

TERVEZET

A Kormány

.../2017. (. .) Korm. rendelete

a pénzügyi közvetítőrendszert érintő egyes kormányrendeletek módosításáról

A Kormány

a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 451. § (1) bekezdés *e*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 2. alcím tekintetében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 290. § (1) bekezdés *a*) és *c*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 3. alcím tekintetében a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. §-a (1) bekezdésének *b*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 4. alcím tekintetében a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 235. § (1) bekezdés *q*) pontjában, valamint a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény 180. § (1) bekezdés *h*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

az 5. alcím tekintetében a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény 201. § (1) bekezdés *b*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 6. alcím tekintetében a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény 145. § (1) bekezdés *a*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 7. alcím tekintetében a létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 2012. évi CLXVI. törvény 14. § *a*), *d*) és *g*) pontjában kapott felhatalmazás alapján,

a 8. alcím tekintetében a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 437. § *g*) pontjában kapott felhatalmazás alapján

az Alaptörvény 15. cikk (1) bekezdésében meghatározott feladatkörében eljárva a következőket rendeli el:

1. Az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet módosítása

1. §

Az egyes értékpapírok előállításának, kezelésének és fizikai megsemmisítésének biztonsági szabályairól szóló 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet] 3. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Ha működő nyomda esetén az (1) bekezdésben foglalt feltételek bármelyike nem teljesül, a Felügyelet – a hiányosság súlyától függően –, a nyomdát – ha szükséges – a feltételeknek való megfelelésre határidő kitévésével felszólítja, bírságot szab ki, illetve az engedélyt felfüggeszti vagy visszavonja; erre vonatkozó döntését pedig a (3) bekezdésben foglalt módon közzéteszi.”

2. §

TERVEZET

A 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet 7. §-a a következő (3a)-(3c) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A jogutód nélküli megszűntetése során a kibocsátó megbízhat az értékpapír fizikai megsemmisítésére a megszűnését követően jogosult személyt.

(3b) A (3a) bekezdés szerinti megbízott hiányában vagy akadályoztatása esetén a kibocsátó jogutód nélküli megszűnését követően

a) a megszűnt értékpapír-kötelem utolsó jogosultja,

b) ha a megszűnt értékpapír-kötelem utolsó jogosultja és az értékpapír birtokosa eltérnek, a megszűnt értékpapír-kötelem utolsó jogosultja által a megsemmisítésre teljes bizonyító erejű magánokiratban meghatalmazott birtokosa,

c) ha megszűnt az értékpapír-kötelem utolsó jogosultja és az értékpapír birtokosa eltérnek, és a megszűnt értékpapír-kötelem utolsó jogosultjának nyilatkozattétele elháríthatatlan akadályba ütközik (jogutód nélkül megszűnt vagy egyéb okból), az értékpapír birtokosa jogosult az értékpapír fizikai megsemmisítésére.

(3c) A kibocsátó jogutód nélküli megszűnését követően a fizikai megsemmisítést a (3a) vagy hiányában, illetve akadályoztatása esetén a (3b) bekezdés szerint arra jogosult személy, vagy erre technikailag felkészült megbízottja végezheti.”

3. §

(1) A 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet 8. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az értékpapírok fizikai megsemmisítése - égetéssel, bezúzással vagy ezekkel biztonságilag egyenértékű más módszerrel - bizottság jelenlétében történik, a megsemmisítés megtörténtét pedig - a 8/A. §-ban foglalt esetkör kivételével - közjegyző tanúsítja.

A bizottság tagjai:)

„a) a megsemmisítésre jogosult személy cégjegyzésre jogosult vagy írásban meghatalmazott képviselője;”

(2) A 98/1995. (VIII. 24.) Korm. rendelet 8. § (1) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az értékpapírok fizikai megsemmisítése - égetéssel, bezúzással vagy ezekkel biztonságilag egyenértékű más módszerrel - bizottság jelenlétében történik, a megsemmisítés megtörténtét pedig - a 8/A. §-ban foglalt esetkör kivételével - közjegyző tanúsítja.

A bizottság tagjai:)

„d) az engedéllyel rendelkező letéti hely képviselője, ha a megsemmisítésre jogosult személy az értékpapírt vagy az értékpapírszerű okiratot letétben tartja.”

2. A pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet módosítása

4. §

A pénzváltási tevékenységről szóló 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet [a továbbiakban: 297/2001. (XII. 27. Korm. rendelet] 1. § (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E rendelet alkalmazásában vezető állású személy:)

TERVEZET

„c) fióktelep esetén a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 6. § (1) bekezdés 122. pont *d*) alpontjában meghatározott személy.”

5. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Pénzváltási tevékenység végzésére engedélyt a pénzügyi közvetítőrendszer felügyeletével kapcsolatos feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: Felügyelet) a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény, és az e rendeletben meghatározott feltételek megléte esetén ad.”

6. §

(1) A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzváltási tevékenységet közvetítőnek az engedély iránti kéreleméhez - a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - mellékelni kell:)

„*b*) a kérelmező bejegyzéséről szóló cégbírósági végzést, illetve harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént),”

(2) A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 3. § (1) bekezdése a következő *k*) és *l*) ponttal egészül ki:

(A pénzváltási tevékenységet közvetítőnek az engedély iránti kéreleméhez - a (4) bekezdésben foglaltak figyelembevételével - mellékelni kell:)

„*k*) nem természetes személy kérelmező esetén a tulajdonosi szerkezetének okiratokkal alátámasztott részletes leírását, továbbá – amennyiben ez lehetséges – a tényleges tulajdonosainak bemutatását,

l) a kérelmezőnek a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét.”

7. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet a következő 5/A. §-sal egészül ki:

„5/A. § A pénzváltási tevékenységnek a pénzváltási tevékenységet közvetítő útján történő engedélyezésére irányuló eljárásban a Felügyelet az engedély kiadására vonatkozóan véleményt kér az Országos Rendőr-főkapitányságtól. Az Országos Rendőr-főkapitányság véleményében a bűnügyi, közbiztonsági szempontokat értékeli.”

8. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet a következő 8/A. §-sal egészül ki:

„8/A. § A hitelintézet köteles 5 napon belül a Felügyeletnek bejelenteni a pénzváltási tevékenységet közvetítővel kötött jogviszony hatálytalanná válását.”

TERVEZET

9. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 10. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A pénzváltó automata pénzváltási ügyletenként a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi ... törvény 21. § (1) bekezdésében meghatározott összeghatárig válthat pénzt.”

10. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 12. § (1) bekezdése a következő a) ponttal egészül ki:

(A pénzváltónál vezető állású személyként nem nevezhető ki, illetve vezető állású személynek nem választható meg, pénzváltási tevékenységet közvetlenül nem irányíthat, illetve ilyen tevékenységet közvetlenül nem végezhet, aki)

„a) nem rendelkezik jó üzleti hírnévvel,”

11. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet 19. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pénzváltó köteles a könyvvitelét úgy kialakítani, hogy az alkalmas legyen a felügyeleti adatok szolgáltatására és ellenőrzésére.”

12. §

A 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet

a) 6. §-ában, 7. §-ában, 9. §-ában az „Az MNB” szövegrész helyébe az „A Felügyelet” szöveg,

b) 3. § (1) bekezdés a) és e) pontjában az „alapító” szövegrész helyébe a „létesítő” szöveg,

c) a 3. § (2) és (3) bekezdésében az „A közvetítőnek” szövegrész helyébe az „A pénzváltási tevékenységet közvetítőnek” szöveg,

d) 3. § (4) bekezdésében, 6. § d) pontjában, 7. § a) és f) pontjában, 10. § (2) és (6) bekezdésében, 12. § (1) bekezdés d) pontjában, 13. § (2) bekezdésében az „az MNB” szövegrész helyébe az „a Felügyelet” szöveg,

e) 8. §-ában az „az MNB-nek” szövegrész helyébe az „a Felügyeletnek” szöveg,

f) 12. § (1) bekezdésében az „A pénzváltónál” szövegrész helyébe az „A pénzváltási tevékenységet közvetítőnél” szöveg,

g) 14. §-ában az „A közvetítőt” szövegrész helyébe az „A pénzváltási tevékenységet közvetítőt” szöveg

lép.

13. §

Hatályát veszti a 297/2001. (XII. 27.) Korm. rendelet

a) 2. § (2) bekezdése, valamint

TERVEZET

b) 3. § (1) bekezdés c) pontjában az „az alapításban részt vevő személynek, már működő cég esetén ” szövegrész.

3. A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet módosítása

14. §

A befektetési szolgáltatási tevékenységet, befektetési szolgáltatási tevékenységet kiegészítő szolgáltatást, valamint árutőzsdei szolgáltatást folytató gazdálkodó szervezet üzletszabályzatának kötelező tartalmi elemeiről szóló 22/2008. (II. 7.) Korm. rendelet 5. § (1) bekezdésében a „helyiségeiben kifüggeszti, továbbá” szövegrész helyébe a „helyiségeiben közzéteszi, továbbá” szöveg lép.

4. A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet módosítása

15. §

A javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet (a továbbiakban: Jkr.)

a) 1. § 1. pontjában a „4. melléklet 11. pontjában” szövegrész helyébe a „4. melléklet 20. pontjában” szöveg,

b) 10. §-ában a „4. mellékletének 9. pontjában” szövegrész helyébe a „4. melléklet 18. pontjában” szöveg lép.

16. §

Hatályát veszti a Jkr. 8. § (1) bekezdésében a „ [befektetési vállalkozás esetében a Bszt. 2. számú melléklet 13. a) pontja szerinti eszközökből]” szövegrész.

5. A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet módosítása

17. §

A kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 15. § (1) és (4) bekezdésében az „óvadékot” szövegrész helyébe a „biztosítékot” szöveg lép.

6. A szanálási eszközök alkalmazásakor felmerülő, elszámolható költségekről szóló 363/2014. (XII. 30.) Korm. rendelet módosítása

TERVEZET

18. §

A szanálási eszközök alkalmazásakor felmerülő, elszámolható költségekről szóló 363/2014. (XII. 30.) Korm. rendelet 1. § 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E rendelet alkalmazásában:)

„3. *tranzakciós költség*: egyes eszközök, üzletágak, jogok, kötelezettségek, tagsági részesedések értékesítése, valamint források és kötelezettségek átalakítása során vagy az áthidaló intézmény vagy a vagyonkezelő intézmény működtetésével kapcsolatosan a szanálási feladatkörében eljáró MNB és – a vagyonának felhasználása során – a Szanálási Alap által igénybe vett különböző szolgáltatások, így különösen jogi szakértő, könyvviteli szolgáltatást végző, könyvvizsgáló, egyéb szakértő igénybevételenek díjai.”

19. §

A szanálási eszközök alkalmazásakor felmerülő, elszámolható költségekről szóló 363/2014. (XII. 30.) Korm. rendelet 3. § c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Szanálási Alap vagyonának a Szantv. követelményeinek megfelelően történő felhasználása során a Szanálási Alap vagyonának felhasználásához kapcsolódó költségek közül a Szanálási Alap költségeket részletező számlája alapján a szanálás alatt álló intézménnyel szemben elszámolható:)

„c) a szanálás alatt álló intézmény eszközei megvásárlásának, tagsági részesedések értékesítésének tranzakciós költsége;”

7. A pénzügyi ágazathoz tartozó létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 330/2015. (XI. 10.) Korm. rendelet módosítása

20. §

A pénzügyi ágazathoz tartozó létfontosságú rendszerek és létesítmények azonosításáról, kijelöléséről és védelméről szóló 330/2015. (XI. 10.) Korm. rendelet 4. § (5) bekezdésében a „2 éves” szövegrész helyébe az „1 éves” szövegrész lép.

8. A biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet módosítása

21. §

A biztosítók, a többes ügynökök és az alkuszok panaszkezelésének eljárásával, valamint panaszkezelési szabályzatával kapcsolatos részletes szabályokról szóló 437/2016. (XII. 16.) Korm. rendelet 1. § (11) bekezdésében a „székhelyén kifüggeszti és” szövegrész helyébe a „székhelyén, továbbá” szöveg lép.

9. Záró rendelkezések

TERVEZET

22. §

(1) Ez a rendelet – a (2) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2017. július 1-jén lép hatályba.

(2) A 23. § 2018. január 3-án lép hatályba.

23. §

Hatályát veszti a befektetési és az árutőzsdei szolgáltatási tevékenység, az értékpapír letéti őrzés, az értékpapír letétkezelés, valamint az elszámolóházi tevékenység végzéséhez szükséges személyi, tárgyi, technikai és biztonsági feltételekről 283/2001. (XII. 26.) szülő Korm. rendelet.