéseket indokolt az adott ágazati törvényben rögzíteni.

A 2. §-hoz

A Felügyelet Felügyeleti Tanácsa már megszűnt testület, így annak törlése indokolt a szabályozás szövegéből.

A 3. §-hoz

A javaslat pontosítja a szövetkezeti hitelintézeteknek az integrációs szervezetből történő kilépése, kizárása esetén követendő eljárást.

A 4. §-hoz

A törvény jelenleg már nem tartalmazza azon rendelkezéseket, amely szerint a szövetkezeti hitelintézetek tevékenységi engedélyéhez visszavonásához kapcsolódóan a likvid vagyonnal fedezett betétállomány, valamint a likvid vagyon átruházásra kerül a Takarékbank részére. ennek megfelelően szükséges a vonatkozó szakasz pontosítása.

Az 5. §-hoz

A módosítás indoka, hogy a szövetkezeti formában működő hitelintézetek induló tőkéjére vonatkozó rendelkezéseket a hitelintézeti törvény tartalmazza.

A 6. §-hoz

A csődtörvénytől történő eltérő rendelkezéseket indokolt az adott ágazati törvényben rögzíteni.

TERVEZET

A 7. §-hoz

A javaslat a szövetkezeti hitelintézetek jogutód nélküli megszűnéséhez kapcsolódó szabályok pontosítását tartalmazza.

A 8. §-hoz

A vonatkozó rendelkezések ténylegesen megismétlik a hitelintézeti törvényben foglaltakat, így külön törvényben történő ismételt kimondásuk felesleges.

A 9. §-hoz

A javaslat a rugalmasabb döntéshozatal érdekében lehetőséget biztosít arra, hogy a Pénzügyi Stabilitási Tanács a felügyeleti feladatkörhöz kapcsolódó hatósági döntések mellett a szanálási feladatkör gyakorlásával kapcsolatos hatósági döntések meghozatala, valamint a döntést megtestesítő okirat aláírása is delegálható legyen, ide nem értve a hitelintézetek és a befektetési vállalkozások szanálását elrendelő, valamint szanálási intézkedést alkalmazó határozatokat.

A 10. §-hoz

A törvényjavaslat lehetővé teszi, hogy a jövőben az MNB munkavállalója is kijelölhető legyen felügyeleti biztos feladatok ellátására. Ezen felül rögzítésre kerül, hogy a felügyeleti biztos szerepét, feladatait az MNB határozatban állapítja meg, valamint a felügyeleti biztos az MNB által utasítható.

A 11. §-hoz

A hivatkozás pontosítása.

A 12. §-hoz

A törvényjavaslat pontosítja a törvényben használt fogalmakra vonatkozó értelmező rendelkezéseket.

Az Országos Betétbiztosítási Alapról szóló fejezetében használt fogalmakra vonatkozó módosítás során a betétbiztosítás alá tartozó betétek, illetve a kizárt betétek körének meghatározása a törvény rendelkező részébe kerül át.

A 13-16. §-hoz

A módosítások indoka a hitelintézeti törvény, valamint a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény rendelkezései egymáshoz történő viszonyának egyértelművé tétele.

A 17-18. §-hoz

A 24. §-hoz kapcsolódóan tartalmaz pontosításokat.

A 19. §-hoz

TERVEZET

A természetes személyek, mikro-, kis- és középvállalkozások által elhelyezett betétek kártalanítási összeghatárát (100 ezer eurót) meghaladó betétrészeit a javaslat a felszámolási vagyontól történő kielégítés szempontjából a nem biztosított és nem elsőbbségi hitelezők követeléseire sorolja be.

A 20. §-hoz

A javaslat pontosító rendelkezést tartalmaz.

A 21. §-hoz

A javaslat pontosítja a hitelintézetek javadalmazási politikájának végrehajtására vonatkozó szabályokat.

A 22. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti, hogy a készpénz jellegű eszközökre a teljesítményjavadalmazás diszkontálása nem alkalmazható.

A 23. §-hoz

A hitelintézetek felügyeleti felülvizsgálatánál nemcsak a hitelezési kockázatokkal kapcsolatos diverzifikáció hatására szükséges kitérni, hanem más kockázatokra is.

A 24. §-hoz

A jövőben nemcsak az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület teljes jogkörét átvevő felügyeleti biztos kijelölésére nyílik lehetőség, hanem arra is, hogy a felügyeleti biztos csak részben vegye át az intézmény irányítását. A vezetés teljes elmozdítása csak akkor indokolható, ha a pénzügyi intézmény helyzete jelentősen megromlik vagy súlyosan megsérti a prudens működésre vonatkozó jogszabályi előírásokat és a Felügyelet nem látja biztosítottak, hogy a pénzügyi intézmény működésének irányítása a vezető testület leváltását követően egy új vezető testület útján megoldott lehet.

A 25. §-hoz

A módosítás a betétbiztosítási irányelv rendelkezéseinek megfelelően egyértelművé teszi, hogy Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelintézet másik EGT-államban létesített fióktelepének betéteseit az OBA védi. A javaslat pontosítja a betétbiztosítási irányelvre történő hivatkozást tekintettel arra, hogy az új irányelv hatályon kívül helyezte a 94/19/EK irányelvet.

A betétbiztosítási irányelv előírja, hogy a hitelintézetek más tagállamokban létesített fióktelepe esetében a betétesek kártalanítását a hitelintézet székhelye szerinti tagállam betétbiztosítási rendszere nevében a fogadó tagállamban lévő betétbiztosítási rendszer fizeti ki. Ennek megfelelően a Hpt. 209. §-ának kiegészítése szükséges annak rögzítése érdekében, hogy másik EGT-államban székhellyel rendelkező hitelintézet Magyarországon létesített fióktelepe esetén a betétesek kártalanítását az OBA fizeti ki a székhely ország betétbiztosítási rendszerének megbízása alapján. Magyarországon székhellyel rendelkező hitelintézet másik EGT-államban létesített fióktelepe esetén pedig az OBA által rendelkezésre bocsátott

TERVEZET

pénzeszközök és adatok révén a fogadó ország betétbiztosítási rendszere teljesíti a betétesek kártalanítását.

A 26. §-hoz

A betétbiztosítási irányelvnek történő megfelelés érdekében szükséges a betétesek OBA részéről történő tájékoztatására vonatkozó rendelkezések kiegészítése.

A 27. §-hoz

A betétbiztosítási irányelv a betétesek egységes védelme érdekében pontosítja a betétbiztosítás alá tartozó betétesek és betétek körét. Az irányelvnek történő megfelelés érdekében szükséges a betétbiztosítás alól kizárt betéteket meghatározó rendelkezés módosítása. Az irányelv által biztosított lehetőséggel élve a módosítás kiterjeszti a betétbiztosítást a helyi önkormányzatok betéteire. Ennek feltétele ugyanakkor, hogy az önkormányzatok költségvetése nem haladhatja meg a Hpt.-ben előírt szintet.

A 28. §-hoz

A betétbiztosítási irányelv 16. cikk (6) bekezdésének történő megfelelés érdekében szükséges a betétbiztosítás vonatkozásában a hitelintézetek egyesülésére, illetve betétállomány átruházására vonatkozó szabályok kiegészítése és módosítása. A módosítás szerint hitelintézetek egyesülése, fiókteleppé alakulása, valamint betétállomány átruházása esetén a kártalanítási összeghatár meghatározása szempontjából 3 hónapig lehet külön betétként kezelni és ezáltal összevontan 100.000 eurót meghaladó összegben kifizetni ugyanak a betétesnek például az átadó és az átvevő hitelintézetnél elhelyezett betéteit.

A 29. §-hoz

A módosítás indoka, hogy a betétbiztosítási irányelv szerint bizonyos ügyletekből származó betéteket korlátozott időtartamig 100 ezer eurót meghaladó összegben szükséges biztosítani.

A 30. §-hoz

A módosítás a betétbiztosítási irányelv rendelkezéseivel összhangban pontosítja a betétes lejárt tartozásának a kártalanítási összeghatárba történő beszámítására, valamint a fedezetül szolgáló betétek kifizetésére vonatkozó szabályokat.

A 31. §-hoz

A betétesek bizalmának fenntartása érdekében a betétbiztosítási irányelv célja a gyorsabb kártalanítás előírása. Az irányelv lehetőséget biztosít a rövidebb kártalanítási idő fokozatos bevezetésére. Ennek megfelelően a módosítás átmeneti ideig fenntartja a 20 munkanapos kártalanítási határidőt, törli ugyanakkor a kifizetés meghosszabbítására vonatkozó lehetőséget. A törvényjavaslat a kártalanítási határidő fokozatos csökkentését tartalmazza. Tekintettel arra, hogy egyes esetekben a betétek kifizetése nehézségbe ütközik, a törvényjavaslat lehetőséget biztosít a hosszabb kártalanítási határidő alkalmazására. Ilyen eset például, ha a betét jogvita tárgyát képezi vagy ha helyi önkormányzati betétnél meg kell állapítani a betétbiztosítás feltételének teljesülését.

TERVEZET

A 32. §-hoz

Amennyiben az OBA hozzájárul egy hitelintézet szanálásának finanszírozásához, a hitelintézet felszámolása esetén követelése keletkezik az érintett hitelintézettel szemben.

A 33. §-hoz

A módosítás pontosítja az OBA igazgatótanácsának feladatait meghatározó rendelkezést.

A 34. §-hoz

A módosítás a betétbiztosítási irányelv rendelkezéseinek történő megfelelés érdekében törli a közösségi betétre vonatkozó speciális szabályozást. A kártalanítási összeghatár közösségi betétek esetén sem lehet magasabb 100 ezer eurónál függetlenül a közösséget alkotó személyek számától.

A Hpt. 228. § (7) bekezdésének kiegészítése meghatározza, hogy az OBA kifizető rendszerének tesztelésére milyen gyakorisággal kell sort keríteni.

A 35. §-hoz

A betétbiztosítási irányelvnek történő megfelelés érdekében módosítani szükséges a díjfizetés alapját meghatározó rendelkezéseket és ennek következtében a hitelintézeteknek fizetendő éves díj és rendkívüli díj maximális mértékét is.

A 36. §-hoz

A betétbiztosítási irányelv a betétesek magas szintű védelme érdekében és annak biztosítása céljából, hogy a betétbiztosítás költségeit a hitelintézetek viseljék, a betétbiztosítási rendszerek finanszírozására egységes célszint meghatározását írja elő, amit 10 év alatt kell elérni. A törvényjavaslat ennek megfelelően az OBA számára előírja, hogy a pénzeszközeinek 2024. július 3-áig el kell érnie a kártalanítási kötelezettség alá tartozó betétállomány 0,8%-át.

A 37. §-hoz

A betétbiztosítási irányelvvel összhangban az OBA-ban fennálló tagsági viszony megszüntetésére vonatkozó rendelkezéseket kiegészítve a módosítás rögzíti, hogy egy másik EGT-állam betétbiztosítási rendszeréhez történő csatlakozás esetén a hitelintézet az OBA-ból történő kilépést megelőző 12 hónapban teljesített díjfizetéseket átviszi a másik állam betétbiztosítási rendszerébe.

A 38. §-hoz

Indokolatlan a napilapban történő közzététel változatlan megkövetelése.

A 39. §-hoz

A betétesek jobb és egységes tájékoztatása érdekében a módosítás kiegészíti a betétbiztosítással kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozó rendelkezéseket. Az új betéteseket tájékoztatni kell a betétbiztosítás alapvető szabályairól a mellékletben meghatározott, a betétbiztosítási irányelv előírásainak megfelelő formanyomtatvány átadásával.

TERVEZET

A 40. §-hoz

A javaslat pontosítja, hogy a hitelintézetnek az OBA-ban vagy külföldi betétbiztosító intézményben fennálló tagságának megszűnése esetén milyen időtartamon belül kell erről tájékoztatnia a betéteseit.

A 41. §-hoz

A betétek reklámozása során a javaslat egységesen az OBA által meghatározott betétbiztosítási embléma feltüntetését írja elő.

A 42. §-hoz

Az OBA tagintézetének a Hpt. 6. mellékletében szereplő tájékoztatót a betéttel már rendelkező betétes részére is rendelkezésre kell bocsátania legalább évente egyszer.

A 43. §-hoz

Annak érdekében, hogy a közösségi betéttel és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírral rendelkezők időben értesüljenek a betétjük tekintetében 2015. július 3-án hatályba lépő változásról, a törvényjavaslat tájékoztatási kötelezettséget ír elő a hitelintézetek részére.

A 44. §-hoz

A törvényjavaslat átmeneti rendelkezést tartalmaz a közösségi betétre és a hitelintézet által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra vonatkozó betétbiztosításra. A 2015. július 2-át megelőzően kötött közösségi betéteknél a kártalanítási összeghatár megállapítására 2015. augusztus 31-éig még a 2015. július 2-án hatályos rendelkezéseket kell alkalmazni. A 2015. július 2-a előtt hitelintézet által kibocsátott, lejáratúval rendelkező hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra lejáratukig még vonatkozik a betétbiztosítás.

A 45. §-hoz

A törvényjavaslat kiegészíti a hitelintézeti törvény 5. mellékletet a 2014/49/EU irányelvvel.

A 46. §-hoz

A betéteseknek szóló tájékoztató a betétbiztosítási irányelvnek megfelelően a betétbiztosítással kapcsolatos legfontosabb alapinformációkat tartalmazza, további információkért a betétbiztosítási rendszer weboldalának felkeresését javasolja.

A 47-48. §-hoz

Szövegcsere módosítókat és hatályukat veszítő rendelkezéseket tartalmaz.

A 49. §-hoz

A módosítás rögzíti, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB a felügyeleti területtel egyeztetni köteles a feladatköri átfedések és elhatárolások miatt.

Az 50. §-hoz

TERVEZET

Adatok nemcsak a szanálási terv készítéséhez, hanem annak felülvizsgálatához is szükségesek, így ezen esetkörrel egészül ki a szabályozás.

Az 51. §-hoz

Szóhasználati és hivatkozási pontosítás történik.

Az 52-53. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezések.

Az 54. §-hoz

A jogorvoslati rendelkezés egyértelmű megjelenítése történik.

Az 55. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezés.

Az 56-57. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezést tartalmaz a harmadik országbeli hatóság megnevezése tekintetében.

Az 58. §

Az áthidaló intézmény esetében az engedélyezési és a döntési feladatok pontosabb meghatározása valósul meg.

Az 59-61. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezés.

A 62. §-hoz

A leírható vagy átalakítható kötelezettségeknek részletes feltételrendszere van. Ennek még pontosabb megfogalmazását hivatott megcélózni a módosítás, mivel a jogalkalmazásra való felkészülés keretében ennek igénye felmerült.

A 63. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezés.

A 64. §-hoz

Szövegpontosítás, amely szerint megnevezésre kerül az a testület, amely a reorganizációs terv elkészítéséért felel.

A 65. §-hoz

A törvény egy Szanálási Alap létrehozását rendeli el és több helyen feladatot is ad az Alapnak, azonban nem teszi lehetővé, hogy működését finanszírozza. A módosítás célja, hogy a működési költség elszámolása megvalósulhasson.

A 66. §-hoz

TERVEZET

A Szanálási Alap igazgatótanácsának tagjai elsődlegesen személyes részvételre kötelezettek, azonban indokolt esetben a meghatalmazottjuk nemcsak tanácskozási joggal, hanem döntési joggal is részt vehet.

A 67. §-hoz

Szövegcsérés módosítókat tartalmaz.

A 68-69. §-hoz

Záró és hatályba léptető rendelkezéseket tartalmaz.

A 70. §-hoz

Jogharmonizációs záradék.