

TERVEZET

2015. évi ... törvény egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról

1. A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosítása

1. §

(1) A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 1. § *f*) és *g*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed)

„*f*) a Magyarország területén székhellyel rendelkező tőzsde, központi értéktár, központi szerződő fél tevékenységére,

g) a Magyarország területén székhellyel rendelkező szabályozott piac, tőzsde, központi értéktár, központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet által végzett határon átnyúló szolgáltatásra,”

(2) A Tpt. 1. § *q*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Ha nemzetközi szerződés eltérően nem rendelkezik, e törvény hatálya kiterjed)

„*q*) Magyarország területén a befektetési alapkezelő, kollektív befektetési forma, befektetési vállalkozás, a központi értéktár, a pénzügyi intézmény, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény által végzett, e törvényben meghatározott érték-papírkölcsönzésre.”

2. §

A Tpt. 3. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Fióktelep formájában működő tőzsde tekintetében a 307-310. §, a 355-357. §, fióktelep formájában működő központi szerződő fél tekintetében a 355–357. §, fióktelep formájában működő központi értéktár esetén a 355–357. § rendelkezéseit nem kell alkalmazni.”

3. §

(1) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 37. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„37. *külföldi elszámolóház*: pénzügyi eszközre kötött ügyletek elszámolását végző olyan nem magyarországi székhelyű vállalkozás, amely nem tartozik sem a tőzsdén kívüli származtatott ügyletekről, a központi szerződő felekről és a kereskedési adattárakról szóló, 2012. július 4-ei 648/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban 648/2012/EU rendelet), sem az Európai Unión belüli értékpapír-kiegyenlítés javításáról és a központi értéktárakról, valamint a 98/26/EK és a 2014/65/EU irányelv, valamint a 236/2012/EU rendelet módosításáról szóló, 2014. július 23-i 909/2014/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 909/2014/EU rendelet) hatálya alá,”

(2) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 46. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„46. értékpapírszámla: a dematerializált értékpapírról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás,”

(3) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 54. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„54. garanciaalap: a tőzsdén, tőzsdén kívül, vagy külön törvény által meghatározott szervezett piacon, egyensúlyozó platformon árura, illetve pénzügyi eszközre kötött ügyletek elszámolásának a biztosítékként a központi értéktár által kezelt olyan pénz-, illetve értékpapíralap, amely a teljesítéshez óvadékkul szolgál,”

(4) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 62. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„62. járulékos vállalkozás: olyan vállalkozás, amely kizárólagosan vagy elsődlegesen egy vagy több befektetési vállalkozás, központi értéktár, központi szerződő fél vagy befektetési alapkezelő üzletszerű tevékenységét kiegészítő tevékenységet, így különösen ingatlankezelést, adatfeldolgozást, pénzzárlást, biztonsági, illetőleg kommunikációs szolgáltatást végez,”

(5) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 68. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„68. kiszervezés: olyan megállapodás a tőzsde, a központi értéktár, a központi szerződő fél vagy egy harmadik személy között, amelynek keretében a kiszervezett tevékenységet végző olyan tevékenységet folytat, amelyet egyébként a tőzsde, a központi értéktár, a központi szerződő fél maga végezne,”

(6) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 80a. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„80a. központi értéktár: a 909/2014/EU rendelet 2. cikk (1) bekezdés 1. pontjában meghatározott fogalom,”

(7) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 82. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„82. központi szerződő fél: a 648/2012/EU rendelet 2. cikk 1. pontjában meghatározott fogalom,”

(8) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 109. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„109. referenciaadat-szolgáltató: a befektetési hitel nyújtására vonatkozó engedéllyel rendelkező, illetve értékpapír-kölcsönzési tevékenységet végző szervezet (befektetési vállalkozás, kollektív befektetési forma, befektetési alapkezelő, központi értéktár, pénzügyi intézmény, önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, magánnyugdíjpénztár, biztosító),”

(9) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 120. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„120. *teljesítés*: a központi értéktár ügyfelei, valamint a központi szerződő fél ügyfelei között, valamint a központi szerződő fél kötelezettségvállalása mellett kötött ügylet esetében a központi szerződő fél ügyfelei és a központi szerződő fél között fennálló pénzben, illetve nem pénzben meghatározott követelések (pozíciók) kiegyenlítése,”

(10) A Tpt. 5. § (1) bekezdés 130. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)

„130. *ügyfélszámla*: az ügyfél pénzeszközeinek nyilvántartására szolgáló, korlátozott rendeltetésű számla, amely kizárólag a számlavezető által nyújtott befektetési szolgáltatás, kiegészítő szolgáltatás, illetve árutőzsdei szolgáltatás során igénybe vett szolgáltatásokhoz kapcsolódó tranzakciók lebonyolítására szolgál,”

4. §

A Tpt. 8. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a kibocsátó döntése alapján a 7. § (2) bekezdés *a*), *c*) és *d*) pontjában szereplő adatokban bármilyen változás áll be, a korábban kibocsátott okirat érvénytelenné válásával egyidejűleg új okiratot kell kiállítani.”

5. §

A Tpt. 26. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A tájékoztató a regisztrációs okmányból, az értékpapírjegyzékből és az összefoglalóból áll. A regisztrációs okmány tartalmazza a kibocsátóra vonatkozó információkat. A tájékoztató egyetlen összevont dokumentumként is elkészíthető (összevont tájékoztató).”

6. §

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

„(6) Amennyiben a forgalomba hozatal végleges feltételeit (amelyek csak az értékpapírjegyzékkel kapcsolatos információkat tartalmazzák, így különösen: a forgalomba hozatal össznévértékét, az értékpapír futamidejét, lejáratát, kamatát vagy egyéb járulékait, a forgalomba hozatal módját és helyét, továbbá az új értékpapír-sorozat értékpapírkódját) sem az alaptájékoztató, sem a 32. § szerinti kiegészítés nem tartalmazza, az egyes részkiadásokra vonatkozóan a kibocsátó a forgalomba hozatal kezdő napját megelőzően a forgalomba hozatal végleges feltételeit közlésezi, és azokról tájékoztatja a Felügyeletet. A Felügyelet a fogadó tagállam hatáskörrel rendelkező hatóságát és az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot ezt követően tájékoztatja a forgalomba hozatal végleges feltételeiről.”

7. §

A Tpt. 68. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

TERVEZET

„(5) Nem kell az (1)–(4) bekezdés rendelkezéseit alkalmazni abban az esetben, ha az (1) bekezdésben meghatározott mértékű befolyásszerzésre a Szantv. keretében alkalmazható szanalási intézkedések vagy hatáskörök alkalmazásával kerül sor.”

8. §

A Tpt. 140. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Értékpapírszámla-szerződéssel a számlavezető kötelezettséget vállal arra, hogy a vele szerződő fél (számlatulajdonos) tulajdonában álló értékpapírt a számlavezetőnél megnyitott értékpapírszámlán nyilvántartja és kezeli, a számlatulajdonos szabályszerű rendelkezését teljesíti, valamint a számlán történt jóváírásról, terhelésről és a számla egyenlegéről a számlatulajdonost értesíti.”

9. §

A Tpt. 142. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A számlakivonat, amely az értékpapír tulajdonjogát a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja, nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.”

10. §

A Tpt. 147. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„147. § (1) Az ügyfélszámlán kell nyilvántartani a számlatulajdonost megillető bevételt, és az ügyfélszámláról kell teljesíteni a számlatulajdonost terhelő kifizetést. Az ügyfélszámlán elkülönítetten kell nyilvántartani az azonnali, illetve az opciós és határidős ügyletekből eredő követeléseket és kötelezettségeket.

(2) A számlavezető az ügyfelek tulajdonát képező ügyfélszámla-állományt – ha e törvény másként nem rendelkezik – letéti számlán köteles elhelyezni.”

11. §

A Tpt. 216. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„216. § (1) Az Alap kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha

a) a Felügyelet az Alap tagjával szemben a Bszt. 133. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy

b) a bíróság az Alap tagjának a felszámolását rendeli el.

(2) Ha az (1) bekezdésben meghatározott bármelyik esemény bekövetkezik, az Alap tagja erről köteles haladéktalanul értesíteni az Alapot. Az Alap tagja a kártalanítási igény elbírálásához szükséges adatot az Alap által meghatározott formában és módon haladéktalanul előállítja, majd az Alap rendelkezésére bocsátja. Az Alap jogosult az érintett tagjánál minden olyan adathoz személyesen is hozzáférni, amely a kártalanítási kötelezettségének felméréséhez szükséges.

(3) Az Alap az (1) bekezdésben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő tizenöt napon belül a Felügyelet által üzemeltetett honlapon és a saját honlapján közleményben tájékoztatja a befektetőket a kártalanítási igényérvényesítés lehetőségéről. Az Alap közzéteszi az igényérvényesítés első napját, az igényérvényesítés módját, továbbá a

TERVEZET

kifizetést végző szervezet nevét. Az igényérvényesítés első napja nem lehet később, mint az (1) bekezdésben meghatározott esemény időpontjának közzétételét követő harmincadik nap.”

12. §

A Tpt. 217. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az Alap a kártalanításra jogosult befektető részére követelését – személyenként és Alap tagonként összevontan – legfeljebb húszezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként.”

13. §

A Tpt. 219. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az állam készfizető kezesként felel az Alap azon fizetési kötelezettségeiért, amelyek a 213. § (1) bekezdés szerinti kötelezettsége teljesítése érdekében felvett - az államháztartásért felelős miniszter által jóváhagyott összegű - kölcsöneiből és kötvénykibocsátásából erednek. Az Alap kötelezettségei biztosítékként az állami készfizető kezességvállaláson túl a hitelező további biztosíték előírására nem köteles. Az állami kezességvállalásért az Alapnak kezességvállalási díjat nem kell fizetnie.”

14. §

(1) A Tpt. 223. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az igazgatóság tagja:

- a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy;
- b) a tőzsde és a központi értéktár által közösen kijelölt személy;
- c) az MNB elnöke által kijelölt két személy, akik közül az egyik az MNBtv. 4. § (8) bekezdésében, a másik az MNBtv. 4. § (9) bekezdésében meghatározott feladatot felügyelő alelnök vagy e feladatokat ellátó vezető;
- d) az Alap tagjainak – szakmai érdek-képviselői szervezetei által kijelölt – két képviselője;
- e) az Alap ügyvezető igazgatója.”

(2) A Tpt. 223. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az igazgatóság tagja – az igazgatóság jóváhagyásával – írásban állandó helyettest nevezhet ki, aki a tag távollétében teljes döntési joggal vesz részt az igazgatóság ülésein.”

(3) A Tpt. 223. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az igazgatóság a tagjai közül évente elnököt választ. Az ügyvezető igazgató nem választható meg elnöknek.”

15. §

A Tpt. 298. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„298. § (1) A tőzsde kizárólag

- a) tőzsdei tevékenységet,

TERVEZET

b) tőzsdei tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységet,
c) a Bszt. 5. § (1) bekezdés h) pontja szerinti multilaterális kereskedési rendszer működtetése tevékenységet folytathat.

(2) Tőzsdei tevékenységet segítő kiegészítő tevékenység különösen az

- a) oktatási,
- b) informatikai,
- c) kiadvány előállítási és terjesztési,
- d) adatszolgáltatási tevékenység.”

16. §

A Tpt. 303. § (2) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Tőzsdei tevékenység folytatására jogosító engedélyt a kérelmező akkor kaphat, ha igazolja, hogy)

„c) a tőzsdei kereskedelem elszámolása biztosított, amelyet központi szerződő féllel, illetve központi értéktárral kötött megállapodás igazol;”

17. §

A Tpt. 314. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A központi szerződő fél a szabályzatában meghatározott esetben jogosult korlátozni a tőzsdei kereskedő kereskedési jogának gyakorlását.”

18. §

A Tpt. 317. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A tőzsde – törvény által meghatározott keretek között – szabályzatban határozza meg a tevékenységére vonatkozó általános szabályokat, valamint a tőzsdei kereskedőkre és kibocsátókra vonatkozó jogokat és kötelezettségeket. A tőzsde által alkalmazott eljárás, rendszer és megoldás biztosítja minden vonatkozó jogszabályban és a tőzsde szabályzatában foglalt előírás teljesülését, ideértve a következetességet, a folyamatos figyelemmel kísérhetőséget és az ellenőrizhetőség biztosítását is.”

19. §

A Tpt. a 318. §-t követően a következő XXXVI/A. Fejezettel egészül ki:

„XXXVI/A. Fejezet KISZERVEZÉS

318/A. § (1) A tőzsde – a (2)–(5) bekezdésben, valamint a 318/B. §-ban és 318/C. §-ban foglaltakra figyelemmel – tőzsdei tevékenységét, tőzsdei tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységét, a Bszt. 5. § (1) bekezdés h) pontja szerinti multilaterális kereskedési rendszer működtetése tevékenységét vagy bármely e törvény hatálya alá nem tartozó tevékenységét vagy szolgáltatását kiszervezheti.

TERVEZET

(2) A kiszervezés

a) nem eredményezheti a tőzsde vezető állású személyei hatáskörének átadását,
b) nem eredményezhet változást az ügyfél és a tőzsde közötti szerződéses viszonyban és nem befolyásolhatja a tőzsde ügyfél felé fennálló, e törvényben foglalt kötelezettségeinek teljesítését, és

c) nem eredményezhet változást az e törvény szerinti, tevékenység végzésére jogosító engedély megszerzéséhez szükséges feltételek teljesítésében.

(3) Ha a tőzsde tőzsdei tevékenységét, tőzsdei tevékenységet segítő kiegészítő tevékenységét, a Bszt. 5. § (1) bekezdés *h)* pontja szerinti multilaterális kereskedési rendszer működtetése tevékenységét vagy kritikus funkcióját szervezi ki, a kiszervezésről szóló megállapodás megkötését megelőzően meggyőződik arról, hogy a leendő szerződő fél

a) rendelkezik-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység ellátásához szükséges valamennyi hatósági engedéllyel, illetve a szükséges hatósági bejelentési kötelezettségének eleget tett-e,

b) szervezeti megoldása, működési és eljárási szabályai alkalmasak-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység hatékony és eredményes ellátására, a hatékony ellenőrzésre és a kockázatok kezelésére,

c) szervezeti megoldása, működési és eljárási szabályai alkalmasak-e a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenység ellátása során felhasznált vagy keletkező, a tőzsdére vagy annak ügyfeleire, leendő szerződő feleire vonatkozó adatok jogszabályszerű kezelésére és védelmére,

d) rendelkezik-e mindazokkal a szervezeti megoldásokkal, működési és eljárási szabályokkal, valamint személyi és tárgyi feltételekkel, amelyek biztosítják, hogy a tőzsde számára minden, a Felügyelet eljárásához szükséges információt és adatot az elvárt formában és határidőben szolgáltatasson, és

e) rendelkezik-e olyan vészforgatókönyvvvel, amely a vészhelyzetek megoldására és a biztonsági eszközök rendszeres felülvizsgálatára vonatkozó szabályokat tartalmazza.

(4) A tőzsde kritikus funkció kiszervezéséről szóló megállapodást csak azzal köthet, aki megfelel a (3) bekezdésben foglaltaknak.

(5) A tőzsde az (1) bekezdésben meghatározott tevékenysége vagy szolgáltatása kiszervezésére harmadik országban székhellyel rendelkező személlyel vagy szervezettel akkor köthet megállapodást, ha a leendő szerződő megfelel a (3) bekezdésben foglaltaknak, valamint

a) a székhelye szerinti állam e tevékenység végzésére irányadó jogszabályainak és a hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság felügyelete alatt áll, és

b) a kiszervezett tevékenységre nézve hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóság és a Felügyelet között a tevékenység felügyelete tekintetében együttműködési megállapodás van hatályban.

(6) A (3) és (4) bekezdés alkalmazásában kritikus funkciónak minősül minden olyan funkció, amelynek végrehajtásában tapasztalható hiányosság vagy eltérés kétségesse teszi a tőzsde e törvényben előírt kötelezettségeinek teljesítését, jövedelmezőségét vagy a tőzsde által folytatott tevékenység végzésének folyamatosságát.

318/B. § (1) A kiszervezésről szóló megállapodást a szerződő felek írásba foglalják.

(2) A kiszervezésről szóló megállapodásban a felek rendelkeznek

a) a szerződés időtartamáról,

b) a szerződő felek jogairól és kötelezettségeiről,

c) a kiszervezésre kerülő tevékenységről.

(3) A kiszervezésről szóló megállapodásban a (2) bekezdés *b)* pontjában foglalt jogok és kötelezettségek között a felek rendelkeznek legalább

TERVEZET

- a) a kiszervezett tevékenység végzésének a 318/A. § (3) bekezdésében foglalt feltételek szerinti értékelésének rendszerességéről és módjáról,
 - b) a 318/C. § szerinti értékelés során feltárt hiányosságok rendezésének szabályairól,
 - c) a Felügyelet számára szükséges információ- és adatszolgáltatás rendjéről és módjáról,
 - d) a kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet Felügyelettel történő együttműködésének kötelezettségéről, és
 - e) a kiszervezett tevékenység végzésének a 318/A. § (3) bekezdésében foglalt feltételeiben bekövetkezett változás tőzsde felé történő jelentésének módjáról.
- (4) A tőzsde az (1) bekezdés szerinti, kiszervezésről szóló megállapodást a megkötését követő három napon belül megküldi a Felügyeletnek.
- 318/C. § (1) A tőzsde a kiszervezésről szóló megállapodás tárgyát képező tevékenysége vagy szolgáltatása megfelelő színvonalú ellátása érdekében folyamatosan értékeli a 318/A. § (3) bekezdésében foglaltak teljesülését.
- (2) Ha a tőzsde a kiszervezésről szóló megállapodásban foglaltak megsértését állapítja meg, amelynek következménye, hogy a 318/A. § (3) bekezdésében foglaltak nem teljesülnek,
- a) felszólítja a kiszervezést végzőt a szerződés szerű teljesítésre, vagy
 - b) ha a szerződés szerű állapot nem állítható helyre, felmondja a kiszervezésről szóló megállapodást.
- (3) A megállapodás (2) bekezdés b) pontjában meghatározott felmondása nem eredményezheti a tőzsde tőzsdei tevékenységének vagy tőzsdei tevékenységet segítő, kiegészítő tevékenységének szünetelését vagy minőségének csökkenését.
- (4) Ha a tőzsde és a kiszervezett tevékenységet végző személy vagy szervezet ugyanazon csoport tagja, e fejezet rendelkezéseinek történő megfelelés céljából a tőzsde figyelembe veheti az általa a kiszervezett tevékenységet végzőre gyakorolt ellenőrzés és befolyás mértékét.

Az informatikai rendszer védelme

318/D. § A tőzsdei tevékenységet végzőnek alkalmaznia kell a Bszt. 12. §-ában foglaltakat.”

20. §

A Tpt. 319. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A tőzsdei ügylet érvényességéhez a tőzsdei ügylet adatainak a tőzsdei szabályzatban meghatározott módon történő rögzítése, ezen felül a központi szerződő fél által történő nyilvántartásba vétele és visszaigazolása is szükséges.”

21. §

A Tpt. 324. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„324. § A tőzsde a tőzsdei ügylet

- a) elszámolására központi szerződő féllel,
- b) teljesítésére központi értéktárral köteles szerződést kötni.

(2) Az (1) bekezdéstől eltérően árura kötött tőzsdei ügylet teljesítésére a tőzsde nem köteles a központi értéktárral szerződést kötni.”

22. §

TERVEZET

A Tpt. 330. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A tőzsde szabad pénzeszközét nem fektetheti az adott tőzsdére bevezetett és forgalmazott tőzsdei termékbe, ide nem értve az állampapírt és a tőzsde, a tőzsdei ügyletek elszámolását, illetve teljesítését végző központi szerződő fél, külföldi elszámolóház, illetve központi értéktár, valamint a külföldi elszámolóházban, a központi szerződő félben és a központi értéktárban részesedéssel rendelkező pénzügyi holding társaság által kibocsátott részvényt.”

23. §

A Tpt. Tizedik része helyébe a következő rendelkezés lép:

„TIZEDIK RÉSZ A KÖZPONTI ÉRTÉKTÁRI ÉS A KÖZPONTI SZERZŐDŐ FÉL TEVÉKENYSÉG

A központi értéktári tevékenység

334. § (1) A központi értéktár a központi értéktári tevékenység végzésére a 909/2014/EU rendeletben meghatározott feltételekkel jogosult.

(2) A központi értéktári tevékenység végzéséhez szükséges engedélyt a Felügyelet adja ki, módosítja és vonja vissza a 909/2014/EU rendeletben foglalt követelményeknek és e törvény rendelkezéseinek megfelelően.

(3) Központi értéktári tevékenység végzésére jogosító engedélyt a Felügyelet a Magyarország területén székhellyel rendelkező legalább egymilliárd forint jegyzett tőkével rendelkező részvénytársaságnak adja meg.

(4) A központi értéktár a 909/2014/EU rendelet C szakasza szerinti tevékenység végzésére szakosított hitelintézetként jogosult.

(5) A szakosított hitelintézetként működő központi értéktár

a) legalább kettő milliárd forint induló tőkével működhet,

b) nem kaphat engedélyt a 909/2014/EU rendelet C szakasza szerinti tevékenységen kívül más pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenység végzésére.

A központi értéktári tevékenységhez szükséges szabályzatok

335. § (1) A 909/2014/EU rendeletben foglalt központi értéktári tevékenységek a Felügyelet által jóváhagyott – a jogszabályoknak való megfelelés érdekében elfogadott – üzletszabályzat és szabályzatok alapján végezhetők.

(2) Az üzletszabályzatban, illetve a szabályzatokban kell meghatározni az ügyletek teljesítésével kapcsolatosan azt az időpontot, amelyet követően az ügyfél a megbízását nem vonhatja vissza.

(3) A Felügyelet engedélyét követően a központi értéktár az üzletszabályzatát és szabályzatait a saját honlapján közzéteszi.

A központi értéktári tevékenység végzésére vonatkozó speciális szabályok

336. § (1) A központi értéktár az ügylet teljesítésének biztosítása érdekében, a szabályzatában óvadék elhelyezését írhatja elő. A központi értéktár szabályzatában rögzített módon, az óvadéki jogosult kedvezményezettségével történő zárolás a Ptk. 5:95. § szerinti alapításnak minősül.

TERVEZET

- (2) Az ügylet teljesítéséhez az ügyfél központi értéktár által vezetett számláján elkülönítetten nyilvántartott pénzügyi eszköz az ügylet teljesítéséhez óvadékkul szolgál.
- (3) A központi értéktár ügyfelének nemteljesítése esetén valamennyi az ügyfél központi értéktáránál nyilvántartott saját tulajdonú pénzügyi eszköze az ügylet teljesítéséhez óvadékkul szolgál.
- (4) Az e § szerinti óvadék igénybevétele esetén a központi értéktár ügyfelét az óvadék haladéktalan visszapótlására szólítja fel. Az óvadék az ügyfél bevételeiből minden más követelést megelőzően visszapótolandó.
- (5) Ha a 909/2014/EU rendelet mellékletének C. szakasza szerinti tevékenységet is végző központi értéktárra vonatkozó prudenciális szabályok a Hpt. és a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: 575/2013/EU rendelet), valamint a 909/2014/EU rendelet tekintetében nem koherensek, akkor a Hpt.-t és az 575/2013/EU rendeletet kell alkalmazni.
- (6) A központi értéktár által működtetett kölcsönzési rendszer keretében kötött kölcsönügyletek esetében a felek a 168. § (3) és (4) bekezdéseiben foglaltaktól eltérő feltételekben is megállapodhatnak.

A központi szerződő fél tevékenység

337. § (1) A központi szerződő fél a 648/2012/EU rendeletben meghatározott tevékenység végzésére az ott meghatározott feltételekkel jogosult.
- (2) A központi szerződő fél tevékenységi engedély iránti kérelmének benyújtási időpontjára vonatkozó – a 648/2012/EU rendelet 16. cikk (1) bekezdésében meghatározott – indulótőke összegét a tevékenységi engedély iránti kérelem benyújtását megelőző naptári hónap utolsó napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon kell forintra átszámítani.
- (3) A Felügyelet a központi szerződő fél kérelmére indult eljárásban a központi szerződő fél tevékenység végzésére jogosító engedélyt akkor vonja vissza, ha a központi szerződő fél ügyfele felé vállalt összes kötelezettségének eleget tett, a pénzügyi eszközben megkötött ügyletek elszámolását és az ügyletek teljesítésének garantálását más központi szerződő fél átvette.

A központi szerződő fél tevékenységhez szükséges szabályzatok

338. § A központi szerződő fél tevékenységek a Felügyelet által jóváhagyott – a jogszabályoknak való megfelelés érdekében elfogadott – üzletszabályzat és szabályzatok alapján végezhetők.

A központi értéktárra és a központi szerződő félre vonatkozó közös rendelkezések

339. § (1) A központi értéktárral, valamint a központi szerződő féllel munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy – kivéve a vezető állású személyként megbízási jogviszonyban álló személyt – befektetési vállalkozásnál, hitelintézetnél a központi értéktár, továbbá a központi szerződő fél ügyfelénél, szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál és szabályozott piac működtetőjénél – ide nem értve a központi értéktárban, valamint a központi szerződő félben tulajdonosi részesedéssel rendelkező pénzügyi holding társaságot –
- a) nem állhat munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban; és
- b) nem lehet vezető állású személy.

TERVEZET

(2) A központi értéktárnál, valamint a központi szerződő félnél munkaviszonyban vagy foglalkoztatásra irányuló egyéb jogviszonyban álló személy befektetési vállalkozásban, hitelintézetben, központi szerződő félben közvetlen tulajdont nem szerezhethet, kivéve a szabályozott piacra bevezetett részvény tulajdonjogának megszerzését.

340. § A központi értéktár, valamint a központi szerződő fél nem szerezhethet olyan részesedést, és nem létesíthet olyan tagsági viszonyt vállalkozásban, amely esetben a vállalkozás tartozásaiért a részesedés mértékére való tekintet nélkül korlátlanul felel. A központi szerződő fél befektetései kapcsán a 648/2012/EU rendeletben foglaltaknak meg kell felelni.

341. § (1) A központi értéktár és a központi szerződő fél az e törvényben szabályozott feladata ellátásához azon ügyletek tekintetében, amelyeknél szerződő félként szerepel, személyes adatot kezelhet.

(2) A központi értéktár és a központi szerződő fél az e törvényben szabályozott feladata ellátása érdekében jogosult az e § alapján kezelt személyes adatokat külön felhatalmazás nélkül egymásnak átadni.

(3) A központi értéktár, a központi szerződő fél működése során az üzleti titokra, a banktitokra, fizetési titokra, az értékpapírtitokra és a bennfentes kereskedelem és a piacbefolyásolás tilalmára vonatkozó rendelkezések szerint jár el.

(4) Ha a központi értéktár, a központi szerződő fél feladatkörében eljárva e törvény, illetőleg e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály megsértését észleli, arról haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

342. § A központi értéktár és a központi szerződő fél – a 648/2012/EU rendeletben, a 909/2014/EU rendeletben foglaltakra figyelemmel – tevékenységét vagy szolgáltatását kiszervezheti.

343. § (1) A központi szerződő fél ellen indított felszámolási eljárás esetén nem tartozik a központi szerződő fél felszámolási vagyonába a 648/2012/EU rendeletben meghatározott biztosíték.

(2) A központi szerződő féllel szembeni számlakövetelések kielégítésére – a Cstv. 57. §-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően – a felszámolási költségek kielégítését követően kerül sor.

(3) A központi értéktár felszámolása során az ügyfelek által a központi értéktárnál letétbe helyezett értékpapír, az ügyfelek értékpapírszámláin, illetőleg értékpapír-letéti számláin nyilvántartott értékpapír nem képezi a felszámolási vagyon részét. A felszámolási eljárás során az ügyfél értékpapír-követelése helyébe lépő pénzkövetelés az eredeti értékpapír-követeléssel azonos módon kezelendő. A központi értéktár ellen indított felszámolási eljárás esetén nem tartozik a központi értéktár felszámolási vagyonába a 336. §-ban meghatározott óvadék.

(4) Ha az ügyfelek tulajdonát képező, a (3) bekezdésben meghatározott ügyfélvagyon részben, vagy egészben nem adható vissza az ügyfeleknek, akkor – a Cstv. 57. §-ában meghatározott kielégítési sorrendtől eltérően – a felszámolási költségek kielégítését követően a központi értéktár vagyonából először ezen ügyfelek követelését kell kielégíteni.

(5) Nem kell alkalmazni a (3) és (4) bekezdésben meghatározott előírást a központi értéktár minősített befolyással rendelkező tulajdonosa és vezető tisztségviselője tulajdonát képező értékpapír és pénzeszköz esetében.

(6) Másodlagos értékpapír kibocsátása esetén a felszámolási eljárás során az elsődleges értékpapír a másodlagos értékpapír tulajdonosai által letétbe helyezett, az ügyfelek tulajdonát képező értékpapírként kezelendő, és az nem képezi a felszámolási vagyon részét.

TERVEZET

(7) A központi értéktár felszámolása esetén az 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet szerinti alárendelt kölcsönből eredő tartozást a Cstv. 57. § (1) bekezdésének g) pontjában meghatározott tartozás kielégítését követően kell kielégíteni.”

24. §

(1) A Tpt. 355. § (1) bekezdés felvezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás, részvénytársasági formában működő árutőzsdei szolgáltató, befektetési alapkezelő, tőzsde, központi szerződő fél, illetve központi értéktár részvényeiről és a részvények tulajdonosairól olyan részvénykönyvet köteles az adott vállalkozás igazgatósága vezetni, amely legalább a következő adatokat tartalmazza:”

(2) A Tpt. 355. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Befektetési vállalkozás, tőzsde részvénykönyve mellékleteként nyilván kell tartani a legalább öt százalékot elérő tulajdonos által a befektetési vállalkozásban, tőzsdében fennálló közvetett tulajdonának azonosításra alkalmas adatait is. A befektetési vállalkozásban, tőzsdében ötszázalékos vagy ezt meghaladó tulajdoni hányaddal rendelkező, illetve ilyen hányadot megszerző tulajdonos a befektetési vállalkozásban, tőzsdében birtokolt közvetett tulajdonát, illetve annak változását – az azonosításra alkalmas adatok egyidejű közlésével – köteles a befektetési vállalkozásnak, a tőzsdének bejelenteni.”

25. §

A Tpt. 358. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, a tőzsde, a központi szerződő fél, a központi értéktár természetes személy könyvvizsgálójának megbízatása legfeljebb öt évig tarthat, és a megbízatás lejártát követő harmadik év után lehet újabb megbízási szerződést kötni ugyanazon könyvvizsgálóval. A könyvvizsgáló cég nevében könyvvizsgálói tevékenységet ellátó kamarai tag könyvvizsgáló legfeljebb öt évig láthat el könyvvizsgálói feladatokat ugyanannál a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátónál, tőzsdénél, központi szerződő félnél, központi értéktárnál, és a megbízatás lejártát követő 2 üzleti éven belül nem láthat el újra – ugyanannál a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátónál, tőzsdénél, központi szerződő félnél, központi értéktárnál – könyvvizsgálói feladatot.”

26. §

A Tpt. 360. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A tőzsde, a központi szerződő fél, a központi értéktár által megbízott könyvvizsgáló a felülvizsgálatának eredményéről a vizsgált intézménnyel egyidejűleg a Felügyeletet - írásban - haladéktalanul tájékoztatja, ha olyan tényeket állapított meg, amelynek alapján

a) korlátozott vagy elutasító könyvvizsgálói záradék, illetve a záradék megadásának elutasítása válhat szükségessé;

b) bűncselekmény elkövetésére vagy a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár belső szabályzatának súlyos megsértésére, illetve az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel;

TERVEZET

c) e törvény vagy más jogszabályok, a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár szabályzataiban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel;
d) a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak;
e) a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár belső ellenőrzési rendszereinek súlyos hiányosságait vagy elégtelenségét állapítja meg;
f) jelentős véleménykülönbség alakult ki közte és a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár vezetése között a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvizetését érintő, a működés szempontjából lényeges kérdésekben.”

27. §

A Tpt. 376. § (3) bekezdés g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Pénz- és Tőkepiaci Állandó Választottbíróóság eljárásának van helye)

„g) a központi szerződő fél és a központi értéktár alapszabályával, üzletszabályzatával és szabályzataival;”

(kapcsolatos jogvitában, ha a felek a választottbíróági eljárást választottbíróági szerződésben kikötötték és az eljárás tárgyról szabadon rendelkezhetnek.)

28. §

A Tpt. 394. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet feladata ellátása érdekében kezelheti)

„f) az összeférhetlenségi szabályok betartásának ellenőrzése érdekében

1. a tőzsdére bevezetett értékpapír kibocsátójánál vezető állású személy,
2. a tőzsde tisztségviselője és alkalmazottja,
3. a központi szerződő fél vagy a központi értéktár vezető állású személye és alkalmazottja,
4. az ügynök

természetes személyazonosító adatait;”

29. §

(1) A Tpt. 395. § (1) bekezdés felvezető szövege helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A központi szerződő fél és a központi értéktár a Felügyeletnek köteles bejelenteni és ezzel egyidejűleg – az i) pontban foglaltak kivételével – közzétenni:”

(2) A Tpt. 395. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A központi szerződő fél és a központi értéktár köteles a Felügyeletnek megküldeni és ezzel egyidejűleg közzétenni a közgyűlés által jóváhagyott, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolót.”

(3) A Tpt. 395. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(6) A központi szerződő fél és a központi értéktár köteles a tevékenységéről, az általa megkötött ügyletekről jogszabályban előírt módon, tartalommal és gyakorisággal az MNB-nek adatot szolgáltatni.”

30. §

(1) A Tpt. 400. § (1) bekezdés *i*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:)

„*i*) meghatározott időre felfüggesztheti a tőzsdei szekcióban történő kereskedést, illetve a teljes tőzsdei kereskedést, valamint előírhatja valamely tőzsdei termék terméklistáról történő törlését;”

(2) A Tpt. 400. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A Felügyelet a tevékenység kiszervezését megtilthatja, ha nem felel meg az e törvény kiszervezésre vonatkozó előírásainak.”

31. §

A Tpt. 402. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A felügyeleti biztos feladata:

- a)* a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár vagyoni helyzetének felmérése;
- b)* az ügyfélkövetelések teljesíthetőségének felmérése;
- c)* az *a)* és *b)* pontban előírtakhoz szükséges mértékben a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár nyilvántartásának helyreállítása; és
- d)* a szükséges mértékben a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár működtetése.”

32. §

(1) A Tpt. 451. § (2) bekezdés *u*) pontja bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

(Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg

„*u*) a szabályozott piac és a tőzsde tájékoztatási kötelezettségének tartalmára vonatkozó részletszabályokat.”

(2) A Tpt. 451. § (3) bekezdés *b*) pontja bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

(Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy rendeletben állapítsa meg:)

„*b*) a szabályozott piac és a tőzsde tájékoztatási kötelezettségének módjára és gyakoriságára vonatkozó részletszabályokat;”

33. §

A Tpt. 1. melléklete az 1. melléklet szerint módosul.

34. §

A Tpt.

TERVEZET

- a) 149. § (3) bekezdésében, a 371. § (5) bekezdésében a „tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi” szövegrész helyébe a „tőzsde, központi”,
- b) 151. § (1) bekezdésében „az elszámolóház” szövegrész helyébe „a központi értéktár”.
- c) 168. § (1) bekezdésében a „forma, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe a „forma, a központi”,
- d) 312. § (1) bekezdés d) pontjában „a tőzsdei ügyletek elszámolását végző szervezettel” szövegrész helyébe a „központi szerződő féllel, illetve központi értéktárral”,
- e) 318. § (2) bekezdésében „az elszámolást végző szervezet” szövegrész helyébe „a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár”,
- f) 333. § (3) bekezdésében „a tőzsdék, illetve az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve” szövegrész helyébe „a tőzsdék, illetve”,
- g) 356. § (1) bekezdésében a „tőzsdénél, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi” szövegrész helyébe a „tőzsdénél, központi”,
- h) 358. § (1) bekezdésében, a 363. § (1) bekezdésében a 368. § (2) bekezdésben a „tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsde, a központi”,
- i) 358. § (6) bekezdésében az „félről és elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, illetve” szövegrész helyébe „félről és központi értéktártól, illetve”,
- j) 358. § (7) bekezdésében a „tőzsdétől, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, központi” szövegrész helyébe a „tőzsdétől, központi”,
- k) 363. § (2) bekezdésében a „tőzsdénél, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdénél, a központi”,
- l) 363. § (3) bekezdésében a „tőzsdét, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdét, a központi” szövegrész, a „tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsde, a központi”,
- m) 369. § (1) bekezdésében a „tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi” szövegrész helyébe a „tőzsde, központi” szövegrész, a „tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdével, a központi”,
- n) 369. § (2) bekezdésében a „tőzsdétől, elszámolóházi tevékenységet végző szervezettől, központi” szövegrész helyébe a „tőzsdétől, központi”,
- o) 371. § (3) bekezdésében a „tőzsdének, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdének, a központi”,
- p) 372. §-ban a „fél, valamint az elszámolóházi tevékenység” szövegrész helyébe a „fél tevékenység” szöveg, a „fél, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet közötti” szövegrész helyébe a „fél közötti”,
- q) 375. §-ban a „tőkealap-kezelőről, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetről, központi” szövegrész helyébe a „tőkealap-kezelőről, központi”,
- r) 391. § (1) bekezdés a)–i) pontjában, a 394. § (1) bekezdés a) és c) pontjában a „tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsde, a központi”,
- s) 400. § (1) bekezdés a) pontjában „a tőzsde által végzett tevékenységre, az elszámolóház által végzett tevékenységre, a központi” szövegrész helyébe „a tőzsde által végzett tevékenységre, a központi”,
- t) 400. § (1) bekezdés b) pontjában a „tőzsdei, elszámolóházi, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdei, a központi”,
- u) 400. § (1) bekezdés d), e) és j) pontjában „a tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe „a tőzsde, a központi”,
- v) 400. § (1) bekezdés f), g) és r) pontjában „a tőzsdét, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet, a központi” szövegrész helyébe „a tőzsdét, a központi”,

TERVEZET

w) 400. § (1) bekezdés l) pontjában „a tőzsdéhez, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi” szövegrész helyébe „a tőzsdéhez, központi”,
x) 400. § (1) bekezdés q) pontjában „a tőzsde, elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, központi szerződő fél” szövegrész helyébe „a tőzsde, központi szerződő fél”,
y) 400. § (4) bekezdésében a „védelmében az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetőleg a központi” szövegrész helyébe a „védelmében a központi”,
z) 400. § (8) bekezdésében, 402. § (1) bekezdésében a „tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsde, a központi”,
aa) 401. § (1) bekezdésében a „ha az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe a „ha a központi”,
ab) 401. § (2) bekezdés a) pontjában az „alapítója az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, a központi” szövegrész helyébe az „alapítója a központi”,
ac) 402. § (3) bekezdésében a „tőzsdével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdével, a központi” szöveg, a „tőzsdét, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdét, a központi”,
ad) 405. § (1) bekezdésében a „tőzsdét, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezetet, a központi” szövegrész helyébe a „tőzsdét, a központi” szöveg lép.

35. §

(1) Hatályát veszti a Tpt.

a) 215. § (1) bekezdés k) pontjában az „az alap tagjával munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló személy” szövegrész,

b) 389. § (4) bekezdése.

(2) Hatályát veszti a Tpt. 304. § c) pont 5. alpontja, a 317. § (4) bekezdés h) pontja, a 381. § (6) bekezdése, a 419. § (3) és (4) bekezdése, a 451. § (1) bekezdés c) pontja, 451. § (2) bekezdés k) pontja.

2. A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény módosítása

36. §

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény (a továbbiakban: Tvt.) 1. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„1. § (1) E törvény hatálya kiterjed:

a) a magyar jog alapján működő, a 2. § (1) bekezdés i) pontjában meghatározott fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerre (a továbbiakban együtt: rendszer),

b) a magyar jog alapján működő rendszer valamennyi résztvevőjére,

c) a magyar jog, illetve az Európai Unió más tagállamának joga alapján működő rendszerben nyújtott biztosítókra, ha annak nyilvántartása Magyarországon történik.

(2) E törvény 12. §-ának és 13. §-ának hatálya kiterjed az Európai Unió más tagállamának joga alapján működő rendszer magyarországi székhelyű résztvevőjére.”

37. §

TERVEZET

(1) A Tvt. 2. § (1) bekezdés *i*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„*i*) *rendszer*: az – a rendszerkapcsolatnak nem minősülő – írásbeli megállapodáson alapuló együttműködési forma,

ia) amikor három vagy több résztvevő – kivéve a rendszerüzemeltető, a teljesítő fél, a központi szerződő fél, az elszámoló fél, illetőleg a közvetett résztvevő – megállapodik abban, hogy egymás közötti transzfer megbízásaik közös szabályok és egységes eljárási rend szerint, központi szerződő fél igénybevételeivel vagy anélkül kerülnek teljesítésre, és

ib) amely kijelölésre kerül és a kijelölő hatóság értesíti erről az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot;”

(2) A Tvt. 2. § (1) bekezdés *n*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„*n*) *teljesítő fél*: az a szervezet, amely a rendszerben résztvevő intézmények, illetve – amennyiben alkalmazandó – a központi szerződő fél teljesítési számlájának vezetőjeként biztosítja a transzfer megbízások kiegyenlítését, illetve – szükség esetén – az intézmény, illetőleg a központi szerződő fél részére hitelt nyújt a teljesítés megkönnyítése érdekében;”

(3) A Tvt. 2. § (1) bekezdés *o*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„*o*) *üzleti nap*: a rendszer üzleti ciklusa által meghatározott azon időszak, amelyben az üzleti események történnek, ideértve az éjszakai és nappali elszámolásokat és a rendszer üzleti ciklusában bekövetkező valamennyi eseményt is;”

38. §

A Tvt. 5. § (6) és (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A kijelölő hatóság a fizetést korlátozó eljárás megindításáról vagy az eljárás megindításával kapcsolatos kérelem előterjesztéséről haladéktalanul értesíti az Európai Rendszerkockázati Testületet, az Európai Értékpapír-piaci Hatóságot és a tagállamok illetékes hatóságait, valamint haladéktalanul továbbítja a tagállamoktól érkező hasonló jellegű értesítéseket a 3. § (1) bekezdésének *c*) pontja szerinti rendszerüzemeltetőhöz.

(7) A bíróság vagy az intézkedésre jogosult hatóság és a kijelölő hatóság a fizetést korlátozó eljárás megindításával vagy az eljárás megindításával kapcsolatos kérelem előterjesztésével kapcsolatos belföldi értesítési kötelezettségeiknek olyan módon kötelesek eleget tenni, hogy az értesítés elektronikus dokumentum formájában az (1) bekezdésben foglaltaknak megfelelően a lehető legrövidebb időn belül megérkezzék a 3. § (1) bekezdés *c*) pontja szerinti rendszerüzemeltetőhöz, illetve a kijelölő hatósághoz. Amennyiben az elektronikus úton való értesítésre nincsen lehetőség, akkor az értesítési kötelezettségnek személyes átadás, az intézkedésre jogosult vagy a kijelölő hatóság kézbesítője útján, vagy postai úton kell eleget tenni.”

39. §

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

TERVEZET

„(1) Az Európai Unió más tagállamának joga alapján működő rendszer magyarországi székhelyű résztvevője az ezen rendszerhez való csatlakozás tényéről a csatlakozástól, illetve a rendszerből való kilépésről a kilépéstől számított 15 napon belül tájékoztatni köteles a kijelölő hatóságot.”

3. A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosítása

40. §

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény 163. § (1b) bekezdésében az „adatszolgáltatás” szövegrész helyébe az „adatszolgáltatás – ide értve a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv szerinti szabályozási környezetből adódó feladatokra való felkészüléshez szükséges információk szolgáltatását is –” szöveg lép.

4. A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosítása

41. §

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 3. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Kbtv. szerinti befektetési alapkezelő a Kbtv.-ben meghatározott körben befektetési szolgáltatási tevékenységet végezhet és kiegészítő szolgáltatást nyújthat, azzal, hogy e tevékenysége, illetve szolgáltatása tekintetében a VII. Fejezetben, – a 73–78. § kivételével – a Negyedik Részben, valamint – a 123/A. § kivételével – a XXI. Fejezetben, továbbá – a 124–139. § kivételével – a XXII. Fejezetben a befektetési vállalkozásra előírt rendelkezéseket kell alkalmazni.”

42. §

(1) A Bszt. 4. § (2) bekezdés 17. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„17. *elismert elszámolóház*: EGT-államban vagy az OECD tagállamában működő, a székhely szerinti ország jogszabálya vagy felügyeleti hatósága által elismertnek minősített, az elszámolásforgalom lebonyolítását végző pénzügyi intézmény, illetve központi szerződő fél tevékenységet végző szervezet,”

(2) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 33a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„33a. *jó üzleti hírnév*: a befektetési vállalkozás vezető állású személyeinek, befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjainak a befektetési vállalkozás irányítására vagy tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte,”

(3) A Bszt. 4. § (2) bekezdése a következő 69a. ponttal egészül ki:

TERVEZET

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„69a. ügyvezető: a befektetési vállalkozással munkaviszonyban álló, a befektetési vállalkozás vezetésére kinevezett első számú vezető, valamint a befektetési vállalkozás irányításában résztvevő olyan további személy, akit a befektetési vállalkozás létesítő okirata vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.”

(4) A Bszt. 4. § (2) bekezdése 71. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályokban)

„71. vezető állású személy:

a) a vezető tisztségviselő, a felügyelő bizottság tagja és az ügyvezető,

b) a fióktelep vezetésére a külföldi vállalkozás által kinevezett személy és annak közvetlen helyettese, és

c) minden olyan személy, akit a létesítő okirat vagy a működésre vonatkozó bármely belső szabályzat ilyenként határoz meg.”

43. §

A Bszt. 8. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Kiegészítő szolgáltatás nyújtására vonatkozó engedély – kivéve ha a kérelmező a Tpt. szerinti központi értéktár – befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedély nélkül, önállóan nem szerezhető.”

44. §

(1) A Bszt. 12. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az 5. § (1) bekezdésének a)–d), valamint f)–h) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenységet végző, továbbá az 5. § (2) bekezdésének a) és b) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatást nyújtó befektetési vállalkozás és a 9. § (1) bekezdésében meghatározott tevékenységet végző árutőzsdei szolgáltató kialakítja a tevékenysége ellátásához használt informatikai rendszer biztonságával kapcsolatos szabályozási rendszerét, valamint gondoskodik az informatikai rendszer kockázatokkal arányos védelméről.

(2) Az (1) bekezdés szerinti szabályozási rendszerben meg kell határozni az információ-technológiával szemben támasztott követelményeket, a használatából adódó biztonsági kockázatok felmérésére és kezelésére vonatkozó szabályokat az informatikai vállalatirányítás, a tervezés, a fejlesztés és a beszerzés, valamint az üzemeltetés, a monitorozás és független ellenőrzés területén.”

(2) A Bszt. 12. § (4)–(10) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(4) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató az informatika alkalmazásából fakadó biztonsági kockázatok figyelembevételével meghatározza a szervezeti és működési rendeket, a felelősségi, a nyilvántartási és a tájékoztatási szabályokat, a folyamatba épített ellenőrzési követelményeket és szabályokat.

TERVEZET

(5) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató kiépíti az informatikai rendszere biztonságos működtetését felügyelő informatikai ellenőrző rendszert és azt folyamatosan működteti.

(6) A biztonsági kockázatelemzés eredményének értékelése alapján a biztonsági kockázattal arányos módon gondoskodni kell legalább az alábbiakról:

- a) a rendszer legfontosabb elemeinek (eszközök, folyamatok, személyek) egyértelmű és visszakereshető azonosításáról,
- b) az informatikai biztonsági rendszer önvédelmét, kritikus elemei védelmének zártságát és teljeskörűségét biztosító ellenőrzésekről, eljárásokról,
- c) a rendszer szabályozott, ellenőrizhető és rendszeresen ellenőrzött felhasználói adminisztrációjáról (hozzáférési szintek, egyedi jogosultságok, engedélyezésük, felelősségi körök, hozzáférés naplózás, rendkívüli események),
- d) olyan biztonsági környezetről, amely az informatikai rendszer működése szempontjából kritikus folyamatok eseményeit naplózza és alkalmas e naplózás rendszeres (esetleg önműködő) és érdemi értékelésére, valamint lehetőséget nyújt a nem rendszeres események kezelésére is,
- e) a távadatátvitel bizalmasságáról, sértetlenségéről és hitelességéről,
- f) az adathordozók szabályozott és biztonságos kezeléséről, valamint
- g) a rendszer biztonsági kockázattal arányos vírus- és más rosszindulatú program elleni védelméről.

(7) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozás és árutőzsdei szolgáltató tevékenysége ellátásához, nyilvántartásai naprakész és biztonságos vezetéséhez a biztonsági kockázatelemzés alapján indokolt védelmi intézkedéseket megvalósítja, és rendelkezik

- a) informatikai rendszerének működtetésére vonatkozó utasításokkal és előírásokkal, valamint a fejlesztésre vonatkozó tervekkel,
- b) minden olyan dokumentációval, amely az üzleti tevékenységet közvetlenül vagy közvetve támogató informatikai rendszerek folyamatos és biztonságos működését – még a szállító, valamint a rendszerfejlesztő tevékenységének megszűnése után is – biztosítja,
- c) a szolgáltatások ellátásához szükséges informatikai rendszerrel, valamint a szolgáltatások folytonosságátbiztosító tartalék berendezésekkel, illetve e berendezések hiányában az ezeket helyettesítő egyéb - a tevékenységek, illetve szolgáltatások folytonosságát biztosító – megoldásokkal,
- d) olyan informatikai rendszerrel, amely lehetővé teszi az alkalmazási környezet biztonságos elkülönítését a fejlesztési és a tesztelési környezettől, valamint a megfelelő változáskövetés és változáskezelés fenntartását,
- e) az informatikai rendszer szoftver elemeiről (alkalmazások, adatok, operációs rendszer és környezetük) olyan helyreállítási tervekkel, biztonsági mentésekkel és mentési renddel (mentések típusa, módja, visszatöltési és helyreállítási tesztek, eljárási rend), amelyek az adott rendszer helyreállíthatóságát a rendszer által nyújtott szolgáltatás kritikus helyreállítási idején belül lehetővé teszik,
- f) jogszabályban meghatározott nyilvántartás ismételt előhívására alkalmas adattároló rendszerrel, amely biztosítja, hogy az archivált anyagokat a jogszabályokban meghatározott ideig, de legalább öt évig, bármikor visszakereshetően, helyreállíthatóan megőrizték, valamint
- g) a szolgáltatásai folyamatosságát akadályozó rendkívüli események kezelésére szolgáló tervvel.

(8) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozásnak és árutőzsdei szolgáltatónak a (7) bekezdés e) pontja szerinti mentéseket kockázati szempontból elkülönítetten és tűzbiztos módon kell tárolnia, valamint gondoskodnia kell a mentések forrásrendszerrel azonos szintű hozzáférési védelméről.

TERVEZET

(9) Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozásnál és árutőzsdei szolgáltatónál mindenkor rendelkezésre kell állnia:

- a) az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszer felépítésének és működtetésének az ellenőrzéséhez szükséges rendszerleírásoknak és modelleknek,
- b) az általa fejlesztett, megrendelésére készített informatikai rendszerrel az adatok szintaktikai szabályainak, az adatok tárolási szerkezetének,
- c) az informatikai rendszer elemeinek a szolgáltató, valamint az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet által meghatározott biztonsági osztályokba sorolási rendszerének,
- d) az adatokhoz történő hozzáférési rend meghatározásának,
- e) az adatgazda és a rendszergazda kijelölését tartalmazó dokumentumnak,
- f) az alkalmazott szoftvereszközök jogtisztaságát bizonyító szerződéseknek, valamint
- g) az informatikai rendszert alkotó ügyviteli, üzleti szoftvereszközök teljes körű és naprakész nyilvántartásának.

(10) A (7) bekezdésben foglalt szoftvereknek együttesen alkalmasaknak kell lenniük

- a) a működéshez szükséges és jogszabályban előírt adatok nyilvántartására,
- b) a pénzeszközök és a pénzügyi eszközök biztonságos nyilvántartására,
- c) a befektetési vállalkozás esetében a pénzügyi eszközök, illetve az árutőzsdei szolgáltatás tárgyának ügyfelenkénti és összesített naprakész nyilvántartására,
- d) a befektetési vállalkozás tevékenységével összefüggő országos informatikai rendszerekhez történő közvetlen vagy közvetett csatlakozásra,
- e) a tárolt adatok ellenőrzéséhez való felhasználására, valamint
- f) a biztonsági kockázattal arányos logikai védelemre és a sérthetetlenség védelmére.”

(3) A Bszt. 12. § (9) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az (1) bekezdésben meghatározott befektetési vállalkozásnál és árutőzsdei szolgáltatónál mindenkor rendelkezésre kell állnia:)

„c) az informatikai rendszer elemeinek a szolgáltató, valamint a központi szerződő fél által meghatározott biztonsági osztályokba sorolási rendszerének,”

45. §

A Bszt. 17. § (2) és (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Annak a befektetési vállalkozásnak, amely összevont alapú felügyelet alá tartozik, az e §-ban és a 100-102. §-ban foglaltaknak az ellenőrző befolyása alatt álló hitelintézettel és befektetési vállalkozással együttesen is meg kell felelnie.

(3) A befektetési vállalkozás az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenységekben, kiegészítő szolgáltatásokban és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos átfogó, hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszerrel és a (4) bekezdés szerinti belső kontroll funkcióval rendelkezik, amelynek keretén belül

- a) a szervezeti felépítését belső szabályzatban áttekinthetően rögzíti,
- b) a felelősségi köröket, feladatokat egymástól elhatárolja és egyértelműen meghatározza,
- c) a szervezeten belüli összeférhetetlenséget ellenőrzi, megelőzi és kiküszöböli,
- d) a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmaz,
- e) a jogszabályoknak megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmaz,

TERVEZET

f) a befektetési vállalkozás a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 4. mellékletben meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politikát és gyakorlatot valósít meg,

g) elősegíti a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, a tulajdonosok és az ügyfelek intézménnyel összefüggő gazdasági érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét.”

46. §

A Bszt. 54. § (1) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A befektetési vállalkozás a befektetési szolgáltatási tevékenysége és a kiegészítő szolgáltatása keretében történő szerződéskötést, valamint a hatályban lévő keretszerződés alapján kapott megbízás végrehajtását megtagadja, ha)

„*b)* az jogszabályba vagy a szabályozott piac, a szabályozott piacra vonatkozó feltételeknek megfelelő harmadik országbeli tőzsde, központi szerződő fél vagy központi értéktár szabályzatának rendelkezésébe ütközne,”

47. §

A Bszt. a 102. §-t megelőzően a következő alcím címmel egészül ki:

„Helyreállítási terv”

48. §

A Bszt. 102. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Minden olyan befektetési vállalkozás,

a) amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, vagy

b) amely a csoportszintű helyreállítási terv felülvizsgálata alapján erre külön kötelezett, az általa végzett befektetési szolgáltatási tevékenységben, kiegészítő szolgáltatásban és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos helyreállítási tervvel rendelkezik.”

49. §

A Bszt. 110/I. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a befektetési vállalkozás nem teljesíti a 110/H. § (1) bekezdésben meghatározott kombinált pufferkövetelményt, akkor a befektetési vállalkozás korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit.”

50. §

A Bszt. 118. § (3) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az (1) bekezdésben meghatározott titoktartási kötelezettség nem áll fenn)

„*b)* a jogszabályban meghatározott tevékenységi körében eljáró szabályozott piaccal, multilaterális kereskedési rendszer működtetőjével, a központi szerződő féllel, a központi

TERVEZET

értéktárral, az Áht. 63. § (1) bekezdésében meghatározott ellenőrzési jogkörét gyakorló kormányzati ellenőrzési szervvel, valamint az európai uniós támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),”
(szemben, e szerveknek a befektetési vállalkozáshoz, illetőleg az árutőzsdei szolgáltatóhoz intézett írásbeli megkeresése esetén.)

51. §

A Bszt. 120. § r) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Nem jelenti az értékpapírtitok sérelmét)

„r) a befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás, multilaterális kereskedési rendszer működtetési tevékenység keretében az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás teljesítése céljából a befektetési vállalkozás, az árutőzsdei szolgáltató és a multilaterális kereskedési rendszer működtetője által az értékpapírszámlához vagy ügyfélszámlához kapcsolódó megbízás feldolgozásában, elszámolásában és teljesítésében közreműködő befektetési vállalkozás, árutőzsdei szolgáltató, multilaterális kereskedési rendszer működtetője, központi értéktár, központi szerződő fél, tőzsde, továbbá befektetési szolgáltatási tevékenységet végző vagy kiegészítő szolgáltatást nyújtó hitelintézet és befektetési alapkezelő részére történő adattovábbítás,”

52. §

(1) A Bszt. 121. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a szolgáltató és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a szolgáltató hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Erről az ügyfelet a telefonos ügyintézés kezdetekor tájékoztatni kell. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.”

(2) A Bszt. 121. § (7)–(9) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(7) A szolgáltató az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek. A szolgáltató a panaszkezelés során köteles úgy eljárni, hogy a körülmények által adott lehetőségekhez mérten elkerülje a pénzügyi fogyasztói jogvita kialakulását.

(8) A panasz elutasítása esetén a szolgáltató válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az MNBtv. szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A szolgáltatónak tájékoztatnia kell e fogyasztót arról, hogy tett-e alávétési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a szolgáltató rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

(9) A szolgáltató a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.”

TERVEZET

53. §

A Bszt. 123. § (8) és (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(8) A működési kockázat kivételével az egyes kockázati típusok tőkekövetelmény számítására belső módszert alkalmazó befektetési vállalkozások évente legalább egyszer megküldik a Felügyelet számára a kialakított referenciaérték portfóliókra a belső módszerük által számított tőkekövetelmény eredményeket és a számításra alkalmazott módszerek magyarázatát. A referenciaérték portfólióra vonatkozó adatszolgáltatás módját, annak tartalmát, valamint a beérkezett információk értékelésének módszertanát az Európai Unió Bizottságának vonatkozó rendelete határozza meg. A Felügyelet a rendeletben foglaltakhoz képest további referenciaérték portfóliókat is meghatározhat.

(9) Ha a Felügyelet azt állapítja meg, hogy a befektetési vállalkozás által a tőkekövetelmény számításra alkalmazott belső módszer indokolatlanul jelentősen alulbecsüli a tőkekövetelmény mértékét, akkor a Felügyelet kötelezheti a befektetési vállalkozás a belső módszer módszertanának vagy az egyes paramétereknek a megváltoztatására.”

54. §

A Bszt. 160/A. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az olyan befektetési vállalkozás, pénzügyi vállalkozás, hitelintézet és járulékos vállalkozás, amelyben az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás vagy a pénzügyi holding társaság ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonytal rendelkezik – ha jogszabály másként nem rendelkezik –, az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás vagy a pénzügyi holding társaság részére az összevont alapú felügyelet érdekében szükséges minden adatot és információt átad. Ezen egyedi adatot és információt az összevont alapú felügyelet alá tartozó befektetési vállalkozás vagy a pénzügyi holding társaság elkülönítetten – az adatvédelmi előírások betartásával – kezeli.”

55. §

A Bszt. 162. § (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) Ha a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során azt állapítja meg, hogy a befektetési vállalkozás az (5) bekezdés *h)* pontja szerinti kamatlábváltozás figyelembevételével számított üzleti értéke (eszköz-, idegen forrás- és mérlegen kívüli pozíciói várható nettó pénzáramlásának jelenértéke) a szavatoló tőke több mint 20 százalékaival csökkenne a kamatlábváltozás figyelembevétele nélkül számított üzleti értékéhez viszonyítva, a kamatláb hirtelen és nem várt, 200 bázispontos vagy az EBH által meghatározott egyéb változás eredményeként, akkor a Felügyelet a 164. §-ban foglalt intézkedéseket alkalmazhatja.”

56. §

A Bszt. 174. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Felügyelet a többoldalú eljárás keretében csak valamennyi, az eljárásban részt vevő EGT-állam hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatósága egyetértésével hozhat érvényes

TERVEZET

határozatot (a továbbiakban: többoldalú eljárás keretében hozott határozat), amely határozat meghozatalának határideje

a) a 173/A. § a), c) és d) pontja tekintetében a Felügyelet által elkészített összevont alapú kockázatértékelési jelentésnek (amely kiterjed arra is, hogy a csoport szavatoló tőkéje összevont alapon megfelel-e a csoport pénzügyi helyzetének és kockázati jellemzőinek) az eljárásban résztvevő hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok részére történő továbbításától számított négy hónap,

b) a 173/A. § b) és e) pontja tekintetében a Felügyelet által elkészített összevont alapú likviditási kockázat-elemzési jelentésnek (amely kiterjed a likviditási felügyelethez kapcsolódó jelentős problémák kezelésére szolgáló intézkedésekre, ideértve a kockázatkezeléssel vagy az intézményspecifikus likviditási követelmények szükségességével kapcsolatos intézkedéseket is) az eljárásban résztvevő hatáskörrel rendelkező felügyeleti hatóságok részére történő továbbításától számított egy hónap.”

57. §

(1) Hatályát veszti a Bszt. 102. § (3) bekezdésében a „legalább ” szövegrész.

(2) Hatályát veszti a Bszt. 24. § (1) bekezdés d) pontja és 48. § (1) bekezdés i) pontja.

5. A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény módosítása

58. §

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 62/J. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) A Központi Nyilvántartást kezelő pénzügyi vállalkozás a (4) és (5) bekezdés szerint előterjesztett tájékoztatás iránti igényléseket – amennyiben a nyilatkozattevő ezt kifejezetten kéri – elektronikus levélben is megadhatja.”

59. §

A Pft. 19. § (5) bekezdésében a „szolgáltató bejelentett” szövegrész helyébe a „szolgáltatónál bejelentett” szöveg lép.

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

60. §

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 26. §-a a következő (3) és (4) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Tilos az utánzat, valamint az utánzatnak nem minősülő emlékérem forgalmazása során az MNB 4. § (2) bekezdése szerinti alapvető feladatának ellátását, a törvényes fizetőeszközbe vetett bizalmat, valamint az MNB-vel kötött szerződés alapján az érmék – ideértve az emlékérméket is – (a továbbiakban együtt: érmék) gyártását és forgalmazását végző szervezet ezen tevékenységét sértő magatartás, így különösen az olyan kereskedelmi gyakorlat, amely a) az MNB-vel, az érmék gyártását és forgalmazását végző szervezettel, cégnevükkel vagy az érmékkel való összetévesztésre vezethet,

TERVEZET

b) az utánzat, valamint az utánzatnak nem minősülő emlékérem forgalmazójának jogállását, az MNB-vel és az érmék gyártását és forgalmazását végző szervezettel való kapcsolatát illetően valótlan információt tartalmaz, vagy valós tény – figyelemmel megjelenésének valamennyi körülményére – megtévesztő vagy megtévesztésre alkalmas módon jelenít meg.

(4) A (3) bekezdés alkalmazásában

a) emlékérem: a forint- és az euroérmék utánzatáról szóló MNB rendelet szerinti fémtárgy;

b) kereskedelmi gyakorlat: a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény szerinti fogalom.”

61. §

Az MNBTv. 42. § g) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében)

„g) az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett tevékenység; a bennfentes kereskedelem vagy piacbefolyásolás – ideértve a 1031/2010/EU bizottsági rendelet 37–42. cikkében írt bennfentes kereskedelem és piaci manipuláció – gyanúja esetén; a bennfentes személyre vonatkozó bejelentési és közzétételi kötelezettségre vonatkozó szabályok ellenőrzése céljából; továbbá a 236/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5–8. cikkében előírt bejelentési és közzétételi kötelezettségre és 12–14. cikkében előírt fedezetlen ügyletek korlátozására vonatkozó szabályok ellenőrzése céljából piacfelügyeleti eljárást indít,”

62. §

Az MNBTv. 43. § (2) bekezdés i) és j) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB a honlapján közzéteszi)

„i) a Hpt. és az 575/2013/EU rendelet megsértése következtében, valamint felügyeleti közigazgatási intézkedések ügyében hozott határozatok számát és jellegét,

j) az 575/2013/EU rendelet Ötödik részének alkalmazásában az 575/2013/EU rendelet 405-409. cikkének való megfelelés vizsgálatkor alkalmazott általános kritériumokat és módszereket, valamint az 575/2013/EU rendelet 405-409. cikkének való megfelelés vizsgálata ügyében a felügyeleti felülvizsgálat eredményének összefoglalását és az 575/2013/EU rendelet 405-409. cikkének való meg nem felelés esetén hozott intézkedések összegző leírását,”

63. §

Az MNBTv. 44. §-a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) E törvény alkalmazásában összevont alapú felügyelet a Hpt. és a Bszt. szerinti összevont alapú felügyelet, továbbá a biztosítási tevékenységről szóló törvény szerinti csoportfelügyelet.”

64. §

Az MNBTv. 53. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

TERVEZET

„(3a) Az (1) bekezdésében meghatározott közzétételi kötelezettség a fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásban hozott döntések közül kizárólag a hivatalból indított fogyasztóvédelmi eljárásokban hozott, intézkedést tartalmazó határozatokra, a piacfelügyeleti eljárásban hozott döntések közül kizárólag az intézkedést tartalmazó határozatokra terjed ki azzal, hogy az (1) bekezdésben foglaltakban túlmenően a hivatalból indított, önálló fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárásban hozott döntések esetében az MNB közzé teszi, az egyéb hatósági eljárásaiban és a 48. § (5) bekezdése alapján hozott döntések esetében pedig közzé teheti a döntés indokolásának lényegét is.”

65. §

Az MNB tv. a következő 53/A. §-sal egészül ki:

„53/A. § (1) A Ket. döntés hivatalból való módosítására és visszavonására vonatkozó rendelkezéseit a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel kell alkalmazni.

(2) Az MNB a közigazgatási ügyekben eljáró bíróság által el nem bírált döntését a teljesítési határidő tekintetében hivatalból akkor is módosíthatja, ha az jogszabályt nem sért és a Ket. 74. § (2) bekezdésben foglalt feltételek nem állnak fenn, azonban a döntés a módosítás következtében az ügyfélre terhesebbé nem válhat. A döntésben foglalt teljesítési határidő kérelemre történő módosításának csak a Ket. 74. § (2) bekezdése alapján van helye.”

66. §

Az MNBTv. 55. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az MNB a bíróság előtt megtámadott határozat tekintetében saját hatáskörben, hivatalból elrendelheti a határozatban foglaltak egésze, vagy egy része végrehajtásának felfüggesztését a bíróság végrehajtás felfüggesztéséről szóló döntéséig, vagy a felülvizsgálat tárgyában hozott jogerős döntésig. Amennyiben a felfüggesztés ellenére a kötelezett teljesíti a határozatban foglaltakat, úgy abból eredő kár az 56. § szerinti kártérítési igény keretében nem érvényesíthető.”

67. §

Az MNBTv. 56. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„56. § Az MNB-vel szemben – közigazgatási jogkörben hozott döntése miatt – kártérítés, illetve sérelemdíj iránti igény akkor érvényesíthető, ha az MNB határozata vagy mulasztása jogszabálysértő és a bekövetkezett kárt, illetve a sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelmet közvetlenül ez idézte elő, és a sérelmet okozó MNB döntés kapcsán megindított közigazgatási perben hozott ítélet jogerőre emelkedett.”

68. §

(1) Az MNBTv. 57. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB a 4. § (9) bekezdésben meghatározott feladatkörében, nemzetközi együttműködés során külföldi pénzügyi felügyeleti hatóságtól kapott egyedi adatokat kizárólag az alábbi célokra használhatja fel, valamint külföldi pénzügyi felügyeleti és

TERVEZET

szanálási hatóságnak, továbbá a 140. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott szervezetnek az alábbi célokra adhat ki adatokat:

a) az alapítás és a tevékenység engedélyezésére vonatkozó kérelmek elbírálásához az engedélyben foglaltak ellenőrzéséhez, a szervezetek prudens működésének megítéléséhez, valamint az MNB határozatával kapcsolatos bírósági eljáráshoz, valamint

b) a pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság döntésének, így különösen az alkalmazott intézkedések és kiszabott szankciók megalapozásához,

c) a 140. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott szervezetek feladatainak az ellátásához.”

(2) Az MNBtv. 57. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az MNB által kezelt adatok csak akkor adhatók ki külföldi pénzügyi felügyeleti hatóságnak, ha az megfelelő, a magyar szabályozással legalább egyenértékű jogi védelmet képes garantálni a részére nyújtott adatok kezeléséhez. Az Európai Gazdasági Térség államaiban (a továbbiakban: EGT-állam) pénzügyi felügyeleti feladatokat ellátó hatóságoknak, valamint a 140. § (1) bekezdés *a)* pontjában meghatározott szervezeteknek történő adattovábbítást úgy kell tekinteni, mintha Magyarország területén belüli és azzal egyenértékű jogi védelmet biztosító adattovábbításra kerülne sor.”

69. §

Az MNBtv. 58. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha az irat kézbesítési tárhelyen történt elhelyezését követően a címzett az iratot nyolc napon belül nem veszi át, az iratot a kézbesítési tárhelyen történt elhelyezését követő kilencedik napon kézbesítettnek kell tekinteni. Amennyiben a kézbesítési helyen elhelyezett irat a Tpt. 32. §-a szerinti tájékoztató, alaptájékoztató kiegészítésére, illetve a forgalomba hozatali eljárás felfüggesztésére vonatkozik, úgy azt, az elhelyezést követő napon kézbesítettnek kell tekinteni. A kézbesítés megtörténtéről és a kézbesítési vélelem beállításáról az MNB automatikusan létrehozott elektronikus visszaigazolásban (elektronikus tértivevény) értesül.”

70. §

Az MNBtv. 59. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A 39. § (1) bekezdés *a)*, *c)*, *f)*, *h)*, *i)*, *k)*, *l)*, *m)* és *s)* pontjában, valamint a 40. § (10) bekezdésében meghatározott jogszabályok hatálya alá tartozó engedélyezési, jóváhagyási és nyilvántartásba vételi, törlési eljárásokban, valamint a bejelentéseknél a kérelmet, illetve bejelentést az e célra rendszeresített formanyomtatványon vagy elektronikus úrlapon kell benyújtani.”

71. §

Az MNB tv. 61. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az alapítási, az egyesülési, a szétválási, a tevékenységi engedély megszerzésére és a tevékenység megszüntetésére irányuló, valamint a 45. § *c)* pontban meghatározott eljárásban az ügyintézési határidő három hónap.”

TERVEZET

72. §

Az MNB tv. a következő 61/A. §-sal egészül ki:

„61/A. § (1) Az 575/2013/EU rendelet alapján az MNB hatáskörébe tartozó engedélyezési és jóváhagyási eljárásokban az ügyintézési határidő három hónap, amennyiben törvény, vagy az Európai Unió közvetlenül alkalmazandó jogi aktusa ettől eltérő határidőt nem állapít meg.

(2) Az (1) bekezdésben említett eljárásokra egyebekben a 61. § (2) bekezdését és (5)–(7) bekezdéseit kell megfelelően alkalmazni.”

73. §

Az MNBtv. 63. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az ellenőrzési eljárásban a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 12/A. §-át nem kell alkalmazni.”

74. §

Az MNBtv. 64. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az MNB

a) fizetési rendszer működtetése tevékenységet végző szervezetnél, elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnél, központi értéktárnál legalább két évente,

b) központi szerződő félnél legalább évente,

c) hitelintézetnél, biztosítónál, viszontbiztosítónál, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynél, pénzforgalmi intézménynél, befektetési vállalkozásnál, árutőzsdei szolgáltatónál, kockázati tőkealapkezelőnél, befektetési alapkezelőnél, magánnyugdíjpénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, a foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménynél, tőzsdénél, valamint a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó olyan személynél és szervezetnél, amelyre kiterjed az összevont alapú felügyelet (a továbbiakban: pénzügyi csoport) legalább háromévenként,

átfogó vizsgálatot folytat le.”

75. §

Az MNBtv. 76. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény 14/A. §-ában, 36/A. § (1)-(3) bekezdésében és 36/B. §-ában a pénzforgalmi szolgáltató számára előírt kötelezettség megszegése, elkerülése, elmulasztása, késedelmes vagy hiányos teljesítése esetén az MNB a 88. §-ban meghatározott jogkövetkezményeket alkalmazza.”

76. §

Az MNBtv. 79. § (7) és (8) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az MNB munkavállalójaként kirendelt felügyeleti biztos által e minőségében harmadik személynek okozott kárért, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelemért az MNB, a nonprofit gazdasági társasággal munkaviszonyban vagy

TERVEZET

munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban álló felügyeleti biztos e minőségében harmadik személynek okozott kárért, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelemért a nonprofit gazdasági társaság köteles helytállni. A nonprofit gazdasági társaságnak rendelkeznie kell megfelelő vagyoni biztosítékkal a kártérítési, illetve a sérelemdíj-megfizetési kötelezettségek megtérítése fedezetének biztosítására.

(8) A kijelölt felügyeleti biztos a nonprofit gazdasági társaságnak okozott károkért, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelmekért a munkavállalók, illetve a munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állók kártérítési felelősségére, illetve sérelemdíj-megfizetésére vonatkozó szabályok szerint köteles helytállni azzal, hogy gondatlan károkozás, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelem-okozás esetén a kártérítés, illetve a sérelemdíj mértéke a kijelölt felügyeleti biztos hathavi illetményét nem haladhatja meg. Szándékos károkozás, illetve sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelem-okozás esetén a kártérítés, illetve a sérelemdíj mértéke a kijelölt felügyeleti biztos hathavi illetményét meghaladhatja.”

77. §

Az MNBtv. 89. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A fogyasztóvédelmi bírság összege tizenötezer forinttól

a) a számvitelről szóló törvény hatálya alá tartozó, százmillió forintot meghaladó éves nettó árbevételel rendelkező szervezet esetében az éves nettó árbevételenek öt százalékaig, de legfeljebb százmillió forintig, illetve a fogyasztók széles körének jelentős vagyoni hátránnyal fenyegető helyzetet okozó jogsértés esetén legfeljebb kétmilliárd forintig,

b) az a) pont hatálya alá nem tartozó szervezet vagy személy esetében ötmillió forintig, illetve a fogyasztók széles körének jelentős vagyoni hátránnyal fenyegető helyzetet okozó jogsértés esetén a szervezet vagy személy éves nettó árbevételenek tíz százalékaig, amennyiben ez az ötmillió forintot meghaladja, a számvitelről szóló törvény hatálya alá nem tartozó szervezet vagy személy esetében legfeljebb tizenötmillió forintig terjedhet.”

78. §

(1) Az MNBtv. 90. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB piacfelügyeleti eljárást indít)

„a) engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett pénzügyi szolgáltatási, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási, tőzsdei, árutőzsdei szolgáltatási, befektetési alapkezelési, kockázati tőkealap-kezelési, központi értéktári, elszámolóházi, önkéntes kölcsönös biztosító pénztári, magánnyugdíjpénztári, biztosítási, viszontbiztosítási, foglalkoztatói nyugdíj szolgáltatói, befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő szolgáltatás, közvetítői (ügynöki) tevékenység gyanúja esetén,”

(2) Az MNBtv. 90. §-a a következő (6)–(9) bekezdésekkel egészül ki:

„(6) Az MNB – ha az érintett adat védelmét szabályozó külön törvény azt nem zárja ki – jogosult megismerni és kezelni a piacfelügyeleti eljárás lefolytatásához szükséges védett adatot.

(7) Az MNB felhívására az ügyfél, az eljárás egyéb résztvevője és a tényállás tisztázása során közreműködésre kötelezett személy adatszolgáltatás keretében köteles közölni az érdemi döntéshez szükséges adatokat, ideértve a személyes és – ha az érintett adat védelmét

TERVEZET

szabályozó külön törvény azt nem zárja ki – a védett adatokat is. Az ügyfél jogsértést beismerő nyilatkozatot nem köteles tenni, azonban az egyéb, rá nézve terhelő bizonyíték rendelkezésre bocsátását, adatok, iratok szolgáltatását nem tagadhatja meg.

(8) Az MNB felhívására az ügyfél, az eljárás egyéb résztvevője és a tényállás tisztázása során közreműködésre kötelezett személy – különösen egyéb adatok szolgáltatásával vagy iratok csatolásával – köteles igazolni a nyilatkozata, vallomása vagy adatszolgáltatása részét képező tényállítás valóságát.

(9) Az ügyfél, az eljárás egyéb résztvevője és a tényállás tisztázása során közreműködésre kötelezett személy – ha az érintett adat védelmét szabályozó külön törvény azt nem zárja ki – a személyes és védett adatról is meghallgatható, illetve köteles azt az MNB rendelkezésére bocsátani. Az ügyfél jogsértést beismerő nyilatkozatot meghallgatása keretében sem köteles tenni.”

79. §

Az MNBtv. a következő 90/A. §-sal egészül ki:

„90/A. § (1) Piacfelügyeleti eljárás során helyszíni ellenőrzés a vizsgálat tárgyát képező jogsértéssel kapcsolatos bizonyítási eszközök felkutatása céljából – a 67. § szerinti helyszíni ellenőrzéstől eltérően – a tulajdonos (birtokos), illetve a helyszínen tartózkodó személyek akarata ellenére, vagy ezen személyek távollétében is foganatosítható. Ennek keretében lezárt terület, épület, helyiség felnyitásának is helye van. Az e § szerinti helyszíni ellenőrzés eredményes és biztonságos lefolytatása érdekében az MNB a rendőrség közreműködését igényelheti.

(2) E § szerinti helyszíni ellenőrzésre csak előzetes bírói engedéllyel kerülhet sor. Az MNB engedély iránti írásbeli kérelmét a Fővárosi Közigazgatási és Munkaügyi Bíróság bírálja el, a kérelem beérkezésétől számított hetvenkét órán belül, nemperes eljárásban. A bíróság végzése ellen fellebbezésnek és felülvizsgálatnak nincs helye.

(3) A bíróság a kérelmezett helyszíni ellenőrzést akkor engedélyezi, ha az MNB valószínűsíti, hogy más vizsgálati cselekmény – így különösen a 67. § szerinti helyszíni ellenőrzés – nem vezetne eredményre, és ésszerű megalapozottsággal feltehető, hogy az indítvány szerinti helyen a vizsgálat tárgyát képező jogsértéssel kapcsolatos bizonyítási eszköz fellelhető, és feltételezhető, hogy azt önként nem bocsátanak rendelkezésre vagy felhasználhatatlanná tennék. A bíróság a kérelmezett helyszíni ellenőrzést részben is engedélyezheti, meghatározva, hogy kivel szemben, illetve milyen vizsgálati cselekmény tehető.

(4) A helyszíni ellenőrzés a bírói engedély közlésétől számított három hónapon belül foganatosítható.

(5) A piacfelügyeleti eljárást legkésőbb a helyszíni ellenőrzés megkezdésével egy időben meg kell indítani, ennek tényét a jelen lévő ügyféllel, ideértve az ügyfél jelen lévő alkalmazottját is, a helyszínen közölni kell, az egyéb ügyféllel – a döntés közlésének módjára vonatkozó általános szabályok szerinti közlés megkezdése mellett – telefonon vagy telefax útján is közölni kell.

(6) A helyszíni ellenőrzésről a jelenlévő érintettet a helyszíni ellenőrzés megkezdésével egyidejűleg szóban kell értesíteni, és a helyszíni ellenőrzés megkezdése előtt közölni kell az érintettel a helyszíni ellenőrzést engedélyező bírói végzést és a helyszíni ellenőrzés célját. A helyszíni kutatást lehetőleg az érintett jelenlétében kell elvégezni. Ha az érintett jelenléte nem biztosítható, a helyszíni ellenőrzéshez hatósági tanú közreműködését kell kérni. A helyszíni ellenőrzés során az ellenőr az érintetteket szóban vagy írásban felvilágosítás és magyarázat adására kötelezheti, illetve a helyszínen más módon tájékozódhat.

TERVEZET

(7) A helyszíni kutatást – kivéve, ha annak sikeres lefolytatása más időpont választását teszi szükségessé – munkanapon 8 és 20 óra között lehet végezni. A (2) bekezdés szerinti esetben a helyszíni kutatást úgy kell elvégezni, hogy az ne járjon az érintett személy magánéletének aránytalan korlátozásával, és hogy az érintett munkáját, rendeltetésszerű tevékenységét lehetőleg ne akadályozza.

(8) A helyszíni ellenőrzés során az MNB munkatársa jogosult a piacfelügyeleti eljárás tárgyához nem kapcsolódó, a bírói engedélyben nem foglalt, de piacfelügyeleti eljárás megindítására egyébként okot adó bizonyítási eszközről is másolatot készíteni, illetve azt lefoglalni. Az ilyen bizonyítási eszköz tekintetében a (2) bekezdés szerinti bírói engedélyt utólag kell beszerezni; utólagos bírói engedély hiányában a fellelt bizonyítási eszköz bizonyítékként nem használható fel.

(9) A (8) bekezdés szerinti utólagos bírói engedély iránti kérelmet legkésőbb a helyszíni ellenőrzés lefolytatásától számított hatvan napon belül kell előterjeszteni.

90/B. § (1) A védekezés céljából készült irat a piacfelügyeleti eljárásban bizonyítékként nem használható fel és – az e §-ban meghatározott esetek kivételével – nem vizsgálható meg, nem foglалható le, illetve nem másolható le, annak felmutatása, átadása, az ahhoz való hozzáférés adása megtagadható. E tilalom alól az ügyfél felmentést adhat.

(2) Védekezés céljából készült irat az olyan irat vagy iratrész, amely az ügyfél védekezéshez való jogának gyakorlása érdekében, illetve annak keretében, az ügyfél és megbízott ügyvédje közötti kommunikáció során keletkezett, vagy az ilyen kommunikáció során elhangzottakat rögzíti, és e jellege magából az iratból is kitűnik. Nem minősül védekezés céljából készült iratnak az az irat, amely nincs az ügyfél vagy az érintett ügyvéd birtokában, kivéve, ha bizonyítják, hogy az irat jogellenesen került ki a birtokukból.

(3) Az ellenőr jogosult az iratba – az e §-ban védett jog sérelme nélkül, a feltétlenül szükséges mértékig – betekinteni annak megállapítása céljából, hogy a védekezés céljából készült iratként minősülésére való hivatkozás nem nyilvánvalóan alaptalan-e.

80. §

Az MNBTv. 91. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az (1) bekezdés a) pont szerinti adatok megismerésére nem természetes személy ügyfél esetén az MNB az ügyfél vizsgált tevékenységéért felelős, vagy azzal közvetlen összefüggésbe hozható személy vonatkozásában is jogosult, amennyiben a piacfelügyeleti eljárás során szerzett bizonyítékok alapján valószínűsíthető, hogy a nem természetes személy ügyfél tevékenysége végzéséhez ezen értékpapír-, ügyfél- vagy fizetési számlák is felhasználásra kerülnek. Amennyiben a megismert számlaforgalom alapján az ellenőrzött személy érintettségére vonatkozó gyanú alaptalannak bizonyul, az ellenőrzött személyt az MNB ügyfélként nem vonja be a piacfelügyeleti eljárásba, azonban az érintett számlaforgalom ellenőrzéséről értesíti. Amennyiben a megismert számlaforgalom alapján az ellenőrzött személy érintettségére vonatkozó gyanú alaposnak bizonyul, úgy az MNB az ellenőrzött személyt a piacfelügyeleti eljárásba ügyfélként vonja be.”

81. §

Az MNBTv. 92. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„92. § (1) Az MNB piacfelügyeleti eljárásban a küldeményeit postai szolgáltató útján vagy saját kézbesítés keretében is kézbesítheti. A külföldön teljesített postai úton való kézbesítést szabályszerűnek kell tekinteni, ha az akár a hivatalos irat kézbesítésére vonatkozó belföldi

TERVEZET

jogszabályok rendelkezéseinek, akár a kézbesítés helyén irányadó jogszabályok rendelkezéseinek megfelel.

(2) A magyarországi lakcímmel vagy székhellyel nem rendelkező ügyfél részére hirdetményi közlésnek, illetve – amennyiben annak feltételei fennállnak – kézbesítési ügygondnok útján történő kézbesítésnek kézbesítési meghatalmazott megnevezésének hiánya miatt csak akkor van helye, ha nemzetközi jogsegély útján vagy az igénybe vehető egyéb közlési módok alkalmazásával a közlés – annak megtörténte igazolásával – nem biztosítható.”

82. §

(1) Az MNBtv. 93. § (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az MNB piacfelügyeleti eljárásban ideiglenes biztosítási intézkedést rendelhet el a Ket.-ben meghatározotton túl abban az esetben is, ha úgy ítéli meg, hogy a piacfelügyeleti bírság behajthatóságának biztosítása vagy az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában tevékenységet végző személy vagy szervezet ügyfelei érdekeinek megóvása ezt indokolja. Az MNB piacfelügyeleti eljárásban hozott döntésének végrehajtása érdekében biztosítási intézkedést rendel el a Ket.-ben meghatározotton túl abban az esetben is, ha úgy ítéli meg, hogy a piacfelügyeleti bírság behajthatóságának biztosítása vagy az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában tevékenységet végző személy vagy szervezet ügyfelei érdekeinek megóvása ezt indokolja. Az MNB a piacfelügyeleti eljárásban elrendelt ideiglenes biztosítási intézkedését és biztosítási intézkedését – a haladéktalan foganatosítás érdekében – közvetlenül közli az érintett pénzügyi szervezetekkel.

(5) Piacfelügyeleti eljárás során

a) az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett tevékenység esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig,

b) a bennfentes kereskedelemre, piacbefolyásolásra és a vállalatfelvásárlásra vonatkozó szabályok megsértése esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig,

c) a bennfentes személyre vonatkozó bejelentési kötelezettség megsértése esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól tízmillió forintig,

d) a 236/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 5-8. cikkében előírt bejelentési és közzétételi kötelezettség, valamint a 12-14. cikkében előírt fedezetlen ügyletkötési korlátozások megsértése esetén a piacfelügyeleti bírság összege százezer forinttól kettőmilliárd forintig terjedhet.”

(2) Az MNBtv. 93. §-a a következő (5a) bekezdéssel egészül ki:

„(5a) Nem természetes személy ügyfél esetén az ügyfél piacfelügyeleti bírsággal sújtott tevékenységében érdemben közreműködő természetes személlyel szemben kiszabható piacfelügyeleti bírság összege – a 93. § (5) bekezdés alkalmazásán felül – százezer forinttól százmillió forintig terjedhet.”

(3) Az MNB tv. 93. § (11) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(11) A piacfelügyeleti eljárás során a Ket. 29. § (3) bekezdés a) pontját és (4) és (5) bekezdését, a 70. §-át, valamint az e törvény szerinti ellenőrzési eljárás szabályait – a 64. § (1) és (3)–(8) bekezdése, a 65. §, a 67. § (1) és (2) bekezdése, a 69–71. §, a 75/A.–75/B. § és a 76. § (1)–(4) és (7) bekezdése kivételével – alkalmazni kell.”

TERVEZET

83. §

(1) Az MNBtv. 96. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörébe és illetékességébe tartozik a fogyasztó és a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet között – szolgáltatás igénybevételére vonatkozó – jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy (a továbbiakban: pénzügyi fogyasztói jogvita) bírósági eljáráson kívüli rendezése, továbbá a méltányossági kérelmet tartalmazó ügy rendezése. E célból a Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kíséri meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

(2) Az MNBtv. 96. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület, amely a Pénzügyi Békéltető Testület elnökéből, hivatalból és a békéltető testületi tagokból áll.”

84. §

Az MNBtv. 97. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A békéltető testületi tag munkaviszonyának létesítéséhez és megszüntetéséhez a Békéltető Testület elnökének jóváhagyása szükséges.”

85. §

(1) Az MNBtv. 98. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A tanács tagjainak és az egyedül eljáró testületi tag kijelölésére a Pénzügyi Békéltető Testület működési rendjében meghatározottak szerint kerül sor.”

(2) Az MNBtv. 98. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az indokolással ellátott írásbeli kizárási kérelem attól a naptól számított öt napon belül terjeszthető elő, amikor a fél az eljáró tanács összetételéről vagy a kizárási kérelem benyújtásának alapjául szolgáló okról tudomást szerzett. Ha a kizárási kérelem benyújtásának alapjául szolgáló okról történő tudomásszerzés a meghallgatáson történik és a kérelem alapján a tag kizárására kerül sor, a Pénzügyi Békéltető Testület elnöke dönt a meghallgatás megismétlésének szükségességéről.”

86. §

Az MNBtv. 101. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A Pénzügyi Békéltető Testület elnöke jelöli ki az adott fogyasztói jogvitában eljáró tanács tagjait, illetve az adott ügyben egyedül eljáró testületi tagot.”

TERVEZET

87. §

Az MNBtv. 102. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó, a fogyasztói jogvitával érintett személynél vagy szervezetnél közvetlenül megkísérelje a vitás ügy rendezését vagy e szervezetnél eredménytelenül méltányossági kérelemmel élt.”

88. §

Az MNBtv. 104. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A kérelmet a Pénzügyi Békéltető Testülethez kell írásban benyújtani, a méltányossági kérelmet kivételével az erre rendszeresített nyomtatványon. A kérelemnek tartalmaznia kell

- a)* a fogyasztó nevét, lakóhelyét vagy tartózkodási helyét,
- b)* a fogyasztói jogvitával érintett, a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet nevét, székhelyét,
- c)* a fogyasztó álláspontjának rövid leírását, az azt alátámasztó tényeket és bizonyítékokat,
- d)* a fogyasztó nyilatkozatát a vitás ügy rendezésének megkísérléséről,
- e)* az elutasított panaszt és az elutasítást tartalmazó iratot,
- f)* a fogyasztó nyilatkozatát arra nézve, hogy az ügyben közvetítői eljárást vagy polgári peres eljárást nem indított,
- g)* amennyiben a kérelemhez különleges adat is kapcsolódik, a fogyasztó nyilatkozatát arra nézve, hogy a kérelme benyújtásával egyidejűleg különleges adata tekintetében hozzájárul az információs önrendelkezési jogról és az információszabadságról szóló 2011. évi CXII. törvény 5.§ (2) bekezdés *a)* pont szerinti adatkezeléshez és adatátadáshoz,
- h)* a döntésre irányuló indítványt,
- i)* méltányosság iránti kérelem esetén a fogyasztó nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy ugyanabból a ténybeli alapból, ugyanazon jog iránt korábban nem terjesztett elő méltányossági kérelmet sem a pénzügyi szolgáltatónál, sem a Pénzügyi Békéltető Testületnél.”

89. §

Az MNBtv. 106. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A Pénzügyi Békéltető Testület az értesítésben közli a felekkel a kijelölt eljáró tanács tagjainak vagy az adott ügyben egyedül eljáró testületi tag nevét.”

90. §

Az MNBtv. 107. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„107. § A Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmet meghallgatás kitűzése nélkül írásban elutasítja, ha megállapítható, hogy a felek között ugyanabból a ténybeli alapból származó ugyanazon jog iránt korábban a Pénzügyi Békéltető Testület előtt eljárást indítottak, közvetítői eljárást indítottak vagy per van folyamatban, vagy annak tárgyában már jogerős ítéletet hoztak.”

TERVEZET

91. §

Az MNBtv. 108. § (2)–(4) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) Az értesítésben a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személyt vagy szervezetet fel kell szólítani, hogy az értesítés részére történt kézbesítésétől számított tizenöt napon belül írásban nyilatkozzék (válaszirat) a fogyasztó igényének jogosságáról, az ügy körülményeiről, a fogyasztói panasz elbírálásának sikertelenségéről, vagy méltányossági eljárás esetén a méltányosság mellőzésének okairól, továbbá a tanács döntésének kötelezőként történő elfogadását (alávetés) illetően, nyilatkozatában jelölje meg az állításait alátámasztó tényeket és bizonyítékokat, illetve csatolja azokat az okiratokat (ezek másolatát), amelyek tartalmára bizonyítékként hivatkozik. Figyelmeztetni kell a szolgáltatót, hogy az ügy érdemére vonatkozó nyilatkozattételének elmaradása esetén a Pénzügyi Békéltető Testület a rendelkezésére álló adatok alapján határoz.

(3) A 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet válasziratának másolatát a Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmezőnek haladéktalanul megküldi, ha pedig erre már nincs elegendő idő, azt a meghallgatáson adja át.

(4) Ha a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet válasziratát nem terjeszti elő, a Pénzügyi Békéltető Testület köteles az eljárást folytatni, anélkül, hogy a mulasztást a kérelmező állításai elismerésének tekintené.”

92. §

Az MNBtv. 114. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A határozatban megállapított kötelezettség teljesítésére – a határozat kézbesítését követő naptól számított – legalább tizenöt napos határidőt kell szabni.”

93. §

Az MNBtv. 118. § (2)–(4) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(2) Ha a Pénzügyi Békéltető Testület a kérelmet indokoltnak tartja, annak beérkezésétől számított nyolc napon belül a kijavítást elvégzi, illetve az értelmezést megadja. Az értelmezés a kötelezést tartalmazó határozat, illetve az ajánlás részévé válik.

(3) A Pénzügyi Békéltető Testület az (1) bekezdésben meghatározott hibát a határozat, illetve az ajánlás kihirdetésétől számított harminc napon belül kérelem hiányában is kijavíthatja.

(4) A Pénzügyi Békéltető Testület a kijavított határozatot vagy ajánlást a kijavítást követő öt munkanapon belül megküldi a feleknek.”

94. §

(1) Az MNBtv. 120. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet a kötelezést tartalmazó határozat vagy a határozattal jóváhagyott egyezséget a teljesítési határidőn belül nem hajtja végre, a fogyasztó kérheti a bíróságtól a határozat végrehajtási záradékkal történő ellátását.”

(2) Az MNBtv. 120. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(3) A fogyasztó és a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet a határozattal jóváhagyott egyezség és a kötelezést tartalmazó határozat végrehajtásáról vagy annak elmaradásáról, illetve az ajánlásban foglaltak követéséről vagy a követésének elmaradásáról hatvan napon belül írásban köteles értesíteni a Pénzügyi Békéltető Testületet.”

95. §

Az MNBtv. 130. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A tájékoztató jóváhagyása után a Pénzügyi Békéltető Testület elnöke a tájékoztatót harminc napon belül nyilvánosságra hozza és megküldi a fogyasztóvédelemért felelős miniszternek.”

96. §

(1) Az MNBtv. 140. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az MNB teljesíti az (1) bekezdésben meghatározott hatóságok irányában fennálló, e hatóságok feladatainak az ellátásához szükséges bejelentési, adat- és információszolgáltatási kötelezettségeket.”

(2) Az MNBtv. 140. § (3) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB írásban bejelenti az Európai Bizottságnak)

„*a)* az olyan biztosító vagy viszontbiztosító számára kiadott tevékenységi engedélyt és annak visszavonását, amely közvetlenül vagy közvetve valamely harmadik országbeli vállalkozás leányvállalata,”

(3) Az MNBtv. 140. § (3) bekezdés *e)* és *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB írásban bejelenti az Európai Bizottságnak)

„*e)* harmadik országban bejegyzett vállalkozás által Magyarországon bejegyzett biztosítóban vagy viszontbiztosítóban történő olyan részesedésszerzést, amelynek eredményeképpen a Magyarországon bejegyzett biztosító vagy viszontbiztosító harmadik országbeli vállalkozás leányvállalatává válik, illetve az ilyen részesedés megszűnését,

f) azokat az általános problémákat, amelyeket a Magyarországon működő biztosítók vagy viszontbiztosítók tapasztaltak harmadik országba történő letelepedésük és működésük, vagy tevékenységük harmadik országban történő folytatása során,”

(4) Az MNBtv. 140. § (4) bekezdés *b)* pontja a következő *bzs)* alponttal egészül ki:

(Az MNB tájékoztatja

b) az Európai Bankhatóságot)

„*bzs)* a Bit. 327. § (9) bekezdése szerinti határozatokról.”

(5) Az MNBtv. 140. § (4) bekezdés *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az MNB tájékoztatja)

TERVEZET

„c) az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatónyugdíj-hatóságot
ca) a Pmt. 12. § (2) bekezdése, 18. § (7) bekezdése, 27. § (6) bekezdése és 30. § (3) bekezdése alapján a harmadik országok vonatkozásában rendelkezésre álló információkról,
cb) a biztosító, a viszontbiztosító és a foglalkoztatói nyugdíjintézmény tevékenységi engedélyének kiadásáról és visszavonásáról;
cc) az olyan biztosító vagy viszontbiztosító számára kiadott tevékenységi engedélyről és annak visszavonásáról, amely közvetlenül vagy közvetve valamely harmadik országbeli vállalkozás leányvállalata;
cd) harmadik országban bejegyzett vállalkozás által Magyarországon bejegyzett biztosítóban vagy viszontbiztosítóban történő olyan részesedésszerzéséről, amelynek eredményeképpen a Magyarországon bejegyzett biztosító vagy viszontbiztosító harmadik országbeli vállalkozás leányvállalatává válik, illetve az ilyen részesedés megszűnéséről;
ce) azokról az általános problémákról, amelyeket a Magyarországon működő biztosítók vagy viszontbiztosítók tapasztaltak harmadik országba történő letelepedésük és működésük, vagy tevékenységük harmadik országban történő folytatása során;
cf) a Bit. 327. § (9) bekezdése, 337. § (7) bekezdése, 342. § (4)–(5) bekezdése, 343. § (9) bekezdése, 344. § (11) bekezdése, 351. § (5) bekezdése és 363. § (3) bekezdése szerinti határozatról,
cg) a Bit. 310. § (4)–(5) bekezdése szerinti vizsgálatról és az annak alapján hozott határozatról,
ch) a Bit. 335. § (8)–(9) bekezdése szerinti vizsgálatról és az annak alapján hozott határozatról,
ci) a Bit. 350. § (3) bekezdése szerinti közös határozatról,
cj) a Bit. 351. § (9) bekezdése és 352. § (3) bekezdése szerinti információkról;”

97. §

(1) Az MNBtv. 142. § (2) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A felügyeleti kollégium az Európai Unió tagállamainak érintett, hatáskörrel rendelkező pénzügyi felügyeleti hatóságaival közösen biztosítja:)

„f) a Hpt. 176. § (4) bekezdése szerinti együttműködést, valamint a Bit. 351. § (1) bekezdése szerinti feladatok ellátását biztosító együttműködést.”

(2) Az MNBtv. 142. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A felügyeleti kollégium az MNB és a többi érintett tagállam hatáskörrel rendelkező pénzügyi felügyeleti hatóságainak konzultációját követően, az MNB által kidolgozott írásbeli megállapodás alapján jön létre és működik. Az MNB a felügyeleti kollégiumban való részvételre az érintett EU-szintű hitelintézeti anyavállalat, EU-szintű befektetési vállalkozás anyavállalat, EU-szintű biztosítói anyavállalat, EU-szintű viszontbiztosítói anyavállalat, EU-szintű biztosítói holding társaság anyavállalat, EU-szintű pénzügyi holding társaság anyavállalat, EU-szintű vegyes tevékenységű biztosítói holding társaság anyavállalat vagy az EU-szintű vegyes pénzügyi holding társaság anyavállalat leányvállalatát felügyelő hatóságokat, az érintett – külön törvényben meghatározott – rendszerszinten jelentős fióktelepeket felügyelő hatáskörrel rendelkező hatóságokat, szükség szerint az érintett központi bankokat és az összevont alapú vagy pénzügyi konglomerátum szintű kiegészítő felügyeléshez kapcsolódóan adott esetben a harmadik érintett ország hatáskörrel rendelkező hatóságait kérheti fel.”

TERVEZET

(3) Az MNBtv. 142. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az MNB akkor is köteles felügyeleti kollégiumot létrehozni, ha magyarországi székhelyű, összevont alapú felügyelet alá nem tartozó hitelintézet, biztosító, viszontbiztosító vagy befektetési vállalkozás az Európai Unió másik tagállamában rendszerszinten jelentős fióktelepet létesített, azzal, hogy ezen felügyeleti kollégium működésére a (3) és (4) bekezdésben foglaltak megfelelően alkalmazandóak.

(6) Az MNB tájékoztatja az Európai Bank Hatóságot és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságot a felügyeleti kollégium őket érintő tevékenységéről és közli velük a felügyeleti konvergencia szempontjából lényeges információkat.”

98. §

Az MNBtv. 164. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a jogsértéssel érintett fogyasztók tekintetében az érvényesített igény jogalapja és az igényben megjelölt kár, illetve sérelemdíj összege, illetve egyéb követelés esetén a követelés tartalma – a jogsértéssel érintett egyes fogyasztók egyedi körülményeire tekintet nélkül – egyértelműen megállapítható, az MNB kérheti, hogy a bíróság ítéletében kötelezze a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személyt vagy szervezetet az ilyen követelés teljesítésére, ellenkező esetben kérheti, hogy a bíróság állapítsa meg a jogsértés tényét a keresetben meghatározott valamennyi fogyasztóra kiterjedő hatállyal. Ha a bíróság a jogsértés tényét a keresetben meghatározott valamennyi fogyasztóra kiterjedő hatállyal állapította meg, a jogsértéssel érintett fogyasztó az általa a 39. §-ban meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet ellen indított perben – kártérítési igény esetén – kizárólag a kárának összegét, valamint a jogsértés és a kára közötti okozati összefüggést köteles bizonyítani.”

99. §

Az MNBtv. 173. § a) pontja a következő *ak)* és *al)* alponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a Magyar Nemzeti Bank elnöke, hogy rendeletben szabályozza:

a) a pénz-, tőke- és biztosítási piac szervezetei, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, továbbá a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató esetében az MNB hatáskörébe tartozó eljárások – ide nem értve a fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló törvény szerinti kijelölés iránti eljárást – tekintetében)

„ak) a sorozatban kibocsátott értékpapír szabályozott piacra történő bevezetésére vagy multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrálására,

al) a nyilvánosan működő társaságban történő befolyásszerzésre

(irányuló eljárásért fizetendő igazgatási-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére,)

100. §

Az MNBtv. 1. melléklete helyébe a 2. melléklet lép.

101. §

TERVEZET

Az MNBtv.

- a) 7. §-ában az „A gazdasági társaságokról szóló törvény (a továbbiakban: Gt.)” szövegrész helyébe az „A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.) gazdasági társaságokra vonatkozó”,
- b) 14. § (3) bekezdésében a „Gt.-ben” szövegrész helyébe a „Ptk. gazdasági társaságokra vonatkozó rendelkezéseiben”,
- c) 39. § (1) bekezdés *i)* pontjában a „biztosítókról és a biztosítási tevékenységről” szövegrész helyébe a „biztosítási tevékenységről”,
- d) 45. § *a)* pontjában a „felügyelet” szövegrész helyébe a „folyamatos felügyelet”,
- e) a 48. § (2) bekezdésében a „a 39. §-ban” szövegrész helyébe az „a 39. §-ban, valamint a 45. § *a)* pontjában”,
- f) a 48. § (3) bekezdésében a „felügyelethez” szövegrész helyébe a „folyamatos felügyelethez”,
- g) 53. § (1) bekezdés *a)* pontjában, az 54. § (3) bekezdésében és a 77. § (1) bekezdésében a „határozat” szövegrész helyébe a „döntés”,
- h) 75. § (4) bekezdés *e)* pontjában a „kár mértékére” szövegrész helyébe a „kár mértékére, illetve a sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelem nagyságára”,
- i) 77. § (1) bekezdésében a „határozatban” szövegrész helyébe a „döntésben”,
- j) 79. § (4) bekezdésben és (5) bekezdés *a)* pontjában az „*l)*, *m)* és *n)* pontjában” szövegrész helyébe az „*l)* és *m)* pontjában”,
- k) 105. §-ában a „Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény (a továbbiakban: Ptk.)” szövegrész helyébe a „Ptk.” szöveg lép.

102. §

Hatályát veszti az MNBtv.

- a) 39. § (1) bekezdés *n)* pontja,
- b) 49. § (3) bekezdése,
- c) 79. § (3) bekezdés *b)* pont *bh)* alpontja,
- c) 102. § (2) és (3) bekezdése,
- d) 140. § (3) bekezdés *h)* és *k)* pontja.

7. Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény módosítása

103. §

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsztv.) 17. § (1) bekezdés *q)* és *r)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő *s)* ponttal egészül ki:

(A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény tevékenységre jogosító engedély iránti kérelméhez mellékelni:)

„*q)* nyilatkozatot arról, hogy milyen – az Szmt. szerinti – függő és jövőbeni kötelezettségei vannak,

r) a panaszkezelési szabályzatát, valamint

s) a kérelmező teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez.”

TERVEZET

104. §

Az Fsz. 27. § (3) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az utalványkibocsátó a (2) bekezdés szerinti bejelentéshez mellékeli:)

„*d)* a forgatható utalvány kibocsátására irányuló tevékenységre vonatkozó általános üzleti feltételeket tartalmazó szabályzatot és panaszkezelési szabályzatot.”

105. §

(1) Az Fsz. 70. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.”

(2) Az Fsz. 70. § (7)–(9) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(7) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek. A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszkezelés során köteles úgy eljárni, hogy a körülmények által adott lehetőségekhez mérten elkerülje a pénzügyi fogyasztói jogvita kialakulását.

(8) A panasz elutasítása esetén a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A pénzforgalmi intézménynek, elektronikuspénz-kibocsátó intézménynek, utalványkibocsátónak tájékoztatnia kell a fogyasztót arról, hogy tett-e alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

(9) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, utalványkibocsátó a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.”

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

106. §

TERVEZET

(1) A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 6. § (1) bekezdés 48. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„48. járulékos vállalkozás: az 575/2013/EU rendeletben ekként meghatározott fogalom;”

(2) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 58. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„58. *kiszervezés*: ha a pénzügyi intézmény a pénzügyi vagy kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységéhez kapcsolódó vagy jogszabály által végezni rendelt olyan tevékenységét, amelynek során adatkezelés, adatfeldolgozás vagy adattárolás valósul meg, nem önállóan végzi, hanem annak folyamatos vagy rendszeres elvégzésére tőle szervezetileg független személlyel köt szerződést;”

107. §

A Hpt. 17. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A betétállomány és más visszafizetendő pénzeszköz, valamint követelésállomány – az átadó és az átvevő hitelintézet közötti megállapodás alapján – a Felügyelet engedélyével átruházható. Az állományátruházás során a Ptk. szerződésátruházásra vonatkozó szabályait azzal az eltéréssel kell alkalmazni, hogy az állományátruházás esetén a szerződés biztosítékai nem szűnnek meg, továbbá az állományátruházáshoz nem szükséges a szerződő fél jognyilatkozata. A Felügyelet engedélye nem helyettesíti a Gazdasági Versenyhivatalnak a tisztességtelen piaci magatartás és a versenykorlátozás tilalmáról szóló 1996. évi LVII. törvény szerinti engedélyét.”

108. §

A Hpt. 18. § (1) bekezdés *f)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi intézmény az alapítási engedély iránti kérelméhez mellékeli)

„*f)* pénzügyi vállalkozás esetén annak igazolását, hogy rendelkezik a pénzügyi szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel, valamint a 20. § (2) bekezdés *d)–f)*, *h)*, *k)* és *q)* pontjában foglaltakat,”

109. §

A Hpt. 20. § (2) bekezdése a következő *q)* ponttal egészül ki:

(A hitelintézet a tevékenységi engedély megadása iránti kérelméhez mellékeli)

„*q)* a panaszkezelési szabályzatát.”

110. §

A Hpt. 21. § (7) bekezdés *f)* és *g)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép, valamint a bekezdés a következő *h)* ponttal egészül ki:

TERVEZET

(Független közvetítőként történő működésre jogosító engedély iránti kérelemhez a kérelmező mellékeli)

„f) a nyilatkozatát arról, hogy a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült,

g) a teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelt iratban foglaltak valódiságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, valamint

h) a panaszkezelési szabályzatát.”

111. §

A Hpt. 33. § (2) bekezdése a következő d) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet visszavonja a hitelintézet tevékenységi engedélyét, ha)

„d) a hitelintézettel szemben a Szantv.-ben meghatározott szanálási eszközként alkalmazott vagyoneértékesítést vagy áthidaló intézmény alkalmazását a szanálási eljárás megszüntetéséig csak a hitelintézet eszközei, forrásai, jogai vagy kötelezettségei egy részének átruházására használják fel.”

112. §

A Hpt. 44. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„44. § A külföldi székhelyű hitelintézet bankképviselőnek Magyarországon történő létesítését bejelenti a Felügyeletnek. A Felügyelet engedélye szükséges magyarországi székhelyű hitelintézet bankképviselőnek harmadik országban történő létesítéséhez és a bankképviselő működésének megkezdéséhez.”

113. §

A Hpt. 68. § (4) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A kiszervezésre vonatkozó szerződés tartalmazza:)

„b) a kiszervezett tevékenységet végző hozzájárulását a kiszervezett tevékenységnek a hitelintézet belső ellenőrzése, adatvédelmi felelőse, külső könyvvizsgálója, a Felügyelet helyszíni, illetve helyszínen kívüli ellenőrzéséhez,”

114. §

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

„(1) A független közvetítő – ide nem értve az alkuszt – a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötésének elősegítése során az ügyfélnek kielégítő mennyiségű, de – ha a piacon hozzáférhető – legalább három szolgáltató versengő szolgáltatásnak minősülő ajánlatát elemzi és átadja. Ha kizárólag kettő versengő szolgáltatást közvetít, akkor kettő ajánlatot elemez és ad át.”

115. §

TERVEZET

A Hpt. 94. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a hitelintézet nem teljesíti a 93. § (1) bekezdésben meghatározott kombinált pufferkövetelményt, akkor a hitelintézet korlátozza az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetéseit.”

116. §

A Hpt. 106. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„106. § (1) Hitelintézet, ide nem értve a hitelszövetkezetet

a) a hitelintézet, illetve a hitelintézettel szoros kapcsolatban álló vállalkozás vezető testületének tagjával és könyvvizsgálójával szemben,

b) az a) pontban megjelölt személy közeli hozzátartozójával szemben,

c) az a) és b) pontban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozással szemben, vagy

d) az a) és b) pontban megjelölt személy ellenőrző befolyása alatt álló vállalkozás harmadik személy részére történő értékesítése tekintetében

kockázatot csak az e §-ban meghatározott feltételekkel vállalhat.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott kockázatvállaláshoz az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület egyhangú határozata és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület hozzájáruló határozata szükséges. A határozatnak tartalmaznia kell a kockázatvállalás feltételeit is. A vezető testület határozathozatala során az (1) bekezdés alapján érintett személy nem rendelkezik szavazati joggal. A felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület legfeljebb 1 évvel előre is megadhatja a hozzájárulását.

(3) Az (1) bekezdésben meghatározott kockázatvállalás nem történhet az (1) bekezdésben meghatározott személyekre nézve kedvezőbb feltételekkel, mint a hitelintézettel az (1) bekezdésben meghatározott kapcsolatban nem álló személyekkel szembeni kockázatvállalás.

(4) Az egy személlyel vagy kapcsolatban álló személyekkel szembeni kitettség értéke nem érheti el az 575/2013/EU rendeletet 392. cikke szerinti érték 80 százalékát azzal, hogy az éven túli kitettség értéke nem érheti el az 575/2013/EU rendelet 392. cikke szerinti érték 50 százalékát.

(5) A (2) bekezdésben meghatározott korlátozás nem vonatkozik

a) a hitelintézetnél vezetett pénzforgalmi számlához kapcsolódó hitelkeretre, valamint

b) a munkáltató által adott fizetési előleg vagy lakás-, illetve más szociális célú kölcsönre a belső szabályzatban meghatározott mértékig.

(6) A (2) bekezdéstől eltérően az (1) bekezdésben meghatározott személy részére fogyasztónak nyújtott hitel az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület jelen lévő tagjainak több mint kétharmados többséggel hozott határozata alapján nyújtható. A hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete által hozott határozat tartalmazza a kamat és a törlesztés feltételeit is. A határozathozatal során az (1) bekezdés alapján érintett személy nem rendelkezik szavazati joggal.

(7) A hitelintézet írásban rögzített hatékony eljárásrenddel, szabályzatokkal rendelkezik az (1) bekezdésben meghatározott személyekkel szembeni kockázatvállalások

a) tekintetében annak megakadályozására, hogy az (1) bekezdésben meghatározott személyek részt vehessenek a velük szembeni kockázatvállalásra vonatkozó döntésekben, folyamatokban és eljárásokban,

b) azonosítására, nyilvántartására, a hitelintézet ezekből származó kitettségeinek meghatározására, a kockázatvállalások független vizsgálatára,

TERVEZET

- c) folyamatos monitoringjára és jelentésére,
 - d) esetében annak biztosítására, hogy a kockázatvállalások a (3) és (4) bekezdésben meghatározott feltételeknek megfeleljenek és
 - e) kockázatainak azonosítására és értékelésére.
- (8) A (7) bekezdésben meghatározott eljárásrendtől és szabályzatoktól való eltérést jelenteni kell a hitelintézet irányítási jogkörrel rendelkező vezető testületének, valamint az eltérés súlyától függően a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének a megfelelő intézkedések meghozatala érdekében.”

117. §

A Hpt. 107. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelintézet az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekben és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos átfogó, hatékony és megbízható vállalatirányítási rendszerrel és a (2) bekezdés szerinti belső kontroll funkcióval rendelkezik, amelynek keretén belül

- a) a szervezeti felépítését belső szabályzatban áttekinthetően rögzíti,
- b) a felelősségi köröket, feladatokat egymástól elhatárolja és egyértelműen meghatározza,
- c) a szervezeten belüli összeférhetetlenséget ellenőrzi, megelőzi és kiküszöböli,
- d) a felmerülő kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére szolgáló hatékony eljárásokat alkalmaz,
- e) a jogszabályoknak megfelelő belső ellenőrzési mechanizmusokat, adminisztratív és számviteli eljárásokat alkalmaz,
- f) a hitelintézet a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 117–121. §-ban meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politikát és gyakorlatot valósít meg,
- g) elősegíti a szervezet zavartalan és eredményes működését, az intézménnyel szembeni bizalom fenntartását, a tulajdonosok és az ügyfelek intézménnyel összefüggő gazdasági érdekeinek és társadalmi céljainak védelmét.”

118. §

(1) A Hpt. 114. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Minden olyan hitelintézet,

- a) amelyre az összevont alapú felügyelet nem terjed ki, vagy
 - b) amely a csoportszintű helyreállítási terv felülvizsgálata alapján erre külön kötelezett
- az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységekben és az alkalmazott üzleti modellben rejlő kockázatok jellegével, nagyságrendjével, összetettségével arányos helyreállítási tervet készít.”

(2) A Hpt. 114. § (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(10) A csoportszintű helyreállítási terv a csoport tagjainak helyreállítási tervén kívül minden olyan lépést tartalmaz, amelyet a csoport esetleges fizetéseképtelenné válásának elkerülése érdekében alkalmaznának.”

119. §

TERVEZET

A Hpt. 145. § (2) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az (1) bekezdés alkalmazásában egy ügyvezetői tisztségnek minősül)

b) azon ügyvezetői és vezető testületben betöltött nem ügyvezetői tisztség, amelyet

ba) intézményvédelmi rendszer tagjánál töltenek be, vagy

bb) olyan vállalkozásnál töltenek be, amelyben az (1) bekezdésben meghatározott hitelintézet befolyásoló részesedéssel rendelkezik.”

120. §

A Hpt. 148. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az alapítványi formában működő pénzügyi vállalkozás kuratóriumában van legalább egy, az alapítvánnyal munkaviszonyban álló tag.”

121. §

A Hpt. 154. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A pénzügyi vállalkozás legalább egy belső ellenőrt foglalkoztat. A pénzügyi vállalkozások írásban megállapodhatnak arról, hogy a belső ellenőr kölcsönös foglalkoztatása ellen nem emelnek kifogást. Ugyanazon személy legfeljebb három pénzügyi vállalkozásnál foglalkoztatható belső ellenőrként.”

122. §

A Hpt. 155. § (4) bekezdés *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Pénzügyi vállalkozás ügyvezetőjének az nevezhető ki vagy választható meg.)

„*c)* aki rendelkezik felsőfokú iskolai végzettséggel és

ca) pénzügyi intézménynél, az MNB-nél, a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeleténél vagy annak jogelődjénél vagy a közigazgatásban szerzett legalább hároméves szakmai gyakorlattal vagy

cb) más gazdasági területen szerzett legalább hároméves vezetői gyakorlattal.”

123. §

A Hpt. 159. § (3) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A (2) bekezdésben előírt titoktartási kötelezettség nem áll fenn a feladatkörében eljáró)

„*b)* az OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával és az ugyanezen törvényben leírt kötelező intézményvédelmi szervezettel,”

124. §

A Hpt. 161. § (2) bekezdés *a)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

(Az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján a banktitok megtartásának kötelezettsége nem áll fenn)

„a) a feladatkörében eljáró MNB-vel, OBA-val, betét- és intézményvédelmi alappal, a Szhitv. alapján a szövetkezeti hitelintézeti integráció feladatkörében eljáró központi bankjával, kötelező intézményvédelmi szervezettel, valamint az Állami Számvevőszékkel, Gazdasági Versenyhivatallal, a Pénzügyi Békéltető Testülettel, az önkéntes intézményvédelmi és betétbiztosítási alapokkal, az európai támogatások felhasználásának szabályszerűségét ellenőrző Európai Csalásellenes Hivatallal (OLAF),”

(szemben e szerveknek a pénzügyi intézményhez intézett írásbeli megkeresése esetén.)

125. §

A Hpt. 72. alcíme a következő 166/A. §-sal egészül ki:

„166/A § (1) A pénzügyi intézmény köteles törölni minden olyan, ügyfeleivel, volt ügyfeleivel vagy létre nem jött szerződéssel kapcsolatos személyes adatot, amelynek kezelése esetében az adatkezelési cél megszűnt vagy amelynek kezeléséhez az érintett hozzájárulása nem áll rendelkezésre, illetve amelynek kezeléséhez nincs törvényi jogalap.

(2) A pénzügyi intézmény a létre nem jött szolgáltatási szerződéssel kapcsolatos banktitkot képező ügyféladatokat, személyes adatokat addig kezelheti, ameddig a szerződés létrejöttének meghíúsulásával kapcsolatban igény érvényesíthető.

(3) Az igényérvényesítés szempontjából a Ptk.-ban meghatározott általános elévülési idő az irányadó, ha törvény ettől eltérő időt nem állapít meg.”

126. §

(1) A Hpt. 167. § (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Fióktelep formájában működő hitelintézet esetén az (1) és (2) bekezdés szerinti bejelentést a fióktelep vezető állású személye teszi meg, valamint a Felügyeletnek haladéktalanul – írásban – bejelenti azt is, ha)

„c) a külföldi hitelintézetével, vagy annak bármely államban működő hitelintézet leányvállalatával, fióktelepével szemben az illetékes felügyeleti hatóság olyan intézkedést, illetve szankciót alkalmazott, amely a külföldi hitelintézet vagy a fióktelep fizetéseképtelenné válásának elkerülését szolgálta.”

(2) A Hpt. 167. § (4) és (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A működési kockázat kivételével az egyes kockázati típusok tőkekövetelmény számítására belső módszert alkalmazó hitelintézetek évente legalább egyszer megküldik a Felügyelet számára a kialakított referenciaérték portfóliókra a belső módszerük által számított tőkekövetelmény eredményeket és a számításra alkalmazott módszerek magyarázatát. A referenciaérték portfólióra vonatkozó adatszolgáltatás módját, annak tartalmát, valamint a beérkezett információk értékelésének módszertanát az Európai Unió Bizottságának vonatkozó rendelete határozza meg. A Felügyelet a rendeletben foglaltakhoz képest további referenciaérték portfóliókat is meghatározhat.

(5) Ha a Felügyelet azt állapítja meg, hogy a hitelintézet által a tőkekövetelmény számításra alkalmazott belső módszer indokolatlanul jelentősen alulbecsüli a tőkekövetelmény mértékét, akkor a Felügyelet kötelezheti a hitelintézetet a belső módszer módszertanának vagy az egyes paramétereknek a megváltoztatására.”

TERVEZET

127. §

A Hpt. 176. § (7) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Ha a Felügyelet látja el az összevont alapú felügyelet alá tartozó hitelintézet felügyeletét, és olyan válsághelyzet áll elő – ideértve a pénzügyi piacokon zajló kedvezőtlen folyamatokat is – , amely potenciálisan veszélyezteti a pénzügyi rendszer stabilitását azon EGT-államok bármelyikében, amelyben)

„b) az olyan hitelintézetnek, befektetési vállalkozásnak, befektetési alapkezelő társaságnak és pénzügyi vállalkozásnak, amelyben részesedési viszonyral rendelkezik, a székhelye van, vagy amely EGT-államban olyan hitelintézet létesített rendszerszinten jelentős fióktelepet, amelyre a Felügyelet összevont alapú felügyelete kiterjed, akkor a Felügyelet haladéktalanul tájékoztatja az EBH-t, az érintett EGT-állam központi kormányának a pénz- és tőkepiac felügyeletére vonatkozó jogszabályokért felelős tagját, illetékes felügyeleti hatóságát, valamint központi bankját.”

128. §

A Hpt. 177. § (12) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(12) Ha a Felügyelet a felügyeleti felülvizsgálat és értékelés során azt állapítja meg, hogy a hitelintézet az (5) bekezdés h) pontja szerinti kamatlábváltozás figyelembevételével számított üzleti értéke (eszköz-, idegen forrás- és mérlegen kívüli pozíciói várható nettó pénzáramlásának jelenértéke) a szavatoló tőke több mint húsz százalékaival csökkenne a kamatlábváltozás figyelembevétele nélkül számított üzleti értékéhez viszonyítva a kamatláb hirtelen és nem várt, 200 bázispontos vagy az EBH által meghatározott egyéb változás eredményeként, akkor a Felügyelet a 185–186. §-okban foglalt intézkedéseket alkalmazhatja.”

129. §

(1) A Hpt. 202. § (1) bekezdés f) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet ellenőrzési tevékenységének ellátása és a fogyasztók érdekeinek védelme céljából nyilvántartást vezet a közvetítőkről és a közvetítői alvállalkozókról. A Felügyelet a nyilvántartásban a közvetítők és a közvetítői alvállalkozók következő adatait kezeli:)

„f) a közvetített szolgáltatás típusa,”

(2) A Hpt. 202. § (1) bekezdése a következő i) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet ellenőrzési tevékenységének ellátása és a fogyasztók érdekeinek védelme céljából nyilvántartást vezet a közvetítőkről és a közvetítői alvállalkozókról. A Felügyelet a nyilvántartásban a közvetítők és a közvetítői alvállalkozók következő adatait kezeli:)

„i) a 288. § (15) bekezdésben meghatározott fogyasztóvédelmi ügyekért felelős kapcsolattartó azonosító adatai közül a neve, postai és elektronikus elérhetősége.”

130. §

A Hpt. 204. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

(A Felügyelet a pénzügyi közvetítő rendszer felügyeletével kapcsolatos feladatai ellátása céljából a 200-202. §-ban meghatározott, valamint az általa elrendelt adatszolgáltatások alapján nyilvántartja:)

„c) a pénzügyi intézmény tulajdonosait,”

131. §

A Hpt. 207. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„207. § A 21. § (1) és (2) bekezdésben meghatározott ügynökök jegyzékét a Felügyelet honlapján napra készen közzéteszi.”

132. §

A Hpt. 275. § (1) bekezdés b) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Folyamatos szerződések – ideértve a betétösszegek ismétlődő lekötésére szóló szerződést is – esetében a pénzügyi intézmény köteles az ügyfél részére)

„b) a szerződés lejártát követő harminc napon belül”

(egyértelmű, közérthető és teljes körű írásbeli kimutatást (kivonatot) küldeni.)

133. §

A Hpt. 276. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) A pénzügyi intézmény a természetes személy ügyféllel kötendő szerződéshez, a szerződéses jogviszonyhoz kapcsolódó adatkezelési tájékoztatásának oly módon is eleget tehet, hogy a pénzügyi intézmény a személyes adatkezelés szabályait üzletszabályzatában határozza meg és a részletes tájékoztatás tekintetében kiutal üzletszabályzatára.”

134. §

A Hpt. 281. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelintézet csak akkor köthet betétszerződést (szolgáltatathat ki betétokiratot), ha a szerződés tartalmazza a 213. § (1) bekezdésében foglalt rendelkezésekre történő figyelemfelhívást.”

135. §

(1) A Hpt. 288. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Telefonon történő panaszkezelés esetén a pénzügyi intézmény, független közvetítő és az ügyfél közötti telefonos kommunikációt a pénzügyi intézmény hangfelvétellel rögzíti, és a hangfelvételt öt évig megőrzi. Az ügyfél kérésére biztosítani kell a hangfelvétel visszahallgatását, továbbá térítésmentesen rendelkezésre kell bocsátani a hangfelvételtől készített hitelesített jegyzőkönyvet.”

(2) A Hpt. 288. § (7)–(9) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

TERVEZET

„(7) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő 30 napon belül módon megküldi az ügyfélnek. A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszkezelés során köteles úgy eljárni, hogy a körülmények által adott lehetőségekhez mérten elkerülje a pénzügyi fogyasztói jogvita kialakulását.

(8) A panasz elutasítása esetén a pénzügyi intézmény és független közvetítő válaszában tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy az MNB tv. szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A pénzügyi intézménynek vagy független közvetítőnek tájékoztatnia kell e fogyasztót arról, hogy tett-e alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a pénzügyi intézmény, független közvetítő rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.

(9) A pénzügyi intézmény és a független közvetítő a panaszt és az arra adott választ öt évig őrzi meg, és azt a Felügyelet kérésére bemutatja.”

136. §

A Hpt. 302. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„302. § Az 575/2013/EU rendelet 395. cikk (1) bekezdését a hitelintézet 2028. december 31-ig nem alkalmazza

a) az 575/2013/EU rendelet 129. cikk (1), (3) és (6) bekezdésében meghatározottaknak megfelelő fedezett kötvényre,

b) az olyan kitettségre, amely EGT-állam regionális kormányával, helyi önkormányzatával szemben áll fenn, vagy amelyet ezek valamelyike garántál feltéve, hogy az ezen regionális kormánnyal vagy helyi önkormányzattal szembeni kitettség az 575/2013/EU rendelet harmadik rész II. cím 2. fejezet alkalmazásában 20%-os kockázati súlyt kapna,

c) az anyavállalatával, az adott anyavállalat más leányvállalatával vagy a saját leányvállalatával szembeni kitettségre, amennyiben az érintett vállalkozásokra olyan, az 575/2013/EU rendeletben vagy a 2002/87/EK irányelvben meghatározottak szerinti, vagy harmadik országban azzal egyenértékűnek minősülő összevont alapú felügyelet vonatkozik, amelybe a hitelintézet is beletartozik,

d) az olyan központi szervként működő hitelintézettel szemben fennálló kitettségre, amellyel jogszabályi kötelezettségek alapján áll kapcsolatban, és amely a hitelintézet készpénz-elszámolási műveletéért felelős,

e) az olyan hitelintézetekkel szembeni, vagy az ezek kezességével, garanciájával biztosított kitettségekre, amely hitelintézetek jogszabályban vagy alapszabályban meghatározott célja egyes gazdasági ágazatok ösztönzése, és ezt a tevékenységüket kormányzati ellenőrzés alatt végzik,

f) a hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szemben fennálló kitettségre, feltéve, hogy a kitettség nem képezi részét a szóban forgó hitelintézet vagy befektetési vállalkozás szavatoló tőkéjének, legfeljebb a következő munkanapig áll fenn és pénzneme nem valamely jelentős kereskedési pénznem,

TERVEZET

- g) a kötelező jegybanki tartalékra, ideértve a jegybanki kötelező tartalék előírást levelező bankon keresztül teljesítő hitelintézet által elhelyezett kötelező tartalékot is,
- h) a központi kormányzatokkal szembeni követelést megtestesítő olyan eszköztételekre, amelyek kormányzati értékpapírokban tartott, törvényben előírt likviditási követelmények formájában állnak fenn, és amelyeket nemzeti pénznemükben denomináltak és finanszíroztak, feltéve, hogy – az illetékes hatóságok mérlegelése alapján – e központi kormányzatoknak egy külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítése befektetési fokozatú minősítés,
- i) az 575/2013/EU rendelet I. melléklet 3. pontja szerinti közepes/alacsony kockázati kategóriába tartozó mérlegen kívüli okmányos meghitelezésre, valamint hitelkeret még igénybe nem vett részének 50 százalékára,
- j) az elismert tőzsdével szembeni kitettségre.”

137. §

A Hpt. 130. alcíme a következő 304/D. §-sal egészül ki:

„304/D. § Ha az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló törvény hatálybalépésekor a pénzügyi vállalkozás megválasztott, kinevezett ügyvezetője nem rendelkezett felsőfokú végzettséggel, megbízatásának lejártáig, de legfeljebb 2020. december 31-ig e tisztségét betöltheti.”

138. §

A Hpt.

- a) 4. § 3) bekezdésében a „b) és c) pontjában;” szövegrész helyébe a „b), c) és l) pontjában;”,
- b) 45. § (1) bekezdésében a „külföldi” szövegrész helyébe a „harmadik országbeli”,
- c) 68. § (3) bekezdésében a „napon” szövegrész helyébe a „munkanapon”,
- d) 184. § (3) bekezdés n) pontjában, 194. § (2) bekezdésében, 198. § (3) bekezdésében, az „a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény” szövegrészek helyébe az „a Szhitv.”
- e) 211. § (1) bekezdés b) pontjában, 217. § (1) bekezdés b) pontjában az „a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról és egyes gazdasági tárgyú jogszabályok módosításáról szóló 2013. évi CXXXV. törvény” szövegrészek helyébe az „a Szhitv.”
- f) 217. § (1) bekezdésében az „időpontjában” szövegrész helyébe az „időpontját követő napon” szöveg lép.

139. §

Hatályát veszti a Hpt.

- a) 114. § (3) bekezdésében a „legalább ”,
- b) 200. § (2) és (3) bekezdésében a „határozattal ” szövegrész.

9. A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény módosítása

140. §

TERVEZET

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) 4.§ (1) bekezdés a következő 54a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában:)

„54a. jó üzleti hírnév: a befektetési alapkezelő vezető állású személyeinek, minősített befolyással rendelkező tagjainak a befektetési alapkezelő irányítására vagy tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte;”

141. §

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

„(5) Az ABAK az 5. §-ban meghatározott kollektív portfóliókezelési tevékenységet – részére történő kiszervezés útján vagy határon átnyúló szolgáltatás keretén belül – belföldi és külföldi ABAK részére is végezheti, azzal, hogy a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK határon átnyúló szolgáltatást nem végezhet. A határon átnyúló szolgáltatás végzését a Felügyeletnek be kell jelenteni.”

142. §

A Kbtv. 19. § (8) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (2) és (5)-(7) bekezdés esetében]

„a) a befektetési alapkezelőnél, kollektív befektetési formánál, befektetési vállalkozásnál, pénzügyi intézménynél, biztosítónál, önkéntes, kölcsönös biztosító pénztárnál, magánnyugdíjpénztárnál, foglalkoztatói nyugdíj szolgáltató intézménynél,”

(szakirányú területen munkavégzésre irányuló jogviszonyban eltöltött idő számít szakmai gyakorlatnak.)

143. §

(1) A Kbtv. 41. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az ABAK tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében feladatának ellátására harmadik személyt vehet igénybe.”

(2) A Kbtv. 41. §-a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) Az ABAK a kiszervezés során e §-ban, valamint az ABAK-rendelet 75. cikkében foglalt általános elvek figyelembevételével jár el azzal, hogy a kiszervezésre vonatkozó megállapodás hatálybalépése előtt értesítenie kell a Felügyeletet.”

(3) A Kbtv. 41. §-a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) A 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK esetében az (1a) bekezdés, a (2) bekezdés, az (5) bekezdés, a (7) bekezdés b) és c) pontja, valamint a (8)–(10) bekezdés nem alkalmazandó.”

144. §

TERVEZET

A Kbtv. 72. § (4) bekezdése a következő *i)* ponttal egészül ki:

*(Nem szükséges a Felügyelet engedélye a módosításhoz, amennyiben az)
„i) a letétkezelő vagy a könyvvizsgáló személyében bekövetkezett változást jelenti.”*

145. §

A Kbtv. 74. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A befektetési alapkezelő befektetési alapok kezelésével kapcsolatos kötelezettségei átruházására a Ptk. tartozásátvállalásra vonatkozó szabályait kell alkalmazni, azzal, hogy a befektetési alap Ptk. 6:203. § (1) bekezdése szerinti jognyilatkozatát
a) az (1) bekezdésben meghatározott esetben a Felügyelet engedélye,
b) a (2) bekezdésben meghatározott esetben a befektetési jegy tulajdonosok 75%-ának jóváhagyó nyilatkozata pótolja.”

146. §

A Kbtv. 103. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A zártkörű befektetési alap befektetési jegyei forgalomba hozatalának feltétele, hogy a befektetési alapkezelő a jegyzést legalább 7 nappal megelőzően a *3. melléklet II. Fejezet* szerinti kezelési szabályzatot tegyen hozzáférhetővé lehetséges befektetői számára. A hozzáférhetővé tétel zártkörű befektetési alapok esetén a nyilvánosság kizárása mellett a befektetők részére való közlést jelenti.”

147. §

A Kbtv. 104. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„104. § A nyilvános nyílt végű befektetési alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalát megelőzően hirdetményt kell közzétenni, amely tartalmazza
a) a tájékoztatót jóváhagyó felügyeleti határozat számát és időpontját,
b) a forgalomba hozandó befektetési jegy és a kibocsátó befektetési alap megnevezését,
c) a forgalomba hozandó befektetési jegy mennyiségét (darabszámát), névértékét és értékesítési árát vagy az ármeghatározás módját,
d) a forgalomba hozatali eljárás lebonyolítására rendelkezésre álló időtartamot, a forgalomba hozatali helyeket,
e) a forgalomba hozatal és a befektetési jegyek ellenértéke szolgáltatásának módját és
f) a tájékoztató megjelentetésének, illetve megtekintésének helyét, idejét és módját.”

148. §

(1) A Kbtv. 139. § (1) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A befektetési alapkezelő rendkívüli tájékoztatási kötelezettsége keretében köteles az általa kezelt nyilvános nyílt végű befektetési alapok működésére vonatkozóan honlapján közzétenni, továbbá a befektetési jegyek forgalmazási helyein nyomtatott formában elérhetővé tenni,

TERVEZET

valamint a Felügyelet részére egyidejűleg megküldeni az alábbiakban meghatározott információkat:)

„d) a kezelési szabályzat olyan tartalmú módosítását, ami a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos költségek befektetőkre nézve hátrányos változását, valamint a befektetési jegyek visszaváltását érintő forgalmazási szabályoknak az elszámolási vagy a teljesítési időtartam növekedésével járó változásait jelenti, a változás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal;”

149. §

A Kbtv. 140. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési alapkezelő az általa kezelt zártkörű befektetési alap rendszeres tájékoztatási kötelezettségét az éves és féléves jelentés befektetők számára – a kezelési szabályzatban meghatározott módon történő – rendelkezésre bocsátásával teljesíti, azzal hogy az éves jelentésben közölt számviteli információkra a 135. §-ban foglalt rendelkezéseket kell alkalmazni. A befektetők tájékoztatásával egyidejűleg az éves jelentést a Felügyelet, valamint kérésre a zártkörű ABA letelepedése szerinti tagállam felügyeleti hatósága részére is meg kell küldeni a pénzügyi év végét követő hat hónapon belül. A 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK által kezelt zártkörű befektetési alap esetében nem alkalmazandó a féléves jelentés készítésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettség, valamint az éves jelentésben közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni, amely tényre a kezelési szabályzatban fel kell hívni a befektetők figyelmét.”

150. §

A Kbtv. 167. §-a a következő (12) bekezdéssel egészül ki:

„(12) Ha az ABAK-ban a minősített befolyásszerző részesedése a 10%-os mértéket eléri, vagy a 20%-os, 33%-os vagy 50%-os mértéket meghaladja, a minősített befolyásszerzőnek a minősített befolyásszerzését a 21. § által előírt jó üzleti hírnév igazolásával és a 21. § (1) bekezdésre vonatkozó nyilatkozat megtételével egyidejűleg a szerződéskötést követő két munkanapon belül be kell jelentenie a Felügyeletnek.”

151. §

A Kbtv. 5. melléklet III. fejezetében a „113. §-ban” szövegrész helyébe a „138. §-ban” szöveg lép.

152. §

A Kbtv.

a) 19. § (8) bekezdés b) pontjában az „értéktárnál, az elszámolóháznál, központi” szövegrész helyébe az „értéktárnál, központi”,

b) 194. § (1) bekezdés c) pontjában a „tőzsde, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve” szövegrész helyébe a „tőzsde, a központi szerződő fél, illetve”,

c) 199. § (1) bekezdés b) pontjában a „működtetőjével, az elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel, a központi” szövegrész helyébe a „működtetőjével, a központi szerződő féllel, a központi”

szöveg lép.

TERVEZET

153. §

Hatályát veszti a Kbtv. 139. § (1) bekezdés o) pontja és 163. § (4) bekezdése.

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

154. §

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 12. § (1) bekezdése a következő h) ponttal egészül ki:

(A szanálhatósági akadályok kezelése vagy megszüntetése érdekében a szanálási feladatkörében eljáró MNB - a Felügyelettel történt előzetes egyeztetést követően - előírhatja az intézmény számára)

„h) a szavatoló tőkére és a leírható vagy átalakítható kötelezettségekre vonatkozó minimumkövetelményeknek való megfelelés érdekében szükséges lépések megtételét, különösen annak érdekében, hogy megkísérelje újratárgyalni az általa kibocsátott, leírható vagy átalakítható kötelezettségeket, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat vagy járulékos tőkeinstrumentumokat annak biztosítása érdekében, hogy amennyiben a szanálási feladatkörében eljáró MNB az érintett kötelezettség vagy eszköz leírása mellett dönt, ezt a döntést a kötelezettségre vagy eszközre vonatkozó joghatóság joga alapján lehessen érvényesíteni.”

155. §

A Szantv. 22. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A (2) bekezdés szerinti nyilvántartás a független értékelő nyilvántartási száma, a nyilvántartásba-vétel időpontja, valamint a független értékelői tevékenység végzésére való jogosultság tekintetében közhiteles nyilvántartásnak minősül.”

156. §

A Szantv. 26. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A szanálási feladatkörében eljáró MNB határozatban hagyja jóvá a (3) bekezdésben meghatározott értékelést.”

157. §

A Szantv. 62. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

(3) A (2) bekezdésben meghatározott összes kötelezettség értékének része a származtatott kötelezettség is a partnerek nettósítási jogának teljes körű elismerése érdekében.”

158. §

TERVEZET

A Szantv. 68. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Egy harmadik ország jogának hatálya alá tartozó instrumentum akkor minősül az (1) bekezdés szerint hitelezői feltőkésítésbe szerződéses kikötés alapján bevonható forrásnak, ha megfelel a 72. § (7) bekezdés rendelkezéseinek és a szanálási feladatkörében eljáró MNB megállapítja, hogy

a) az instrumentumra vonatkozó szerződés tartalmaz olyan szerződéses feltételt, amely rögzíti, hogy a szanálási hatóság döntése alapján a forrás a hitelezői feltőkésítésbe bevonható olyan módon, hogy más, leírható vagy átalakítható kötelezettségek leírását vagy átalakítását megelőzően kell leírni vagy átalakítani, és

b) a fizetéseképtelenségi eljárás során a besorolása alapján egyéb leírható vagy átalakítható kötelezettségek előtt nem elégíthetők ki a kötelezettség tulajdonosai.”

159. §

A Szantv. 71. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a reorganizációs terv készítésére természetes személyt jelöl ki, akkor jogosult annak személyes adatait a kijelölés időtartama alatt kezelni a zavartalan feladatellátása céljából. A reorganizációs terv elkészítésére kijelölt természetes személy személyes adatai csak törvényben meghatározott esetben ismerhető meg harmadik személy által.”

160. §

A Szantv. 72. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) A szanálás alatt álló intézmény vagy az anyaintézmény számára előírt tagsági részesedés, illetve egyéb tőkeinstrumentum kibocsátásának sérelme nélkül az intézménynek vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozásnak megfelelő mértékű saját tőkét, alapvető tőkeelemet kell tartania arra az esetre, ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB az intézménnyel, az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozással vagy annak leányvállalatával szemben a 84. § (1) bekezdés szerinti hatáskört gyakorolja, akkor az intézmény vagy az 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás képes legyen elegendő új tagsági részesedést megtestesítő értékpapírt kibocsátani annak érdekében, hogy a kötelezettségek tagsági részesedéssé alakítása ténylegesen végrehajtható legyen.”

161. §

A Szantv. 93. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB természetes személyt rendel ki szanálási biztosként, akkor jogosult annak személyes adatait a kirendelés időtartama alatt kezelni a zavartalan feladatellátása céljából. A természetes személy szanálási biztos személyes adatai csak törvényben meghatározott esetben ismerhető meg harmadik személy által.”

162. §

(1) A Szantv. 104. § (2) bekezdés *d)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB az e törvényben meghatározott tevékenységének részeként)

„d) szanálási vagyoneértékelés lefolytatására irányuló eljárást,”

(2) A Szantv. 104. § (3) bekezdése a következő c) és d) ponttal egészül ki:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB hatósági eljárásában ügyfél az,)

„c) aki engedélyezés iránt a szanálási feladatkörében eljáró MNB-hez kérelmet nyújt be, vagy

d) akire nézve a szanálási feladatkörében eljáró MNB által vezetett közhiteles hatósági nyilvántartás adatot tartalmaz.”

163. §

A Szantv. 105. § (4) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB felhívására az 1. § (1) bekezdésében meghatározott szervezet köteles)

„e) az előbbieken fel nem sorolt egyéb kimutatást – így különösen mindazon szerződések azonosító adataira vonatkozó teljes körű kimutatást, amelyben szerződő fél – a szanálási feladatkörében eljáró MNB által meghatározott formában elkészíteni és rendelkezésére bocsátani.”

164. §

A Szantv. 113. § (2) bekezdése a következő k) ponttal egészül ki:

(Ha az intézmény vonatkozásában teljesülnek a 17. § (1) bekezdésében meghatározott feltételek, erről haladéktalanul, még a szanálást elrendelő határozatot megelőzően a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek tájékoztatnia kell)

„k) az Európai Rendszerkockázati Testületet.”

165. §

A Szantv. 114. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB a szanálási intézkedésről a szanálási intézkedés meghozatalát követően haladéktalanul értesíti a 113. §-ban meghatározott szervezeteket és személyeket, valamint az Európai Bizottságot, az Európai Központi Bankot, az EBH-t, az Európai Értékpapírpiaci Hatóságot és az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatás-felügyeleti Hatóságot.”

166. §

A Szant. 120. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) A szanálási feladatkörében eljáró MNB, mint az Európai Központi Banknak a hitelintézetek prudenciális felügyeletére vonatkozó politikákkal kapcsolatos külön feladatokkal történő megbízásáról szóló 1024/2013/EU tanácsi rendelet alapján nem a mechanizmusban résztvevő tagállam illetékes hatósága együttműködik az EKB-val uniós jog szerinti felügyeleti feladatok ellátásában.”

TERVEZET

167. §

A Szantv. 141. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az Alap az általa a 133. § (2) bekezdése alapján felvett kölcsön és a 133. § (4) bekezdése alapján kibocsátott kötvény visszafizetése érdekében az intézmény 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 nem haladhatja meg az éves díjfizetési köteleesség összegének háromszorosát.”

168. §

A Szantv.

a) 17. § (10) bekezdésében a „Pénzügy” szövegrész helyébe a „Pénzügyi”,

b) 64. § (1) bekezdésében a „feltételek figyelembe vételével” szövegrész helyébe a „szempontok figyelembe vételével egyedileg, határozatban”,

c) 98. § (2) bekezdésében az „(5)” szövegrész helyébe a „(6)” szöveg lép.

169. §

Hatályát veszti a Szantv. 138. § (3) bekezdése és 148. § (3) bekezdése.

11. A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosítása

170. §

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bit.) 159. § (8)–(9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép

„(8) A biztosító az írásbeli panasszal kapcsolatos, indokolással ellátott álláspontját a panasz közlését követő harminc napon belül megküldi az ügyfélnek. A biztosító a panaszkezelés során köteles úgy eljárni, hogy a körülmények által adott lehetőségekhez mérten elkerülje a pénzügyi fogyasztói jogvita kialakulását.

(9) A panasz elutasítása esetén a biztosító válaszában írásban tájékoztatja az ügyfelet arról, hogy a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvényben (a továbbiakban: MNBtv.) meghatározott fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése esetén a Felügyeletnél fogyasztóvédelmi eljárást kezdeményezhet, vagy a szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásaival és megszűnésével, továbbá a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita esetén bírósághoz fordulhat, vagy a Pénzügyi Békéltető Testület eljárását kezdeményezheti, amennyiben a Pénzügyi Békéltető Testület eljárására vonatkozó szabályok alapján fogyasztónak minősül. A biztosítónak tájékoztatni kell e fogyasztót arról, hogy tett-e alávetési nyilatkozatot, meg kell adnia a Pénzügyi Békéltető Testület levelezési címét, továbbá a fogyasztó külön kérésére meg kell küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített és a biztosító rendelkezésére bocsátott kérelem nyomtatványt.”

171. §

A Bit. 433. § (1) bekezdése a következő c) ponttal egészül ki:

TERVEZET

(A Felügyelet dönthet a biztosításközvetítő a biztosításközvetítő nyilvántartásban szereplő státusza inaktív szerepeltetéséről, ha)

„c) megállapítja, hogy a biztosításközvetítő tevékenységi engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végez pénzügyi szervezet által végezhető tevékenységet és

ca) e tevékenységével előidézett jogsértés súlya indokolja, vagy

cb) azon személyek érdekeinek a megóvása indokolja, amelyek számára e tevékenységet végezte.”

172. §

A Bit. 435. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

(A többes ügynöki és az alkuszi engedélyt a Felügyelet visszavonhatja és ezzel egyidejűleg a biztosításközvetítő nyilvántartásban szereplő státusza inaktív szerepeltetéséről dönt, ha)

„f) megállapítja, hogy a többes ügynök, vagy az alkusz tevékenységi engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végez pénzügyi szervezet által végezhető tevékenységet és

fa) e tevékenységével előidézett jogsértés súlya indokolja, vagy

fb) azon személyek érdekeinek a megóvása indokolja, amelyek számára e tevékenységet végezte.”

12. Záró rendelkezések

173. §

(1) Ez a törvény – a (2)–(5) bekezdésekben meghatározott kivétellel – a kihirdetését követő 8. napon lép hatályba.

(2) A 134. § 2015. július 3-án lép hatályba.

(3) A 138. § e) és f) pontja 2015. július 4-én lép hatályba.

(4) Az 1. és 2. §, a 3. § (1) és (3)–(9) bekezdései, a 16. és 17. §, a 20–29. §, a 31. és 32. §, a 34. §, a 35. §, (2) bekezdés, a 42. § (1) bekezdés, a 43. §, a 44. § (3) bekezdése, a 46. §, az 50.. és 51. §, az 57. § (2) bekezdés, a 96. és a 97. § és a 152. § 2016. január 1-én lép hatályba

(5) A 11. alcím 2016. január 2-án lép hatályba.

174. §

A 60. és 61. §, a 63. §, a 83–86. §-ok és a 101. § a)–c) pontjai az Alaptörvény 41. cikk (6) bekezdése alapján sarkalatosnak minősül.

175. §

E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

a) az Európai Parlament és a Tanács 1998. május 19-i 98/26/EK irányelve a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről;

b) az Európai Parlament és a Tanács 2010. november 24-i 2010/73/EU irányelve az értékpapírok nyilvános kibocsátásakor vagy piaci bevezetésekor közzéteendő tájékoztatóról szóló 2003/71/EK és a szabályozott piacra bevezetett értékpapírok kibocsátóival kapcsolatos információkra vonatkozó átláthatósági követelmények harmonizációjáról szóló 2004/109/EK irányelv módosításáról.

TERVEZET

1. melléklet a 2015. évi ... törvényhez

A Tpt. 1. számú melléklete a következő 10. ponttal egészül ki:

„10. Szantv.: a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény,”

2. melléklet a 2015. évi ... törvényhez

„1. melléklet a 2013. évi CXXXIX. törvényhez

Kötelező elektronikus kapcsolattartással érintett ügyek

Az MNB és

a) a befektetési alapkezelő között az általa kezelt befektetési alap tekintetében

aa) a befektetési jegyek forgalomba hozatalával összefüggésben a

1. nyilvános, nyílt végű, harmonizációja szerint ÁÉKBV értékpapíralap tájékoztatója, hirdetménye, kezelési szabályzata, kiemelt befektetői információja jóváhagyására, valamint a letétkezelői szerződés hatálybalépésének jóváhagyására,

2. nyilvános, nyílt végű, harmonizációja szerint ABA értékpapíralap tájékoztatója, hirdetménye, kezelési szabályzata, kiemelt befektetői információja jóváhagyására,

3. nyilvános, nyílt végű ingatlanalap tájékoztatója, kezelési szabályzata, hirdetménye és kiemelt befektetői információi jóváhagyására, az ingatlanértékelő megbízásának jóváhagyására,

4. nyilvános, zárt végű értékpapír alap esetén a kibocsátási tájékoztató/alaptájékoztató, hirdetmény közzétételének engedélyezésére, a kezelési szabályzat jóváhagyására,

5. nyilvános, zárt végű ingatlanalap esetén a kibocsátási tájékoztató/alaptájékoztató, hirdetmény közzétételének engedélyezésére, kezelési szabályzat jóváhagyására, az ingatlanértékelő megbízásának jóváhagyására,

6. az ABAK által kezelt, más EGT-államban engedélyezett uniós ABA kollektív befektetési értékpapírjainak Magyarországon lakossági befektetők számára történő forgalmazásának engedélyezésére,

ab) a befektetési alap nyilvántartásba vételére,

ac) a befektetési alap nyilvántartásból való törlésére,

ad) a befektetési alappal kapcsolatos megszűnési eljárás esetén az értékesítésre megállapított határidő meghosszabbításának engedélyezésére,

ae) az ÁÉKBV-vel kapcsolatban

1. a gyűjtő-ÁÉKBV-nek a cél-ÁÉKBV-be történő befektetésének engedélyezésére,

2. a cél-ÁÉKBV megszűnése esetén annak engedélyezése, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV egy másik cél-ÁÉKBV-be fektesse eszközeinek legalább 85 százalékát,

3. a cél-ÁÉKBV megszűnése esetén annak engedélyezésére, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV módosítsa a kezelési szabályzatát olyan módon, hogy nem gyűjtő ÁÉKBV-ként működik tovább,

4. a cél-ÁÉKBV szétválása vagy másik ÁÉKBV-vel való egyesülése esetén annak engedélyezésére, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV továbbra is a cél-ÁÉKBV gyűjtő-ÁÉKBV-je maradjon,

TERVEZET

5. a cél-ÁÉKBV szétválása vagy másik ÁÉKBV-vel való egyesülése esetén annak engedélyezésére, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV az egyesülés, illetve szétválás eredményeképp létrejött másik ÁÉKBV gyűjtő-ÁÉKBV-je maradjon,
 6. a cél-ÁÉKBV szétválása vagy másik ÁÉKBV-vel való egyesülése esetén annak engedélyezésére, hogy a gyűjtő-ÁÉKBV eszközeinek legalább 85 százalékát egy másik, nem az egyesülés vagy szétválás eredményeképp létrejött cél-ÁÉKBV kollektív befektetési értékpapírjaiba fektesse,
 7. a cél-ÁÉKBV szétválása, egyesülése, megszűnése esetén a gyűjtő-ÁÉKBV számára annak engedélyezésére, hogy a Kbtv. 143. § (4) bekezdésének b) pontja, valamint a Kbtv. 143. § (6) bekezdésének c) pontja szerint nem gyűjtő-ÁÉKBV-ként működjön tovább,
 8. a cél-ÁÉKBV egyesülése vagy szétválása esetén a gyűjtő-ÁÉKBV törlésére,
 9. annak engedélyezésére, hogy a cél-ÁÉKBV a tervezett egyesülés átvevő ÁÉKBV-je legyen,
 10. annak engedélyezésére, hogy a cél-ÁÉKBV a tervezett szétválás után létrejövő ÁÉKBV-k egyikeként lényegében változatlanul működjön tovább,
 11. ha a cél-ÁÉKBV a beolvadó ÁÉKBV, és az egyesülés következtében a gyűjtő ÁÉKBV az átvevő ÁÉKBV befektetőjévé válik, ezen befektetés jóváhagyására,
 12. annak engedélyezésére, ha a gyűjtő-ÁÉKBV a szétválás eredményeként létrejövő olyan ÁÉKBV befektetővé válik, amely lényegesen különbözik a cél-ÁÉKBV-től,
 13. a cél-ÁÉKBV megszűnése esetén a gyűjtő-ÁÉKBV nyilvántartásból való törlésére,
- a)* egyebekben
1. a nyilvános befektetési alap kezelési szabályzata módosításának engedélyezésére,
 2. a nyilvános befektetési alap átalakulásához készült tájékoztató jóváhagyására,
 3. a zártkörű befektetési alap nyilvános befektetési alappá történő átalakulásának engedélyezésére,
 4. a befektetési alap kezelése átadásának engedélyezésére,
 5. az ABA-k egyesülésének engedélyezésére,
 6. az ÁÉKBV-k egyesülésének engedélyezésére,
 7. a Kbtv. 82. § (7) bekezdésében meghatározott körbe tarozó - ugyanazon befektetési alapkezelő és letétkezelő által kezelt másik befektetési alap részalapjává válást jelentő – egyesülés engedélyezésére,
 8. a kollektív befektetési forma, illetve annak részalapja szétválásának engedélyezésére,
 9. egyesülés esetén a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása felfüggesztésének engedélyezésére,
 10. a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása felfüggesztésének meghosszabbítására,
 11. ingatlanértékelővel kötött szerződés és annak módosítása jóváhagyására,
 12. tájékoztató vagy alaptájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezésére,
 13. nyilvános, nyílt végű, harmonizációja szerint ÁÉKBV esetében a letétkezelői szerződés módosítása hatálybalépésének jóváhagyására,
- b)* a letétkezelő között azon befektetési alap tekintetében, amellyel kapcsolatos letétkezelői feladatok ellátására megbízással rendelkezik a
- ba)* befektetési alap nyilvántartásból való törlésére, ha arra azért kerül sor, mert a befektetési alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét az MNB visszavonta,
- bb)* befektetési alap nyilvántartásból való törlésére, ha arra azért kerül sor, mert az MNB kötelezte a befektetési alapkezelőt a befektetési alap kezelésének átadására, azonban a befektetési alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át,
- c)* a kibocsátó vagy a szabályozott piacra bevezetést kezdeményező személy között a Tpt. 22. § (2) és (5) bekezdésében meghatározott dokumentumban szereplő információknak a

TERVEZET

tájékoztatóban foglalt információkkal való egyenértékűségével kapcsolatos döntés meghozatalára,

d) a kibocsátó, az ajánlattevő, az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését vagy az értékpapír multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját kezdeményező személy vagy a forgalmazó között

da) a kibocsátási tájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezésére,

db) az alaptájékoztató kiegészítése közzétételének engedélyezésére,

e) a kibocsátó, az ajánlattevő, az értékpapír szabályozott piacra történő bevezetését vagy az értékpapír multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrációját kezdeményező személy között

ea) a kibocsátási tájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezésére,

eb) az alaptájékoztató és a hirdetmény közzétételének engedélyezésére,

f) a Tpt. 23. számú mellékletében meghatározott nemzetközi pénzügyi intézmény, vagy az olyan nemzetközi intézmény között, amelynek az Európai Unió legalább egy tagállama a tagja, az ismertető közzétételének engedélyezésére,

g) a helyi önkormányzat vagy az Európai Unió tagállama regionális vagy helyi önkormányzata között a helyi önkormányzat, az Európai Unió tagállama regionális vagy helyi önkormányzata által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, továbbá az Európai Unió tagállama regionális vagy helyi önkormányzata által garantált értékpapír nyilvános forgalomba hozatalához, illetve szabályozott piacra történő bevezetéséhez készített tájékoztató, hirdetmény közzétételének engedélyezésére,

h) a harmadik országban székhellyel rendelkező kibocsátó között a tájékoztató közzétételének engedélyezésére,

i) a zártkörű részvénytársasággá alakuló, értékpapírt nyilvánosan forgalomba hozott kibocsátó között a nyilvánosság felé történő adatszolgáltatási kötelezettség alóli mentesítésre,

j) a nem természetes személy ajánlattevő vagy az általa a Tpt. 68. § (4) bekezdés alapján megbízott befektetési szolgáltató között

ja) az általuk tett nyilvános vételi ajánlat jóváhagyására,

jb) az általuk tett és módosított nyilvános vételi ajánlat jóváhagyására,

k) a nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátója között a szabályozott információ bejelentésére

vonatkozó eljárásban kizárólag elektronikus úton történhet a kapcsolattartás.”

TERVEZET

INDOKOLÁS

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A törvényjavaslat célja a pénzügyi fogyasztóvédelem erősítése, valamint a jogfejlődés miatt szükségessé váló módosítások átvezetése. A javaslat ennek érdekében számos pénzügyi tárgyú törvény módosítását tartalmazza, valamint szigorítja a szolgáltatók felügyeletére vonatkozó szabályozást.

A tőkepiacon történő kereskedés lebonyolításához az elszámolások, fizetések biztonságát garantáló infrastruktúra elengedhetetlen. Ennek az ún. kereskedést követő infrastruktúrának két meghatározó intézménye a központi szerződő fél és a központi értéktár. A központi értéktárak működését szabályozó 909/2012/EU rendelet 2014. szeptember 17-én lépett hatályba. A központi szerződő fél tevékenység szabályait a 648/2012/EU rendelet tartalmazza. A két uniós rendelet egységes, átlátható szabályozási keretet hoz létre. Az új struktúra maga után vonja a nemzeti szintű jogszabályok módosítását, mivel több ponton felülírja azokat. Az uniós rendeleteknek való megfelelés kötelezettsége miatt szükséges a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) módosítása. Emellett szintén a piaci folyamatok átláthatóságát elősegítendő, szükséges néhány további ponton a Tpt., valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) és a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.) módosítása. Ezen, a jogharmonizációs kötelezettségen túlmutató módosítások többek között az értékpapírok kibocsátásának folyamatát érintik, a transzparencia kritériumok erősítését szolgálják, ezáltal szorosan összekapcsolódnak a rendeletből fakadó jogharmonizációval.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításához

a(z) 1. §-hoz

A 648/2012/EU rendeletben szabályozott központi szerződő fél és a 909/2014/EU rendeletben szabályozott központi értéktár intézménye együttesen lefedik az értékpapír-kiegyenlítési és az elszámolási tevékenységet végző intézmények körét.

A hazai szabályozásban mindeddig a központi szerződő fél és a központi értéktáron kívül más, ezekkel részben átfedésben lévő intézménytípusok is megjelentek: az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet, illetve ennek altípusa, a szakosított hitelintézetként működő elszámolóház. Ezen intézmények a 909/2012/EU rendelet hatálybalépésével létrejött kétpilléres struktúra kialakulása miatt szükségtelenné váltak. Emiatt szükséges az eddigi intézményi struktúra átalakítása és ennek megfelelően a Tpt. hatályának módosítása.

a(z) 2. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. Az uniós szintű, kétpilléres intézményi struktúra létrejöttével az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása feleslegessé vált, ezért szükséges a Tpt. hatályának módosítása.

TERVEZET

a(z) 3. §-hoz

A rendelkezések megteremti az összhangot Polgári Törvénykönyvben foglaltakkal, a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel.

Szükségessé vált annak egyértelművé tétele is, hogy az ügyfélszámla egy korlátozott rendeltetésű számla és kizárólag csak befektetési szolgáltatási tevékenységhez kapcsolódó forgalom bonyolítására szolgál.

Az uniós szintű kétpilléres intézményi struktúra hazai bevezetésével szükségessé vált egy külön fogalom megalkotása a külföldi elszámolóházakra. Ezek olyan, pénzügyi eszközökre kötött ügyletek elszámolását végző nem magyarországi székhelyű vállalkozások, amelyek nem minősülnek sem központi szerződő félnek, sem központi értéktárnak a releváns európai uniós szabályozás tekintetében.

Emellett szintén a kétpilléres struktúra miatt szükséges a garanciaalap, a járulékos vállalkozás, a kiszervezés, a referenciaadat-szolgáltató és a teljesítés definícióinak módosítása, mivel az elszámolóház és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása szükségtelen.

A javaslat emellett összhangba hozza a központi értéktár fogalmát a 909/2014/EU rendelettel, valamint a központi szerződő fél fogalmát a 648/2012/EU rendelettel.

a(z) 4. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a Polgári Törvénykönyvben foglaltakkal.

a(z) 5. §-hoz

A javaslat a fogyasztóvédelmi szempontokat előtérbe helyezve és a 2010/73/EU irányelvnek való teljesebb körű megfelelés érdekében tartalmaz pontosítást. Rögzíti, hogy a regisztrációs okmány – amely az értékpapírok kibocsátásakor elkészítendő tájékoztató része – a kibocsátóról tartalmaz információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó számára egyértelmű legyen, mely dokumentumban találja a kibocsátó pénzügyi, gazdasági, jogi és piaci adataira és azok várható alakulására vonatkozó információkat.

a(z) 6. §-hoz

A módosítás egyértelműsíti – a 2010/73/EU irányelv pontosabb átültetésének érdekében –, hogy a forgalomba hozatal végleges feltételei csak az értékpapírjegyzékkel kapcsolatos információkat tartalmazzák.

a(z) 7. §-hoz

A javaslat a szanálás alatt álló intézményeknél alkalmazandó szanálási eszközök tekintetében mentesítést ad a nyilvános vételi ajánlatra vonatkozó követelmények alól.

a(z) 8. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a Polgári Törvénykönyvben foglaltakkal.

a(z) 9. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a Polgári Törvénykönyvben foglaltakkal.

a(z) 10. §-hoz

A javaslat pontosítja az ügyfélszámlára vonatkozó szabályokat.

a(z) 11. §-hoz

A kártalanítási eljárás kezdő időpontjának pontosabb meghatározása.

TERVEZET

a(z) 12. §-hoz

A Befektetővédelmi Alap által fizetendő kártalanítás mértékét a javaslat úgy módosítja, hogy az egymillió forint felett a befektető által fizetendő 10 %-os önrész törlésre kerül.

a(z) 13. §-hoz

A Befektetővédelmi Alap fizetési kötelezettségei teljesítése érdekében felvett hitelekre jogszabályi kezesség megállapítása javasolt az Országos Betétbiztosítási Alapra vonatkozó szabályokkal azonos módon

a(z) 14. §-hoz

A befektető-védelem hatékonyabb megvalósulása érdekében az igazgatóság összetétele oly módon változik, hogy az igazgatóság tagja lesz a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter által kijelölt személy, és ezzel egyidejűleg a tőzsde és a központi értéktár közösen jelöl egy személyt a testületbe. További módosulást jelent, hogy – az Országos Betétbiztosítási Alappal és a Szanálási Alappal megegyezően – a Magyar Nemzeti Banknak nem a makroprudenciális feladatkörhöz kapcsolódó alelnöke vagy vezetője, hanem a szanálási feladatkörhöz kapcsolódó alelnöke vagy vezetője lesz a Befektető-védelmi Alap igazgatóságának egyik tagja. Szintén az Országos Betétbiztosítási Alap szervezeti szabályaihoz hasonlóan a jövőben a Befektető-védelmi Alap igazgatósági tagja is állandó helyettest nevezhet ki maga helyett, valamint az igazgatóság tagjai – a jelenleg hatályos kétévenkénti választás helyett – évente választanak maguk közül elnököt.

a(z) 15. §-hoz

Indokolt a Tpt.-ben – a Bszt.-ben foglaltakkal összhangban – annak megjelenítése, hogy a tőzsdei tevékenység végzésére engedéllyel rendelkező szervezet multilaterális kereskedési rendszer működtetése tevékenységet is végezhet. Elszámolóházi tevékenységet ugyanakkor csak a 648/2012/EU rendelet alapján engedélyezett központi szerződő fél végezhet, így a jövőben a tőzsde nem végezhet ilyen tevékenységet.

a(z) 16. §-hoz

A rendelkezés egyértelművé teszi, hogy a tőzsdei kereskedelem elszámolásának a megfelelő megállapodások alapján biztosítottnak kell lennie.

a(z) 17. §-hoz

Az uniós szintű kétpilléres intézményi struktúra hazai bevezetése miatt az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása szükségtelen.

a(z) 18. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti, hogy a tőzsdének meg kell felelnie saját szabályzatainak. A belső szabályozásnak való megfelelés követelményének rögzítése különösen fontos a tőzsde, mint önszabályozó intézmény esetében.

a(z) 19. §-hoz

Hasonlóan a befektetési vállalkozásokhoz, szükséges, hogy a tőzsdei tevékenységet végzők esetében is megjelenjenek a kiszervezés szabályai.

A tőzsdei tevékenység végzésének engedélyezési feltétele, hogy a tőzsde meghatározott feltételeket teljesítő számítógépes kereskedési rendszerrel rendelkezzen, ugyanakkor a tőzsdei tevékenység ellátásához használt informatikai rendszerre vonatkozóan nincsenek meghatározva előírások. Indokolt, hogy a tőzsdei tevékenység végzéséhez használt informatikai rendszerek védelmére vonatkozóan is legyenek garanciális szabályok, hasonlóan a befektetési szolgáltatási tevékenységet végző szervezetekhez.

TERVEZET

a(z) 20. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. Az uniós szintű kétpilléres intézményi struktúra hazai bevezetése miatt az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása szükségtelen.

a(z) 21. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. Az uniós szintű kétpilléres intézményi struktúra hazai bevezetése miatt az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása szükségtelen. A módosítás ugyanakkor kiemeli, hogy árura kötött tőzsdei ügylet esetén nem áll fenn a központi értéktárral történő szerződéskötés kötelezettsége a fizikai teljesítés esetén.

a(z) 22. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. Az uniós szintű kétpilléres intézményi struktúra hazai bevezetése miatt az elszámolóház fogalmának alkalmazása szükségtelen, helyette a külföldi elszámolóház, illetve az általa kibocsátott részvényekbe való befektetési lehetőség megjelenítése vált szükségessé a tőzsde befektetési kapcsán. (A külföldi elszámolóházak definícióját a javaslat az értelmező rendelkezések között határozza meg.)

a(z) 23. §-hoz

A Javaslat kimondja, hogy a központi értéktár a 909/2014/EU rendeltben foglalt tevékenységre az ott foglalt feltételekkel jogosult, az engedélyt pedig a Felügyelet adja ki szintén e rendelet előírásainak megfelelően. A Javaslat továbbá rögzíti, hogy kizárólag egymilliárd forint jegyzett tőkével rendelkező részvénytársaságnak adható központi értéktári tevékenység végzésére jogosító engedély. Ez az előírás erősíti a piaci stabilitást, hiszen előzetesen megszüri az engedélyért folyamodó potenciális intézmények körét. A tőkekövetelmény garantálja, hogy csak megfelelő pénzügyi háttérrel rendelkező intézmények láthatnak el központi értéktári tevékenységet. A Javaslat rendelkezik továbbá az üzletszabályzat és a szabályzatok a központi értéktár által, a saját honlapján való közzétételének kötelezettségéről. Ez az előírás biztosítja a szabályzatok transzparenciáját, ezáltal védi a befektetők érdekeit. A Javaslat speciális, óvadék képzésére irányuló szabályokat állapít meg a központi értéktárak esetén az ügyletek teljesítésének biztosítása érdekében. Az óvadék azon esetek kezelésére szolgál, amikor az ügylet nem kerül teljesítésre.

A Javaslat a központi szerződő fél kapcsán kimondja, hogy kizárólag a 648/2012/EU rendeletben foglalt tevékenységre az ott foglalt feltételekkel jogosult. Emellett azt is rögzíti, hogy a központi szerződő fél kérelmére kizárólag akkor vonható vissza az engedélye, ha valamennyi, az ügyfelek felé vállalt kötelezettségének eleget tett és mind a pénzügyi eszközökben megkötött ügyletek elszámolását, mind az ügyletek teljesítésének garantálását átvette tőle egy másik központi szerződő fél. Ez a rendelkezés biztosítja, hogy a befektetők érdekei ne sérüljenek akkor sem, ha a központi szerződő fél saját döntése alapján felhagy a tevékenységével.

A Javaslat a központi értéktárakra és központi szerződő félre vonatkozó közös rendelkezések között összeférhetlenségi rendelkezéseket rögzít, valamint megállapítja, hogy a központi értéktár és a központi szerződő fél sem részesedést nem szerezhethet, sem tagsági viszonyt nem létesíthet olyan vállalkozásban, amely esetben a részesedés mértékére való tekintet nélkül felel a vállalkozás tartozásaiért. Ez az előírás az befektetők védelmét szolgálja, megóvjva a központi értéktár és a központi szerződő fél vagyontól túlzott kockázatot jelentő befektetésektől. További közös rendelkezéseket fogalmaz meg a személyes adatok kezelése körében.

TERVEZET

A rendelkezések továbbá kimondják, hogy a csődeljárásról és felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény rendelkezéseitől mely esetekben kell eltérni. Az eltérések mindkét intézmény esetében befektető-védelmi szempontokat szolgálnak. A Javaslathoz kapcsolódó rendelkezései egyfelől kivonják a felszámolási vagyoni köréből mind a központi szerződő félnél az ügyfelek érdekében fenntartott biztosítéki vagyont, mind pedig a központi szerződő félnél lévő befektetői vagyont – ügyfélvagyont – és óvadékot. Másrészt a Javaslathoz kapcsolódó rendelkezései azt is kimondják, hogy amennyiben központi szerződő fél esetén az ügyfélvagyoni valamely oknál fogva nem adható vissza, úgy a felszámolási eljárás során a felszámolási költségek kielégítését követően ezen ügyfeleket kell kielégíteni. A szabályozás tehát prioritásként kezeli a befektetői oldal védelmét.

a(z) 24–29. §-okhoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. Az uniós szintű kétpilléres intézményi struktúra hazai bevezetése miatt az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása szükségtelen.

a(z) 30. §-hoz

A módosítási javaslat pontosítja a Felügyelet által alkalmazható szankciók felsorolását és egyértelművé teszi, hogy a felügyelet adott esetben egy tőzsdei termék terméklistáról történő törlését, nem pedig annak kivezetését rendelheti el (a kivezetéshez ugyanis a kibocsátó legfőbb szervének döntése szükséges).

a(z) 31. és 32. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. Az uniós szintű, kétpilléres intézményi struktúra létrejöttével az elszámolóház és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmának alkalmazása feleslegessé vált

a(z) 33. §-hoz

A melléklet technikai jellegű módosítása.

a(z) 34. §-hoz

Szövegcsere módosítókat tartalmaz.

a(z) 35. §-hoz

Hatályon kívül helyező rendelkezés.

A fizetési, illetve értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 2003. évi XXIII. törvény módosításához

a(z) 36. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 37. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslatok összhangban a fizetési és értékpapír-elszámolási rendszerekben történő teljesítés véglegességéről szóló 98/26/EK irányelvvel.

a(z) 38. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 39. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslat.

TERVEZET

A biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvény módosításához

a(z) 40. §-hoz

A Javaslát a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről és gyakorlásáról (Szolvencia II) szóló 2009. november 25-i 2009/138/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv és a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény szabályai által megkívánt követelményeknek való megfeleléshez kapcsolódóan – az átmeneti időszakra tekintettel – pontosítja az Európai Biztosítási és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóság irányába történő adatszolgáltatási szabályokat.

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény módosításához

a(z) 41. §-hoz

Pontosító rendelkezés.

a(z) 42. §-hoz

Más ágazati szabályokhoz hasonlóan szükségessé vált a befektetési vállalkozás vezető állású személyei és befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjai jó üzleti hírnevének meghatározása, amely eligazodásul szolgálhat a jogalkalmazó számára.

Hasonlóan a Kbftv. 4. (1) bekezdés 100. pontjához, szükséges a Bszt.-ben is az ügyvezető fogalmának megjelenítése.

A javaslat pontosítja a vezető állású személy fogalmát (a Polgári Törvénykönyv alapján a vezető tisztségviselő fogalmába az igazgatótanács tagja beleértendő, ezért a felsorolásból törölhető, az ügyvezetővel viszont szükséges kiegészíteni a vezető állású személy fogalmát).

A 648/2012/EU rendeletben szabályozott központi szerződő fél és a 909/2014/EU rendeletben szabályozott központi értéktár intézménye együttesen lefedik az értékpapír-kiegyenlítési és az elszámolási tevékenységet végző intézmények körét.

A hazai szabályozásban mindeddig a központi szerződő félen és a központi értéktáron kívül más intézménytípusok is megjelentek. Ezen intézmények a 909/2012/EU rendelet hatálybalépését követően feleslegessé váltak, emiatt szükséges az eddigi intézményi struktúra átalakítása. A Tpt. az új struktúrának következtében a jövőben nem használja majd az elszámolóház fogalmat, ezért szükséges ennek törlése.

a(z) 43. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. A Tpt. az új struktúrának következtében a jövőben nem használja majd az elszámolóház fogalmat, ezért szükséges ennek törlése.

a(z) 44. §-hoz

Szükségessé vált, hogy a multilaterális kereskedési rendszer működtetése tevékenységet végzőkre is kiterjedjen az informatikai rendszer védelme, tekintettel arra, hogy engedélyezési feltétel számukra a megbízható és biztonságos kereskedést lebonyolító rendszer megléte.

a(z) 45. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 46. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. A Tpt. új struktúrájának következtében a jövőben nem használja majd az

TERVEZET

elszámolóház és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmakat, ezért szükséges ennek törlése.

a(z) 47. §-hoz

A helyreállítási tervek készítése nemcsak a belső minősítésen alapuló módszereket alkalmazó intézmények számára kötelező, ezért indokolt a 102. §-ban foglalt rendelkezéseknek külön alcím alatt történő megjelenítése.

a(z) 48. §-hoz

A záró szövegrész pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 49. §-hoz

A javaslat pontosítja az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetések korlátozására vonatkozó rendelkezést.

a(z) 50 és 51. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. A Tpt. új struktúrájának következtében a jövőben nem használja majd az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmat, ezért szükséges ennek törlése.

a(z) 52. §-hoz

A javaslat a panaszkezelésnél eltérő megőrzési idők más törvényekkel való harmonizációját, valamint a tájékoztatási szabályok pontosítását szolgálja. Ennek részeként a panaszra adott válasz részeként a szolgáltató kötelezettségeként előírásra kerülne az arról szóló tájékoztatás is, hogy tett-e a Pénzügyi Békéltető Testület felé alávetési nyilatkozatot, valamint a fogyasztó külön kérésére meg kellene küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített kérelem nyomtatványt.

a(z) 53. §-hoz

A módosítás indoka a befektetési vállalkozások feletti felügyeleti jogkörök szigorítása. A tőkekövetelmény számítására fejlett módszereket alkalmazó intézményeknél jelentős eltérések adódhatnak a módszerek eredményeiben. Önmagában az nem kifogásolható, ha két intézmény módszere hasonló portfólióra kissé eltérő eredményt ad, mivel az eltérések adódhatnak a módszer sajátosságaiból vagy a hitelintézetek adatbázisainak eltéréséből, de a jelentős eltérés már aggodalomra ad okot, hiszen a Felügyelet nem adhatja ki az engedélyt két olyan módszerre egyszerre, amelyek jelentősen eltérő eredményeket adnának.

a(z) 54. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 55. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti, hogy az üzleti érték csökkenése okán a Felügyelet mely intézkedéseket alkalmazhatja.

a(z) 56. §-hoz

A szöveg pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 57. §-hoz

Hatályát veszítő szövegrész.

TERVEZET

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény módosításához

a(z) 58. §-hoz

Az ingyenes készpénzfelvételről szóló nyilatkozatokat nyilvántartótól kért ügyfél-tájékoztatásnál a hatályos törvény alapján az elektronikus válaszadás akkor sem lehetséges, ha a fogyasztó ezt kifejezetten kéri, melyen indokolt változtatni.

a(z) 59. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény módosításához

a(z) 60. §-hoz

Az elmúlt időszakban jelentősen megszorodott azoknak a – névértékkel nem rendelkező, törvényes fizetőeszköznek nem tekinthető – emlékérméknek a kereskedelmi forgalomban való előfordulása, amelyek az MNB által kibocsátott – névértékkel rendelkező, törvényes fizetőeszköz funkcióval bíró – emlékérmékkel tematikájukban vagy képi megjelenésükben jelentős hasonlóságot mutatnak, és így a laikus vásárlók által könnyen összetéveszthetőek.

a(z) 61. §-hoz

A Javaslat egyértelművé teszi, hogy a Magyar Nemzeti Bank a rendelkezéssel érintett tevékenységek gyanúja esetén vagy meghatározott szabályok ellenőrzése céljából indít piacfelügyeleti eljárást, egyúttal az MNB érintett feladatkörét összhangba hozza a 90. § rendelkezéseivel.

a(z) 62. §-hoz

A Javaslat pontosító jellegű.

a(z) 63. §-hoz

A Javaslat pontosító jellegű, a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény szóhasználatával való összhangot teremti meg.

a(z) 64. §-hoz

A Javaslat célja a Magyar Nemzeti Bank pénzügyi felügyeleti jogalkalmazási gyakorlatának a nyilvánossá tétele a piaci szereplő üzleti titkainak védelmének egyidejű biztosításával.

a(z) 65. §-hoz

A Javaslat indoka, hogy esetenként szükség lehet arra, hogy a Magyar Nemzeti Bank a döntését hivatalból, jogszabálysértés hiányában is módosíthassa. Elsősorban a határozatban foglalt határidők vonatkozásában merülhet fel annak szükségessége, hogy a változó és a tényállás teljes körű tisztázása esetén sem kellően kiszámítható folyamatok miatt a döntés módosítható legyen

a(z) 66. §-hoz

A Javaslat egy olyan lehetőséget adna a Magyar Nemzeti Bank számára, amellyel biztosított a bíróságon megtámadott határozatban foglaltak végrehajtásának felfüggesztése. Ha a felfüggesztés ellenére teljesíti a felügyelt intézmény a határozatban foglaltakat, úgy az abból eredő kár kártérítési igény keretében nem érvényesíthető.

TERVEZET

a(z) 67. §-hoz

A módosítás a Polgári Törvénykönyvvvel való összhang megteremtését célozza, ugyanis meghatározza a Magyar Nemzeti Bank által okozott kár mellett az okozott sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelemekért való helytállási kötelezettséget is.

a(z) 68. §-hoz

A Javaslát a pénzügyi tárgyú uniós rendeletek és irányelvek által megkívánt adatátadási kötelezettségek tekintetében pontosítja a Magyar Nemzeti Bankra vonatkozó adatvédelmi szabályokat.

a(z) 69. §-hoz

A hatályos rendelkezések szerint a kézbesítési vélelem a kilencedik napon áll be. Ez a határidő adott esetben hosszabb, mint a forgalomba hozatali eljárás lezárásának határideje, így az intézkedés nem érhetné el a célját, ha csak a forgalomba hozatali eljárás lezárásának határidejét követően hatályosulna.

a(z) 70. §-hoz

A Javaslát indoka, hogy az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény hatálya alá tartozó intézmények, valamint a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet hatálya alá tartozó eljárások vonatkozásában is legyen lehetősége a Magyar Nemzeti Banknak formanyomtatványt használni.

a(z) 71. §-hoz

A Javaslát kiegészíti a szabályokat a tevékenység megszüntetésére irányuló kérelemre vonatkozóan az ügyintézési határidő tekintetében, indokolt ugyanis a megalapozott döntéshozatalhoz a hosszabb ügyintézési határidő.

a(z) 72. §-hoz

A Javaslát pontosító jellegű, egyértelműsíti a szabályozást az uniós jogszabályokban meghatározott határidők tekintetében.

a(z) 73. §-hoz

A módosítási javaslat egyértelművé teszi, hogy a Magyar Nemzeti Bank által folytatott ellenőrzési eljárásban a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény 12/A. §-a alkalmazásának – a hatékonyabb jogérvényesítés érdekében – nincs helye.

a(z) 74. §-hoz

A Javaslát célja – az eljárási kötelezettség intenzitásának növelésével – annak biztosítása, hogy a Magyar Nemzeti Bank a jövőben rövidebb időközönként tartson átfogó vizsgálatot a pénzügyi piacok egyes szereplőinél, biztosítva ezzel az esetleges piaci visszaélések gyors és időszerű kiszűrését, az esetlegesen felmerülő károk elkerülését vagy csökkentését, azok káros következményeinek minimálisra szorítását.

a(z) 75. §-hoz

A Javaslát a fogyasztóvédelmi bírság alkalmazásával tág keretet és kellő erejű szankcionálási lehetőséget biztosít a hivatkozott jogszabálysértések megszegésének eseteire.

TERVEZET

a(z) 76. §-hoz

A módosítás az új Ptk.-val való összhang megteremtését célozza, ugyanis meghatározza a Magyar Nemzeti Bank által kijelölt felügyeleti biztos által okozott kár mellett az okozott sérelemdíj-követelés alapjául szolgáló személyiségi jogsérelmekért való helytállási kötelezettséget is.

a(z) 77. §-hoz.

A Javaslat a bírságok maximális összegének az emelését célozza a megfelelő visszatartó erő megteremtése és ezáltal a jogkövető megatartás elősegítése érdekében.

a(z) 78. §-hoz

A Javaslat pontosító jellegű, a megváltozott jogszabályi környezetet követi le. A Javaslat rendelkezik továbbá a védett adat megismerésére vonatkozó jogosultság megteremtéséről, amely az MNB piacfelügyeleti eljárásának lefolytatásához kapcsolódóik és az ügyfél, az eljárás egyéb résztvevője és a tényállás tisztázása során közreműködésre kötelezett személy vonatkozásában áll fenn. A Javaslat erre lehetőséget biztosít mind adatszolgáltatás mind meghallgatás keretében. A Javaslat szerint az MNB felhívására az ügyfél, az eljárás egyéb résztvevője és a tényállás tisztázása során közreműködésre kötelezett személy – különösen egyéb adatok szolgáltatásával vagy iratok csatolásával – köteles igazolni a nyilatkozata, vallomása vagy adatszolgáltatása részét képező tényállítás valóságát.

a(z) 79. §-hoz

A Javaslat a pénzügyi piacokba vetett bizalom helyreállítása érdekében olyan új jogosítványt biztosít a Magyar Nemzeti Bank számára, amely hatékonyabbá teszi a helyszíni ellenőrzés tárgyát képező jogsértéssel kapcsolatos bizonyítási eszközök felkutatását. Ezen eljárási cselekmény foganatosítására a tulajdonos, illetve a helyszínen tartózkodó személyek akarata ellenére, vagy ezen személyek távollétében is sor kerülhet, ennek keretében lezárt terület, épület, helyiség felnyitásának is helye van. Az e § szerinti helyszíni ellenőrzés eredményes és biztonságos lefolytatása érdekében a rendőrség közreműködése is igényelhető. E helyszíni ellenőrzésre csak előzetes bírói engedéllyel kerülhet sor. A Javaslat ugyanakkor rendelkezik az intézkedés garanciális szabályairól is.

a(z) 80. §-hoz

A Javaslat lehetővé teszi a Magyar Nemzeti Bank számára, hogy a vizsgált tevékenységért felelős, vagy azzal közvetlen összefüggésbe hozható személy vonatkozásában is jogosult legyen bizonyos értékpapír-, ügyfél- vagy fizetési számlák vizsgálatára, illetve ezen személy eljárásba történő bevonására.

a(z) 81. §-hoz

A Javaslat értelmében a Magyar Nemzeti Bank bármely, piacfelügyeleti eljárásban hozott döntését (határozat, végzés) vagy egyéb küldeményét (pl. Ket. 70. § szerinti értesítés) saját kézbesítés keretében vagy postai szolgáltató útján is kézbesítheti. Az egyetemes postai szolgáltató mellőzését a piacfelügyeleti eljárásokban több esetben is szükséges prompt kézbesítés, illetve a jellemzően EGT-tagállamokon kívüli harmadik országokban székhellyel rendelkező ügyfelek indokolják. A hirdetményi közlés törlésére tett javaslat indoka, hogy az EGT-tagállamon kívüli székhellyel, lakóhellyel rendelkező ügyfelek értesítése a piacfelügyeleti eljárások jelentős többségében (gyakorlatilag valamennyi e körbe tartozó ügyfél esetében) hirdetményi úton nem vezet eredményre, amely idővesztésként jelentkezik a hatósági döntések végrehajthatósága, a közzétételek, figyelemfelhívások terén. Ezt befektető-védelmi szempontok okán is célszerű kiküszöbölni.

TERVEZET

a(z) 82. §-hoz

A Javaslát elsődleges célja a bírságtételek összecszerűségének az emelése, továbbá az egyes – piacfelügyeleti eljárásban elrendelt – ideiglenes biztosítási intézkedését és biztosítási intézkedés, a haladéktalan fogantatás érdekében közvetlenül is közölhető az érintett pénzügyi szervezettel.

A Javaslát továbbá pontosító jellegű.

a(z) 83. §-hoz

A Javaslát pontosítja a Pénzügyi Békéltető Testületre vonatkozó rendelkezéseket, és beemeli a testület fogalmi körébe a testület hivatalát.

a(z) 84. §-hoz

A Javaslát indoka, hogy a békéltető testületi függetlenség már a testületi tag kinevezésével kapcsolatban is hathatósan érvényesüljön.

a(z) 85. §-hoz

A Javaslát pontosító jellegű, a korábbi jogszabálmódosítással kapcsolatban egyértelműsíti a szabályokat. A Javaslát további indoka annak az esetben a megfelelő kezelése, ha a kizárási kérelem alapjául szolgáló tényre történő tudomásszerzésre a meghallgatás során került sor.

a(z) 86. §-hoz

A Javaslát pontosító jellegű, a korábbi jogszabálmódosítással kapcsolatban egyértelműsíti a szabályokat.

a(z) 87. §-hoz

A Javaslát pontosító jellegű, a méltányossági eljáráshoz kapcsolódóan azt hivatott megjeleníteni, hogy ezen eljárás alapvetően nem vitás ügy.

a(z) 88. §-hoz

A Javaslát a kérelem tartalmi elemeit vizsgálja felül a gyakorlati tapasztalatok alapján, továbbá beemeli a formanyomtatvány követelményét a szabályozásba. A formanyomtatványt az ágazati szabályok értelmében a szolgáltatónak kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani.

a(z) 89. §-hoz

A Javaslát pontosító jellegű, a korábbi jogszabálmódosítással kapcsolatban egyértelműsíti a szabályokat.

a(z) 90. §-hoz

A Javaslát pontosítja az elutasítási indokokat, kibővítve azzal az esettel, ha korábban ugyanazon ténybeli okok alapján a testület előtt már eljárás volt folyamatban.

TERVEZET

a(z) 91. §-hoz

A Javaslat a testület eljárási szabályait módosítja, illetve bizonyos határidőket vizsgál felül a gyakorlati tapasztalatok alapján. A Javaslat továbbá rendezi a méltányossági eljárással kapcsolatos értelmezési kérdéseket.

a(z) 92. §-hoz

A Javaslat a határozatban megállapított kötelezettség teljesítésére vonatkozóan biztosít a békéltető testület által meghatározható időbeliségi követelményeket az ügy sajátosságaira való tekintettel.

a(z) 93. §-hoz

A Javaslat a testület eljárási szabályait módosítja a gyakorlati tapasztalatok alapján.

a(z) 94. §-hoz

A Javaslat a testület eljárási szabályait módosítja a gyakorlati tapasztalatok alapján, továbbá a döntések utánakövetésére mond ki szabályokat.

a(z) 95. §-hoz

A Javaslat a Pénzügyi Békéltető Testület tájékoztatójának nyilvánosságra-hozatalára vonatkozóan állapít meg szabályokat, figyelemmel annak jóváhagyására vonatkozó rendelkezések időbeliségére.

a(z) 96. §-hoz

A Javaslat a pénzügyi tárgyú uniós rendeletek és irányelvek által megkívánt adatátadási, információszolgáltatási és bejelentési kötelezettségek tekintetében pontosítja a Magyar Nemzeti Bankra vonatkozó adatvédelmi-adatszolgáltatási szabályokat az Európai Unió egyes szervei vonatkozásában.

a(z) 97. §-hoz

A Javaslat a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvénnyel történő összhang megteremtése érdekében módosítja a felügyeleti kollégiumra vonatkozó szabályokat.

a(z) 98. §-hoz

A módosítás az új Ptk.-val való összhang megteremtését célozza, ugyanis a közérdekű igényérvényesítés szabályai közt a kárigény érvényesítése mellett megjeleníti a sérelemdíj megfizetése iránti igény érvényesítését is.

a(z) 99. §-hoz

A Javaslat felhatalmazza a Magyar Nemzeti Bank elnökét, hogy a sorozatban kibocsátott értékpapír szabályozott piacra történő bevezetésére vagy multilaterális kereskedési rendszerbe történő regisztrálására, továbbá a nyilvánosan működő társaságban történő befolyásszerzésre irányuló eljárásért fizetendő igazgatási-szolgáltatási díj mértékére, valamint a díj beszedésére, kezelésére, nyilvántartására, visszatérítésére vonatkozó részletes szabályokat rendeletben állapítsa meg.

TERVEZET

a(z) 100. §-hoz

A Javaslát a törvény mellékletének a módosítására határoz meg rendelkezést e törvényjavaslát mellékletére történő utalással. A melléklet módosításának az indoka a bekövetkezett jogszabály-módosítások átvezetése.

a(z) 101. §-hoz

A Javaslát szövegpontosító jellegű.

a(z) 102. §-hoz

A Javaslát hatályon kívül helyező rendelkezéseket tartalmaz.

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény módosításához

a(z) 103. §-hoz

Indokolt, hogy a pénzforgalmi intézmények, elektronikuspénz-kibocsátó intézmények részére a törvényben előírt panaszkezelési szabályzat megléte már az engedélyezési eljárás része legyen.

a(z) 104. §-hoz

Indokolt, hogy az utalványkibocsátó a tevékenysége megkezdéséhez kapcsolódó bejelentéséhez csatolja a panaszkezelési szabályzatát.

a(z) 105. §-hoz

A javaslat a panaszkezelésnél eltérő megőrzési idők más törvényekkel való harmonizációját, valamint a tájékoztatási szabályok pontosítását szolgálja. Ennek részeként a panaszra adott válasz részeként a szolgáltató kötelezettségeként előírásra kerülne az arról szóló tájékoztatás is, hogy tett-e a Pénzügyi Békéltető Testület felé alávetési nyilatkozatot, valamint a fogyasztó külön kérésére meg kellene küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített kérelem nyomtatványt.

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

a(z) 106. §-hoz

Az egységes jogértelmezés érdekében szükséges, hogy a járulékos vállalkozás fogalmánál a törvény a vonatkozó EU rendeletre hivatkozzon. Ezen felül nincs gyakorlati indokolhatósága, hogy egy pénzügyi intézmény kizárólagosan egyetlen szervezettel köthesse adattárolási vagy egyéb informatikai feldolgozási szerződést.

a(z) 107. §-hoz

A javaslat a követelés-állományok átruházására is kiterjeszti a szakasz alkalmazását.

a(z) 108. §-hoz

A hatályos rendelkezések szerint, a pénzügyi intézményre vonatkozó szabály hatókörét indokolt a pénzügyi vállalkozásra szűkíteni, mivel a hitelintézetek esetében a személyi tárgyi feltételek meglétének igazolása a tevékenységi engedélyhez kapcsolódik.

a(z) 109. és 110. §-hoz

A hitelintézeti törvény követelményként rögzíti a panaszkezelési szabályzat készítését, így indokolt annak az engedély iránti kérelemhez történő mellékelése is.

TERVEZET

a(z) 111. §-hoz

A javaslat a szanálási keretrendszerrel összhangban kiegészíti a hitelintézetek tevékenységi engedélye visszavonásának eseteit.

a(z) 112. §-hoz

Szövegpontosító javaslat, miután a hitelintézeti törvény 14. §-a szerint kizárólag a harmadik országban történő bankképviselő létesítéséhez kell a Felügyelet engedélye.

a(z) 113. §-hoz

Tekintettel arra, hogy az adatvédelmi előírások betartását a kiszervezőnek is ellenőriznie kell, indokolt, hogy a kiszervező pénzügyi intézmény adatvédelmi felelőse ezen ellenőrzésben részt vehessen.

a(z) 114. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti, hogy az alkusznak a lehetőségek szerint minden lehetséges ajánlatot fel kell tárnia és elemeznie, amely az ügyfél céljainak elérésére alkalmas, nem elegendő a három ajánlat bemutatása.

a(z) 115. §-hoz

A javaslat pontosítja az elsődleges alapvető tőkéhez kapcsolódó kifizetések korlátozására vonatkozó rendelkezést

a(z) 116. §-hoz

A javaslat szigorú feltételek mellett, valamint értékbeli korlátozással és a vezető testületek egyhangú döntésével biztosít lehetőséget belső hitelek nyújtására.

a(z) 117. §-hoz

A bevezető szövegrész pontosítására irányuló javaslat.

a(z) 118. §-hoz

A javaslat szövegpontosításokat tartalmaz.

a(z) 119. §-hoz

A javaslat pontosítja az egy személy által betölthető ügyvezetői, illetve vezető testületben betöltött nem ügyvezetői tisztségekre vonatkozó szabályozást.

a(z) 120 és 121. §-hoz

A javaslat elhagyja azon rendelkezéseket, melyeket a szövetkezeti hitelintézetek integrációjáról szóló törvény a szövetkezeti hitelintézetek tekintetében már tartalmaz.

a(z) 122. §-hoz

A Javaslat a továbbiakban a felsőfokú végzettséget is megköveteli a pénzügyi vállalkozások ügyvezetőitől.

a(z) 123 és 124. §-hoz

Szövegpontosító rendelkezések.

a(z) 125. §-hoz

A javaslat a pénzügyi intézmény által kezelt személyes adatok általános jelleggel nem szabályozott adatmegőrzési idejére vonatkozó rendelkezést tartalmaz.

TERVEZET

a(z) 126. §-hoz

A hatályos előírások lényegében minden típusú felügyeleti intézkedést bejelentés kötelessé tesznek, ami számtalan indokolatlan információ megküldését eredményezi.

A további módosítás indoka, hogy a tőkekövetelmény számítására fejlett módszereket alkalmazó intézményeknél jelentős eltérések adódhatnak a módszerek eredményeiben. Önmagában az nem kifogásolható, ha két intézmény módszere hasonló portfólióra kissé eltérő eredményt ad, mivel az eltérések adódhatnak a módszer sajátosságaiból vagy a hitelintézetek adatbázisainak eltéréséből, de a jelentős eltérés már aggodalomra ad okot, hiszen a Felügyelet nem adhatja ki az engedélyt két olyan módszere egyszerre, amelyek jelentősen eltérő eredményeket adnának.

a(z) 127. §-hoz

A javaslatnak megfelelően válsághelyzet esetén nem a másik EGT-állam központi kormányát szükséges tájékoztatni, hanem annak a pénz- és tőkepiac szabályozásáért felelős tagját.

a(z) 128. §-hoz

A Javaslat egyértelműsíti, hogy az üzleti érték csökkenése okán a Felügyelet mely intézkedéseket alkalmazhatja.

a(z) 129. §-hoz

A szolgáltatási tevékenység megkezdésének időpontja nem bír érdemi információval, e helyett a típusát indokolt nyilvántartani.

a(z) 130. §-hoz

A törvényi követelmények betartatása okán nem indokolt a független közvetítők tulajdonosainak külön felügyeleti nyilvántartásba vétele.

a(z) 131. §-hoz

A hitelintézeti törvény 202. § (3) bekezdése és 207. §-a eltérő időpontokat jelöl meg a honlapon való megjelenítést illetően, indokolt ezen időpontok összhangba hozatala.

a(z) 132. §-hoz

A Javaslat pontosítja az ügyféltájékoztatásra vonatkozó szabályokat.

a(z) 133. §-hoz

E módosítási javaslat célja, hogy az általános szerződési feltételek körébe is tartozó személyes adatkezelésekről a tájékoztatás a szerződésekben megtörténhessen az üzletszabályzatra történő kiutalással is, figyelemmel a tájékoztatás terjedelmére.

a(z) 134. §-hoz

A 2015. július 3-tól kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra már nem terjed ki a betétbiztosítás, így szükséges az ehhez kapcsolódó figyelemfelhívás törlése.

a(z) 135. §-hoz

A javaslat a panaszkezelésnél eltérő megőrzési idők más törvényekkel való harmonizációját, valamint a tájékoztatási szabályok pontosítását szolgálja. Ennek részeként a panaszra adott válasz részeként a szolgáltató kötelezettségeként előírásra kerülne az arról szóló tájékoztatás is, hogy tett-e a Pénzügyi Békéltető Testület felé alávetési nyilatkozatot, valamint a fogyasztó külön kérésére meg kellene küldenie a Pénzügyi Békéltető Testület által készített kérelem nyomtatványt.

TERVEZET

a(z) 136. §-hoz

Az 575/2013/EU rendelet 493. cikk (3) bekezdése a szabályozás felülvizsgálatáig, de legkésőbb 2028. december 31-ig lehetőséget biztosít a tagállamok számára, hogy egyes kitételeket teljesen vagy részben mentesítsen a nagykockázatra vonatkozó korlátozások alól.

a(z) 137. §-hoz

Átmeneti rendelkezés megállapítása.

a(z) 138. §-hoz

Szövegpontosító javaslatok.

a(z) 139. §-hoz

Hatályát veszítő rendelkezések

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény módosításához

a(z) 140. §-hoz

A Kbtv. rendelkezései szerint jelenleg a vezető állású személyeinek, illetve a minősített befolyással rendelkező tag(ok)nak kell jó üzleti hírnévvel rendelkezniük, ezért szükséges a jó üzleti hírnév meghatározása, amely eligazodásul szolgálhat a jogalkalmazó számára.

a(z) 141. §-hoz

A módosítás annak tisztázására szolgál, hogy a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK ugyan határon átnyúló szolgáltatást nem végezhet, de a kiszervezés keretében végzett szolgáltatásnyújtás megengedett számára.

a(z) 142. §-hoz

A szakmai gyakorlatnál a hitelintézet helyett javasolt a pénzügyi intézmény megjelölése, mivel a pénzügyi vállalkozásnál szakirányú területen munkavégzésre irányuló jogviszonyban eltöltött idő is elfogadható szakmai gyakorlatnak.

a(z) 143. §-hoz

Az adminisztratív terhek csökkentése érdekében az ún. küszöbérték alatti ABA-kat kezelő ABAK-ok az egyes kiszervezésre vonatkozó előírások alól mentesíthetők.

a(z) 144. §-hoz

A letétkezelői és könyvvizsgálói szerződés megkötéséhez az MNB engedélye nem szükséges, így ezek a szerződés megkötését követően azonnal átvezethetők kell, hogy legyenek a kezelési szabályzatban, nem szükséges az MNB részére engedélyezési hatáskör biztosítása.

a(z) 145. §-hoz

Pontosító rendelkezés.

a(z) 146. §-hoz

A tájékoztató és a kezelési szabályzat nem sorozathoz, hanem befektetési alaphoz készül, így az előírás pontosítása szükséges.

TERVEZET

a(z) 147. §-hoz

A módosító javaslat egyrészt biztosítja, hogy zártkörű forgalomba hozatal esetén ne kelljen hirdetményt közzétenni, másrészt pontosítja a tájékoztató jóváhagyásával kapcsolatos szóhasználatot.

a(z) 148. §-hoz

A Kbtv. 108. § (2) bekezdése forgalmazás-elszámolási és forgalmazás-teljesítési napot különít el. Erre tekintettel a Kbtv. 139. § (1) bekezdés d) pontjának szövegét pontosítani szükséges.

a(z) 149. §-hoz

Az úgynevezett küszöbérték alatti zártkörű alapok esetében a féléves jelentés készítésére vonatkozó tájékoztatási kötelezettség előírására nincs szükség.

a(z) 150. §-hoz

A javaslat a minősített befolyásszerző Felügyelet felé történő bejelentési kötelezettségének előírását tartalmazza.

a(z) 151. §-hoz

A belső hivatkozás pontosítása.

a(z) 152. §-hoz

A rendelkezés megteremti az összhangot a 648/2012/EU rendelettel, valamint a 909/2012/EU rendelettel. A Tpt. új struktúrájának következtében a jövőben nem használja majd az elszámolóház és az elszámolóházi tevékenységet végző szervezet fogalmakat, ezért szükséges ennek törlése.

a(z) 153. §-hoz

Hatályát veszítő rendelkezések.

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

a(z) 154. §-hoz

Az Európai Bankhatóság 2014/11 számú, a szanalási akadályok mérsékléséről és megszüntetéséről szóló iránymutatása miatt szükséges kiegészítés.

a(z) 155. §-hoz

A javaslat pontosítja a közhitelességre vonatkozó adat terjedelmét.

a(z) 156. §-hoz

A javaslat meghatározza, hogy a szanalási feladatkörében eljáró MNB milyen módon hagyja jóvá az utólagos, végleges értékelést.

a(z) 157. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

TERVEZET

a(z) 158. §-hoz

A Szantv. 72. § (7) bekezdése szerint minden instrumentumnak tartalmaznia kell a hitelezői feltőkésítésbe vonhatóságra vonatkozó szerződéses feltételt, így indokolt a jelenlegi duplikált szabályozás pontosítása.

a(z) 159. §-hoz

Adatkezelésre történő felhatalmazás.

a(z) 160. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

a(z) 161. §-hoz

Adatkezelésre történő felhatalmazás.

a(z) 162. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti, hogy a 104. § (2) bekezdés *d)* pontja szerinti eljárás nem csupán a szanálási vagyoneértékelő kirendelésére, hanem a teljes szanálási vagyoneértékelés lefolytatására vonatkozik, a vagyoneértékelő kirendelésének előkészítésétől az eljárás szakvélemény benyújtását követő lezárásáig.

Az ügyfél fogalmának kiterjesztését egyrészt az indokolja, hogy példaként a szanálási akadályok elhárítására, adatszolgáltatásra vonatkozó kötelezésekkel kapcsolatosan előfordulhat, hogy az érintett határidő módosítására irányuló engedélykérelmet ad be, másfelől a szanálási feladatkörében eljáró MNB közhiteles nyilvántartást is vezet.

a(z) 163. §-hoz

A javaslat egyértelműsíti, hogy a szanálási hatóság jogosult minden olyan nyilvántartás rendelkezésre bocsátására felhívni az intézményt, amely minden olyan szerződést tartalmaz, melyben az adott intézmény szerződő fél.

a(z) 164. §-hoz

Az Európai Rendszerkockázati Testület feladatköréből adódóan indokolt, hogy a szanálási feltételek beálltáról tájékoztatást kapjon.

a(z) 165. §-hoz

A javaslat kiegészíti a szanálási intézkedésekről feladatkörükből adódóan értesítendő szervezetek körét.

a(z) 166. §-hoz

A javaslat együttműködési kötelezettséget állapít meg a szanálási feladatkörében eljáró MNB részére.

a(z) 167. §-hoz

A javaslat felső korlátot állapít meg a szanálási alapba történő lehetséges rendkívüli fizetési kötelezettségre.

a(z) 168. §-hoz

Szövegpontosító javaslatok.

a(z) 169. §-hoz

A továbbiakban az Európai Unió Hivatalos Lapjában 2015. január 17-én kihirdetett, a Bizottság 2015/63 felhatalmazáson alapuló rendelete határozza meg a szanálási alaphatárakat.

TERVEZET

történő díj számításának módját, szükséges ezért a vonatkozó szakasz hatályon kívül helyezése. Szintén hatályon kívül helyezendő a szanalási terv elkészítésére vonatkozó átmeneti rendelkezés, mivel a hivatkozott szakasz a törvény 2015. január 1-e előtt hatályos tartalmához kapcsolódik.

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény módosításához

a(z) 170. §-hoz

A Javaslat a biztosítói panaszkezelési szabályokat módosítja a fogyasztói érdekek hathatósabb védelme érdekében. A Javaslat előírja, hogy az ügyfél kérelmére a biztosítónak meg kell küldeni a Pénzügyi Békéltető Testület által rendszeresített nyomtatványt is.

a(z) 171. és 172. §-hoz

A piacfelügyeleti eljárások tapasztalatai alapján a Javaslat lehetővé teszi a Magyar Nemzeti Bank számára, hogy – a fokozatosság elvének érvényre jutása és a szankciók arányos alkalmazása mellett – az engedély nélkül vagy bejelentés hiányában végzett tevékenység miatt elmarasztalt piaci szereplőnek az biztosításközvetítői piaci szegmensben folytatott közvetítői tevékenységét is megszüntethesse. Az MNB az intézkedés előtt mérlegelés tárgyává teszi a megállapított jogsértés súlyát, illetve azt a körülményt, hogy az adott személy vagy szervezet ügyfelei érdekeinek megóvása az intézkedést indokolja-e.

Záró rendelkezésekhez

a(z) 173. §-hoz

Hatálybaléptető rendelkezések.

a(z) 174. §-hoz

Sarkalatossági záradék.

a(z) 175. §-hoz

Jogharmonizációs záradék.