

TERVEZET

2015. évi ... törvény a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról

1. Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítása

1. §

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény (a továbbiakban: Öpt.) 2. § (5) bekezdése a következő *j*) ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„*j*) ütemezett pénzkivonás: a tag szolgáltatási számlájának terhére teljesített rendszeres kifizetés, amelynek időtartama a kifizetés indulásakor előre nem meghatározott. Ütemezett pénzkivonás esetén a pénztártag a járadék kifizetését időlegesen felfüggesztheti.”

2. §

(1) Az Öpt.10.§ (1) bekezdése a következő *d*) ponttal egészül ki:

(A pénztár az általa gyűjtött és kezelt befizetésekből az alapszabályban meghatározott feltételek szerint az alábbi szolgáltatásokat nyújthatja:)

„*d*) az egészség védelmét szolgáló programok szervezése és finanszírozása, egészségügyi szolgáltatások megvásárlása, valamint a szociális kockázat bekövetkezte esetén, jogszabály által előírt szociális kötelezettségek alapján biztosított kiegészítő ellátás, és a gyógyszer és gyógyászati segédeszköz árának támogatása (egészség- és önszegélyező pénztár).”

(2) Az Öpt.10.§ (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A nyugdíjpénztár kizárólag nyugdíjszolgáltatást nyújthat, az önszegélyező pénztár kizárólag önszegélyező feladatokat láthat el. Az egészségpénztár elláthatja az (1) bekezdés *b*) pontjában felsoroltak közül a gyógyszer és gyógyászati segédeszközök árának támogatását, a pénztártag betegség miatti keresőképtelensége esetén a kieső jövedelmének teljes vagy részbeni pótlását, valamint a pénztártag halála esetén a hátramaradottak támogatását (a továbbiakban: egészségügyi célú önszegélyező feladat) is. Az egészség- és önszegélyező pénztár elláthatja az önszegélyező, valamint az egészségpénztári, az egészségügyi célú önszegélyező feladatokat is azzal, hogy a feladatok ellátása során a kiegészítő önszegélyező pénztárakra, valamint a kiegészítő egészségpénztárakra vonatkozó speciális rendelkezések alkalmazásától nem tekinthet el.”

3. §

Az Öpt. 11/A. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Pénztár részére történő tagszervezést természetes személy, jogi személy, jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaság (a továbbiakban együtt: tagszervező) a pénztárral kötött szerződés alapján végezhet. A tagszervező alvállalkozót igénybe vehet, azonban az alvállalkozójáért úgy felel, mintha a tevékenységet saját maga végezte volna. A tagszervező által igénybe vett alvállalkozóra a tagszervezőre vonatkozó szabályokat kell alkalmazni, azzal, hogy az alvállalkozó további alvállalkozót nem vehet igénybe. A

TERVEZET

tagszervezőnek az alvállalkozóval kötött szerződése a pénztárral kötött szerződés mellékletét képezi. A tagszervező a tevékenysége során a pénztári szakmai szabályokat mindenkor megtartva köteles eljárni. Amennyiben a pénztárnak a tagszervezővel kötött szerződése kiterjed a tagsági jogviszonyt érintő adat- és egyéb módosítási igények, valamint a kifizetési igények felvételében, és a pénztár részére való továbbításában, tovább a tagsági jogviszonyból fakadóan a pénztártagot megillető kifizetések igénylésében való közreműködésre, úgy a tag által benyújtott fenti igények teljesítésével kapcsolatos határidők az erre vonatkozó tagi bejelentés tagszervezőhöz történő érkezésétől számítandóak.”

4. §

(1) Az Öpt. 14. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontjától a pénztár – figyelemmel a (4)-(9) bekezdésben foglaltakra – jogosult a tag egyéni számlájának befektetéséből származó hozamát a mindenkor pénztári egységes tagdíjnak a működési és likviditási alapra jutó hányadának megfelelő összeggel, de legfeljebb a hozam összegével csökkenteni, és azt a működési, illetve likviditási alap javára jóváírni (a továbbiakban: elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás). Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tagdíj alapszabályban megjelölt esedékességének időpontját követően – amennyiben a pénztár alapszabálya erről rendelkezik, úgy a tagdíjhátralék rendezésére megjelölt időtartam eredménytelen leteltével – (a továbbiakban: tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja) a (4)-(9) bekezdésekben foglaltak szerint azon időszakra visszamenőlegesen érvényesítheti, amely időszakra a meg nem fizetett tagdíj vonatkozik.”

(2) Az Öpt. 14. §-a a következő (4)–(9) bekezdésekkel egészül ki:

„(4) A pénztár az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást az alapszabályban foglalt tagdíjfizetési gyakorisághoz igazodóan negyedéves, féléves vagy éves időközönként hajtja végre (a továbbiakban: levonási gyakoriság) azzal, hogy egy üzleti évben csak egyféle levonási gyakoriságot alkalmazhat. Havi tagdíjfizetési gyakoriság esetén – a (9) bekezdésben foglalt kivétellel – a pénztár a fenti levonási gyakoriságok alkalmazása közül választhat.

(5) A levonási gyakoriság megváltoztatására vonatkozó döntést a pénztár közgyűlése – az üzleti évet megelőző évben – hozza meg. Az alkalmazott levonási gyakoriságot a pénztár alapszabályában köteles rögzíteni.

(6) Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás mértéke nem haladhatja meg a választott levonási gyakoriságnak megfelelő – negyedéves, féléves vagy éves – időszakban (a továbbiakban: tárgydíj-időszak) keletkezett hozamot. Amennyiben a tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi hozam nem éri el a pénztár által – a (3) bekezdés alapján – levonható összeg mértékét, a pénztár nem jogosult a különbözetet érvényesíteni a korábbi negyedév, félév, illetve év hozama terhére. Féléves levonási gyakoriság esetén az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonás a második, valamint a negyedik negyedéves hozamjóváírást követően a tag egyéni számláján a tárgyfélévben jóváírt hozam terhére történik.

(7) Az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a pénztár a tárgydíj-időszaki hozamjóváírást követően haladéktalanul végrehajtja, de nem korábban, mint a tagdíjfizetés elmulasztásának kezdő időpontja.

(8) A pénztár akkor is jogosult az elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást a teljes tárgydíj-időszaki hozam terhére – az egységes tagdíj működési és likviditási alapra jutó hányadának még meg nem fizetett része erejéig – alkalmazni, ha a pénztártag a tárgydíj-időszakra eső tagdíjat csak részben fizette meg.

TERVEZET

(9) Elszámolóegységen alapuló nyilvántartást alkalmazó pénztárak esetében az (4)-(8) bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak azzal, hogy az ilyen pénztárak jogosultak havi gyakoriságú elmaradt tagdíj miatti hozamlevonást választani.”

5. §

Az Öpt. 20. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Amennyiben a pénztártag alkalmazottja a pénztárnak, nem választható az igazgatótanács és az ellenőrző bizottság tagjának. A pénztár vezető tisztségviselője és ügyvezetője (helyettes ügyvezetője) nem lehet a közgyűlésen meghatalmazott, illetve a küldöttközgyűlésen küldött.”

6. §

(1) Az Öpt. 20/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az igazgatótanács tagjának jelölt személy azt, hogy a 20. § (2) bekezdés a) pontjában, az ellenőrző bizottság tagjának jelölt személy azt, hogy a 20. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből, megválasztását megelőzően a közgyűlés részére hatósági bizonyítvánnyal igazolja. Amennyiben az előzetes igazolásra indokoltan nincs lehetőség, akkor az igazgatótanács, vagy ellenőrző bizottság tagjának választott személy megválasztását követően 30 napon belül hatósági bizonyítvánnyal igazolja a pénztárnak és a Felügyeletnek, hogy igazgatótanácsi tag esetén a 20. § (2) bekezdés a) pontjában, az ellenőrző bizottság tag esetén a 20. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott feltételek alapján nincs kizárva a vezető tisztségviselői tisztség betöltéséből. Az igazolás időpontjáig a megválasztott igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tag a testületi döntésekben nem vehet részt.,,

(2) Az Öpt. 20/B. § a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A pénztár végelszámolása esetén vezető tisztségviselőnek minősül a végelszámoló.”

7. §

Az Öpt. 21. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A közgyűlést évente össze kell hívni, az éves beszámoló, illetve a pénzügyi terv elfogadására. A közgyűlés, küldöttgyűlés – ideértve a küldöttválasztó gyűlést és részközgyűlést is - összehívásának módjáról az alapszabályban kell rendelkezni. A hirdetmény közzététele vagy a meghívó elküldése, valamint a közgyűlés időpontja között legalább 15 napi időköznek kell lennie. A pénztár a meghívó elküldésével egyidejűleg az abban foglaltakat az internetes honlapján is köteles közzétenni. A közgyűlés összehívásáról szóló értesítésben meg kell jelölni a közgyűlés helyét, idejét, napirendjét, valamint a napirendhez tartozó iratok megtekintésének helyét és idejét.”

8. §

Az Öpt. 34. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„34. § (1) A pénztár három évre vonatkozó pénzügyi tervét az éves beszámolót elfogadó közgyűlés elé kell terjeszteni és elfogadni.

(2) A pénzügyi tervnek alkalmasnak kell lennie arra, hogy a pénztártagok meggyőződhesse a pénztár pénzügyi céljainak megvalósíthatóságáról, a pénztár működőképességéről.

(3) A pénzügyi tervnek megfelelő alátámasztottsággal és kellő részletezettséggel tartalmaznia kell a pénztár bevételeit és kiadásait meghatározó adatokat, különösen a várható taglétszámot, tagdíjbevételeket (munkáltatói hozzájárulásokat), adományokat, működési és szolgáltatási kiadásokat, valamint a befektetéseken elérendő hozamot.

(4) A működési költségek, továbbá a dologi eszközök beszerzésére, valamint a felújításra fordított ráfordítások mértékét a közgyűlés határozza meg. Ezeknek arányban kell állnia a pénztár általános anyagi helyzetével.

(5) A pénzügyi terv első éve legalább negyedéves bontásban, a második és harmadik év éves bontásban készül, kiegészítve a hosszú távú számításoknál használt feltételezésekkel.

(6) A pénzügyi terv időtávja az éves beszámolót elfogadó közgyűlés évét követő három naptári év.”

9. §

Az Öpt. 36. § (3) bekezdés *a*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénztár bevételeit a következők szerint kell az (1) bekezdés szerinti gazdálkodási tartalékokba elhelyezni:)

„*a*) a tagok által fizetett tagdíjat, a munkáltatói tag (munkáltatói tagok) által fizetett hozzájárulást, a vagyon értékesítéséből származó összeget és a tagok egyéb befizetéseit az alapszabályban meghatározottak szerint - a pénztár működési szükségleteinek megfelelően - fedezeti, működési és likviditási tartalékba, az alapszabály azonban nem tartalmazhat eltérő tagdíjfelosztási arányt annak alapján, hogy a tagdíj a tag által vagy munkáltatói hozzájárulás jogcímén kerül megfizetésre,”

(kell helyezni.)

10. §

Az Öpt. 38/A. §-a a következő (7) és (8) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az ingatlanértékelő megbízatása legfeljebb ötéves időtartamra szólhat, amely nem hosszabbítható meg. Az ingatlanértékelő megbízatásának lejártát követő két év elteltével az ingatlanértékelői feladatokat ugyanál a pénztárnál ismételtén elláthatja.

(8) Az ingatlanértékelői feladatot ilyen tevékenység folytatására jogosult szervezet is elláthatja, ha legalább egy, a (6) bekezdésben meghatározott feltételeknek megfelelő személyt munkaviszonyban vagy tagsági viszonyban foglalkoztat. Ebben az esetben a (7) bekezdésben meghatározott rendelkezéseket az ingatlanértékelő szervezetre és az általa foglalkoztatott személyre is alkalmazni kell.”

11. §

Az Öpt. 41. § (2) bekezdés *c*) pont *cb*) alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénztárak egyesülése, illetve szétválása esetén a pénztárak alakulására vonatkozó rendelkezések az irányadóak az alábbi eltérésekkel:

c) a tevékenységi engedély iránti kérelemhez az alábbiakat kell csatolni:)

TERVEZET

„cb) a nyilatkozatot a 40/C. §-ban és 64. §-ban foglalt feltételek meglétéről, illetve a Felügyelet felhívására bármely feltétel igazolását,”

12. §

Az Öpt. 43.§ (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénztárak egyesülhetnek, ha azt az érintett pénztárak közgyűlései elhatározták, a nyugdíjpénztár csak nyugdíjpénztárral egyesülhet.”

13. §

(1) Az Öpt. 45/A. § (1)–(3) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(1) A pénztár a legfőbb szervének a végelszámolási eljárás megindításáról szóló döntését követő 30 napon belül köteles a döntést az illetékes bíróságnak bejelenteni. A végelszámolás kezdő időpontjában a pénztár vezető tisztségviselői közül az ellenőrző bizottsági tagok megbízatása nem szűnik meg. A bíróság a végelszámoló nyilvántartásba vételéről rendelkező, illetve az igazgatótanácsi tagok nyilvántartásból törléséről rendelkező végzésének meghozatalát követően a Céglözlönyben a Ctv. 102. § (2) bekezdésében foglaltaknak megfelelő közleményt tesz közzé. A Felügyelet a végelszámolás lefolytatását köteles ellenőrizni. A pénztár a legfőbb szervének a Ctv. 111. § (1) bekezdése szerinti kérdésekben hozott döntését követő 30 napon belül köteles a tevékenysége lezárása iránti kérelmet a Felügyelethez benyújtani. A bíróság a pénztárat a nyilvántartásból a Felügyelet tevékenységet lezáró határozatának jogerőre emelkedését követően törli.

(2) A pénztár végelszámolása esetén az ellenőrző bizottsági tagok pénztári tagsági jogviszonya és ellenőrző bizottsági megbízatása a pénztár megszűnésével egyidejűleg ér véget.

(3) A pénztár megszüntetésére irányuló szándékot a Felügyeletnek be kell jelenteni. A Felügyelet a pénztár jogutód nélküli megszűnésekor - a felszámolás kivételével -, amennyiben a közgyűlés ezt határozatban kéri, végelszámolót nevezhet ki. A végelszámoló költségeit a pénztár viseli.”

(2) Az Öpt. 45/A. § (6) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(6) A végelszámolás kezdő időpontját követően kezdeményezett átlépések esetén a tagi követelések átutalása csak a végelszámolás lezárásával történik meg.”

(3) Az Öpt. 45/A. § (10) bekezdése helyébe az alábbi rendelkezés lép:

„(10) A (4) bekezdésben meghatározott átutalásokat, illetve kifizetéseket a pénztár a vagyonfelosztási javaslat elfogadását követő 15 napon belül köteles teljesíteni. Az átutalás teljesítésével a tagok – ide nem értve az ellenőrző bizottsági tagokat – tagsági jogviszonya megszűnik. A végelszámolás lefolytatását követően fennmaradó vagyont a pénztár - a 13. § (5) bekezdésének megfelelően - az alapszabályban foglaltak szerint a nyilvántartásból való törlést követő 15 napon belül fizeti ki, illetve utalja át.”

14. §

(1) Az Öpt. 47. § (5) és (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(5) A nyugdíjkorhatárt elérő pénztártag írásban nyilatkozik arról, hogy

a) egy összegben vagy járadék formájában veszi igénybe a nyugdíjszolgáltatást és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

b) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben, a fennmaradó részt pedig járadék formájában veszi igénybe és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

c) a tagdíjat fizeti, és a nyugdíjszolgáltatást nem veszi igénybe, vagy

d) az egyéni nyugdíjszámláján felhalmozott összeget a pénztárban hagyja, és a tagdíjat tovább nem fizeti, vagy

e) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben igénybe veszi és a tagdíjat tovább fizeti, vagy

f) az egyéni nyugdíjszámláján lévő összeg meghatározott részét egy összegben vagy járadék formájában igénybe veszi és a tagdíjat tovább nem fizeti

azzal, hogy a pénztár köteles az *a)*-*f)* pontban foglalt valamennyi lehetőséget biztosítani tagjai számára.

(6) Amennyiben a tag az (5) bekezdés *a)*, *b)* vagy *f)* pont szerinti választással él, tagsági viszonya akkor szűnik meg, amikor a pénztár a taggal szembeni szolgáltatási kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.”

(2) Az Öpt. 47. §-a a (6) bekezdést követően a következő (6a)-(6j) bekezdésekkel egészül ki:

„(6a) Amennyiben a pénztártag a nyugdíjszolgáltatást részben vagy egészben járadék formájában kívánja igénybe venni, a pénztár járadékszolgáltatási kötelezettségét saját járadék folyósítása, valamint biztosítótól vásárolt életjáradék útján teljesítheti. A pénztár köteles a saját járadék folyósítását biztosítani.

(6b) A saját járadék a pénztár alapszabályában meghatározottak szerint

a) határozott tartamú, az elért hozamokat, és költségeket figyelembe vevő biztos (banktechnikai) járadék, vagy

b) évente újraszámított, az elért hozamokat, és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonás útján teljesíthető.

(6c) A saját járadék havi, negyedéves vagy féléves gyakorisággal folyósítható, melyek közül az alapszabály, illetve szolgáltatási szabályzat legalább kettőt köteles tartalmazni. A saját járadék legalább 5 éves időtartamú.

(6d) A biztosítótól vásárolt életjáradék a nyugdíjkorhatár betöltése utáni díjfizetésű, a tag élete végéig folyósított járadék lehet, a biztosítási szerződés megkötése során a pénztár a szerződő fél.

(6e) A pénztár köteles – a járadékot tartalmazó – nyugdíjszolgáltatásra vonatkozó tagi igény (a továbbiakban: tagi igény) kézhezvételét követő 30 napon belül

a) saját járadék folyósítására vonatkozó igény esetén:

aa) annak induló összegét,

ab) a (6b) bekezdés *b)* pontja szerinti saját járadék esetében, annak várható időtartamát, és

ac) a folyósítás gyakoriságát;

b) biztosítótól vásárolt életjáradék folyósítására vonatkozó igény esetén annak összegét tartalmazó tájékoztatást (a továbbiakban: pénztári tájékoztatás) a tag részére megküldeni.

(6f) A pénztár a pénztártagnak a (6e) bekezdésben foglaltakat tartalmazó pénztári tájékoztatás ismeretében adott válaszában kézhezvételét követő 30 napon belül köteles – a pénztártag válaszában megfelelően – a saját járadék folyósítását megkezdeni, illetve a biztosítótól vásárolt életjáradék ugyanezen határidőn belüli folyósítása érdekében a biztosítási szerződést megkötni. Amennyiben a pénztártag válasza a pénztár (6e) bekezdés szerinti tájékoztatása

TERVEZET

kézhezvételét követő 60 napig nem érkezik vissza a pénztárhoz, a tájékoztatást elfogadottnak kell tekinteni.

(6g) A pénztártag jogosult a pénztári tájékoztatás ismeretében – a korábbi tagi igényében foglaltaktól eltérő feltételt tartalmazó – újabb tagi igényt (a továbbiakban: új tagi igény) benyújtani a pénztárhoz. Az új tagi igényre a (6e)-(6f) bekezdésben foglaltak megfelelően irányadóak, azzal, hogy a pénztár annak – az alapszabályban meghatározott – költségét a pénztártag egyéni számlájával szemben érvényesítheti. Az új tagi igény elkészítésének költségeként legfeljebb 2000 Ft vonható le a tag egyéni számlájáról.

(6h) A pénztártagnak a saját járadék folyósítása alatt bekövetkezett halála esetén a szolgáltatási számlán fennmaradó összeg a kedvezményezettet, annak hiányában az örököszt illeti meg.

(6i) A nyugdíjszolgáltatás iránti igény benyújtását megelőző év december 31. napján 1000 főt meg nem haladó taglétszámmal rendelkező pénztár mentesül a járadékszolgáltatási kötelezettség alól.

(6j) Amennyiben a (6i) bekezdés szerinti pénztár saját járadékot kíván folyósítani, illetve biztosítótól életjáradékot kíván vásárolni tagjai részére, úgy ezt az (5)-(6h) bekezdésben foglaltak szerint köteles teljesíteni.”

15. §

(1) Az Öpt. 49/B. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A nyugdíjpénztár pénztártagok által választható befektetési portfóliót biztosító rendszert (a továbbiakban: választható portfóliós rendszer) működtethet, melyben a pénztár felhalmozási időszakban lévő tagjai az egyéni nyugdíjszámlájukon lévő összeget a tag választása szerinti, a pénztár által kialakított portfóliókba fektethetik. Amennyiben a tag a választható portfóliós rendszer (3) bekezdés szerinti szabályzat szerint nem választ portfóliót, akkor az egyéni számláján lévő összeget a szabályzatban erre az esetre rögzített portfólióba kell elhelyezni.”

(2) Az Öpt. 49/B. § (4) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A (3) bekezdésben foglalt szabályzatnak tartalmaznia kell:]

„a) a választható portfóliók számát, megnevezését, továbbá annak leírását, hogy milyen életkorú és kockázatvállalási hajlandóságú tagok részére ajánlja a pénztár az adott portfóliót,”

(3) Az Öpt. 49/B. §-a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) A választható portfóliós rendszert működtető pénztár a (3) bekezdésben foglalt szabályzatában biztosíthatja, hogy a tag az egyéni számláján lévő összeg egy részét más portfólióban helyezhesse el, a tag erre vonatkozó nyilatkozata alapján. A tag egyéni számláján lévő összeg két portfólió közötti megosztását követően a tagra vonatkozóan érkezett valamennyi befizetés is a tag által meghatározott megosztási aránynak megfelelően kerül felosztásra.”

16. §

Az Öpt. 49/C. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(1) A szabályzatban meghatározott időszakokban jelentkező portfólióváltási igényeket a pénztár szintjén összegezni kell. Az igények teljesítéséhez kapcsolódó költségeket az érintett pénztártagok viselik. Az egyedi portfólióváltással összefüggő, pénztártagra terhelt költségek nem haladhatják meg az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, és nem lehetnek magasabbak 2000 forintnál. Az egyéni számlakövetelésnek a pénztár által kialakított portfóliók közötti megosztásának egyszeri díja nem haladhatja meg a portfólióváltással érintett egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, és nem lehet magasabb 2000 forintnál.”

17. §

Az Öpt. 50/B.§ (1) bekezdés *j*) pontjának helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az önsegélyező pénztár kiegészítő önsegélyező szolgáltatásként a következő szolgáltatásokat nyújthatja:)

„*j*) lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása: amelyet a pénztár közvetlenül a folyósító hitelintézet részére fizethet meg, amennyiben a támogatást a pénztártag igényelte. A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésére fordítható támogatás havi összege, legfeljebb a tárgyév első napján érvényes havi minimálbér 15 százalékának megfelelő összeg lehet;”

18. §

Az Öpt. 50/D. § (2) bekezdése a következő *l*) ponttal egészül ki:

[Az önsegélyező pénztár az 50/B-50/C. §-ban meghatározott szolgáltatások közül a következőket az 50. § (1) bekezdésében meghatározott egyéni szolgáltatásként is nyújthatja:]

„*l*) az 50/B. § (1) bekezdésének *i*) pontjában meghatározott szolgáltatás.”

19. §

Az Öpt. 50/E.§ (7) bekezdésének helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) A pénztártagnak az 50/B. § (1) bekezdés *j*) pontjában meghatározott szolgáltatás igénybevételét megelőzően be kell nyújtania a pénztár részére a lakáscélú jelzáloghitel szerződését, valamint a hitelintézet igazolását az utolsó háromhavi törlesztő részlet mértékéről, vagy ezen iratok hiteles másolatát.”

20. §

Az Öpt. 59. §-a a következő *e*) és *f*) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet engedélye szükséges)

„*e*) a pénztár átalakulásához,

f) a pénztár tevékenységének lezárásához.”

21. §

Az Öpt. 62. § (5) bekezdés *c*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az induló gazdálkodási tervnek tartalmaznia kell)

„*c*) a pénztár pénzügyi tervét.”

TERVEZET

22. §

Az Öpt. 64. §-a a következő (5)–(6) bekezdésekkel egészül ki:

„(5) A pénztári tevékenység engedélyezésének és a tevékenység folyamatos végzésének a feltétele

- a) a jogszabályoknak megfelelő számviteli és nyilvántartási rend;
- b) folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszer;
- c) a tevékenység végzésére alkalmas technikai, informatikai, műszaki, biztonsági felszereltség és helyiség;
- d) a megbízható és körültekintő működésnek megfelelő belső szabályzatok;
- e) a működési kockázatok csökkentését szolgáló információs és ellenőrzési eljárások és rendszerek, valamint a rendkívüli helyzetek kezelésére vonatkozó terv; és
- f) áttekinthető szervezeti felépítés.

(6) A nyilvántartási és ellenőrzési rendszer akkor megfelelő, ha - a számviteli jogszabályokban foglaltakon túlmenően - lehetővé teszi a pénztár körültekintő vezetését, a pénztár vezetésének a Felügyelet által történő ellenőrzését és segíti a pénztárt abban, hogy eleget tegyen a jogszabályok alapján rá háruló kötelezettségeknek.”

23. §

Az Öpt. 64/A. § (9) és (10) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(9) A pénztár könyvvizsgálója a (6) bekezdésben foglaltakon túl köteles a Pénztár által az MNB részére teljesített adatszolgáltatásokat azok megküldését megelőzően ellenőrizni, melynek keretében a befektetett eszközöket tartalmazó letétkezelői nyilvántartást összeveti a pénztár analitikus nyilvántartásával és azok egyezőségét záradékolással igazolja. Egyezőség hiányában a könyvvizsgáló köteles a pénztárat és a Felügyeletet az eltérésről az érintett befektetési eszközök megjelölésével – egyidejűleg – írásban tájékoztatni.

(10) A könyvvizsgálónak a pénztár éves beszámolójának vizsgálata mellett az alábbiakat is vizsgálnia kell:

- a) a felügyeleti jelentés helyességét;
- b) az eredményes, megbízható és prudens működésre vonatkozó jogszabályok és felügyeleti határozatok betartását.”

24. §

Az Öpt. 65. § (3) bekezdése a következő *n*) ponttal egészül ki:

(A Felügyelet a pénztár kötelezettségeinek teljesítése, a pénztártagok érdekeinek védelme, valamint a pénztártevékenységre vonatkozó jogszabályi előírások betartása érdekében a következő intézkedéseket - akár együttesen is - alkalmazhatja:)

„*n*) vezetői, vagy működési hiba esetén figyelmeztetheti a vezető tisztségviselőt, ügyvezetőt, helyettes ügyvezetőt;”

25. §

Az Öpt. a következő 68/C. §-sal egészül ki:

TERVEZET

„68/C. § (1) A felügyeleti biztos kirendelése a működőképesség helyreállítását célozza, tartama alatt a pénztár a Felügyelet által kinevezett felügyeleti biztos rendelkezései szerint működik.

(2) A felügyeleti biztos kirendeléséről rendelkező határozat kézhezvételéig a pénztár vezető tisztségviselőinek felelőssége fennmarad. A felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt a pénztár vezető tisztségviselői e törvényben és az alapszabályban rögzített feladataikat, képviseleti jogaikat nem gyakorolhatják. Ezen jogokat a kirendelés tartama alatt a felügyeleti biztos gyakorolja.

(3) A (2) bekezdéstől eltérően a vezető tisztségviselő a felügyeleti biztos kirendelésének ideje alatt is jogorvoslattal élhet a felügyeleti biztost kirendelő határozat és a Felügyelet által a pénztárral szemben hozott határozat ellen. E jogorvoslati eljárásban a vezető tisztségviselő a pénztárat képviselheti, vagy a képviselőt ellátására megbízást adhat.

(4) Ha nincs lehetőség a pénztár ügyeinek átvételére, a felügyeleti biztos közjegyző, illetőleg rendőrség közreműködését veheti igénybe.

(5) A felügyeleti biztost kirendelő határozatban meg kell határozni feladatait, s kirendelésével egyidejűleg rendelkezni kell a hatásköréről.

(6) A felügyeleti biztos legfeljebb 180 napra jelölhető ki, de ez az időtartam a felszámoló kijelöléséig meghosszabbítható. Felszámolási eljárás esetén a felügyeleti biztos megbízatása a felszámoló kijelöléséig tart.”

26. §

Az Öpt. 69. § -a helyébe a következő rendelkezés lép:

„69. § (1) Amennyiben a pénztár működésében olyan különösen súlyos veszélyhelyzet alakult ki, amely a megtakarítások vagy a szolgáltatások biztonságát fenyegeti, a Felügyelet a felszámolás elkerülése, valamint a pénztártagok érdekében szükségintézkedést tehet. A szükségintézkedések megtételét indokolja különösen, ha a pénztár

a) olyan helyzetbe kerül, amelyben fennáll annak a veszélye, hogy valamely - különösen pénzügyi, könyvvizelési, beszámolási vagy tájékoztatási - kötelezettségének nem tud eleget tenni, vagy

b) számvitelében, belső ellenőrzési rendszerében feltárt hiányosságok oly mértékűek, hogy lehetetlenné vált a pénztár valódi pénzügyi helyzetének feltárása, vagy

c) alapszabálynak vagy a vonatkozó jogszabályoknak megfelelő működése nem biztosítható.

(2) A Felügyelet az (1) bekezdésben meghatározott veszélyhelyzet feloldása érdekében - szükségintézkedésként – a 65. §-ban meghatározott intézkedéseket teheti.”

27. §

Az Öpt.

a) 2. § (2) bekezdés e) pontjában a „egészségpénztárak” szövegrész helyébe „egészségpénztárak, egészség- és önszegélyező pénztárak” szövegrész,

b) 2. § (2) bekezdés e) pontjában a „egészségpénztárral” szövegrész helyébe „egészségpénztárral, egészség- és önszegélyező pénztárral” szövegrész,

c) 16/A. § (7) bekezdésében „a törvényes öröklés rendje” szövegrész helyébe „az öröklés törvényben szabályozott rendje” szövegrész,

d) 20. § (1) bekezdésében az „a polgári jog általános” szövegrész helyébe az „a Ptk-nak a vezető tisztségviselőkre vonatkozó” szövegrész

lép.

TERVEZET

28. §

Hatályát veszti az Öpt.

- a) 23. § (1) bekezdés e) pontjában az „éves és hosszú távú” szövegrész,
- b) 25. § a) pontjában az „éves és hosszú távú” szövegrész,
- c) 41.§ (1) bekezdésében a „, továbbá az ágazatok vegyes pénztárrá alakulása és szétválása” szövegrész,
- d) 38. § (2) bekezdésében a „, biztosító részvénytársaság” szövegrész,
- e) 44./A-B. §-ai.

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

29. §

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) 5. § (1) bekezdése a következő 119a. ponttal egészül ki:

(E törvény és az e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok alkalmazásában)
„119a. társasági esemény: a központi értékpapír-nyilvántartást érintő, a kibocsátó által meghatározott bármely esemény, amelyet a központi értéktár belső szabályzatában rögzített eljárásrend szerint kezel,”

30. §

A Tpt. 9. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Dematerializált értékpapír kibocsátója az általa kibocsátott értékpapírt érintő társasági eseményt és annak lényeges adatait a központi értéktár üzletszabályzatában megjelölt helyen közzéteszi.”

31. §

A Tpt. a következő 9/A. §-sal egészül ki:

„9/A. § Dematerializált értékpapír kibocsátója az általa kibocsátott értékpapírt érintő kifizetéseket a központi értéktáron vagy a központi értéktárhoz bejelentett hitelintézetten, befektetési vállalkozáson keresztül a központi értéktár szabályzatában meghatározott eljárásrend szerint a kifizetés napján eljuttatja a befektetők részére.”

32. §

A Tpt. 142/A. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) E § tekintetében számlavezető alatt a befektetési vállalkozást, a hitelintézetet és a befektetési alapkezelőt kell érteni.”

33. §

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

TERVEZET

„(1) A szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, 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 szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár belső szabályzatának súlyos megsértésére, illetve az előzőekben említettek súlyos veszélyére utaló körülményeket észlel;

c) e törvény vagy más jogszabályok, a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár szabályzataiban foglalt előírások súlyos megsértésére utaló körülményeket észlel;

d) a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár kötelezettségeinek teljesítését, a rábízott vagyoni értékek megőrzését nem látja biztosítottnak;

e) a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, 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 szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár vezetése között a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó, a tőzsde, a központi szerződő fél, illetve a központi értéktár fizetőképességét, jövedelmét, adatszolgáltatását vagy könyvvizsgálását érintő, a működés szempontjából lényeges kérdésekben.”

34. §

A Tpt. a következő 373/A. §-sal egészül ki:

„373/A. § Nem jelenti az értékpapírtitok, üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNBtv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában illetve a 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.”

35. §

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

(A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:)

„a) a kibocsátót, a felügyelete alá tartozó szervezetet, valamint ezek vezető állású személyét és alkalmazottját, a befolyásszerzőt az értékpapírok forgalomba hozatalára és előállítására, a tájékoztatási kötelezettségének teljesítésére, az auditbizottság létrehozására és működtetésére, a bennfentes információhoz hozzáférő személyekről vezetendő nyilvántartásra, a tőzsde által végzett tevékenységre, a központi szerződő fél által végzett tevékenységre, illetve a központi értéktár által végzett tevékenységre, valamint a nyilvánosan működő részvénytársaságban történő befolyásszerzésre vonatkozó jogszabályban, szabályzatban és az engedélyben meghatározott feltételek megsértése esetén figyelmezteti, illetve – ha szükséges – a feltételeknek való megfelelésre határidő kitűzésével felszólítja;”

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

TERVEZET

(A Felügyelet az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:)

„g) a kibocsátót, az ajánlattevőt, a nyilvánosan működő részvénytársaságban ötszázalékos vagy azt meghaladó befolyással rendelkező szavazati jog birtokosát, a tőzsdét, a központi szerződő felet, illetve a központi értéktárat meghatározott tartalmú rendkívüli adatszolgáltatás teljesítésére kötelezheti;”

36. §

A Tpt.

a) 62. § (2) bekezdésében az „audit bizottságot” szövegrész helyébe az „auditbizottságot” szöveg,

b) 202. § d) pontjában az „információ hamis vagy félrevezető mivoltának” szövegrész helyébe az „információ megalapozatlan, félrevezető, hamis mivoltának” szöveg lép.

3. A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény módosítása

37. §

A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény (a továbbiakban: Fnyt.) 1. § (2) bekezdés d) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény hatálya nem terjed ki:)

„d) a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (a továbbiakban: Bit.) szabályozott biztosítási és viszontbiztosítási tevékenységre. ”

38. §

Az Fnyt. 10. § (4) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézménynél vezető állású személy nem lehet olyan személy, aki)

„c) A Bit. 69. §-a, 253. §-a és 254. §-a szerinti szakmai alkalmassággal és üzleti megbízhatósággal nem rendelkezik;”

39. §

Az Fnyt. 12. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. § (1) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény vezető biztosításmatematikusaként a Bit. 57. § (1) bekezdésének a)-d) pontjában, valamint a Bit. 57. § (2)–(3) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő személy alkalmazható azzal, hogy a szakmai gyakorlat megszerezhető magánnyugdíj-pénztárnál vagy önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál is.

(2) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény vezető biztosításmatematikusa aláírásával igazolja:

a) az éves beszámolóban szereplő tartalékok képzésének és mértékének helyességét;

b) a szavatoló tőke szükséglet számításának helyességét; és

TERVEZET

c) a díjkalkulációk szakmai helyességét.

(3) A vezető biztosításmatematikus készíti el a szolgáltatással meghatározott nyugdíjkonstrukció esetén a jogosultság tökeértékének megállapítására vonatkozó módszertant. A módszertant a vezető biztosításmatematikus évente felülvizsgálja.

(4) A (2) bekezdésben foglaltakkal kapcsolatban a biztosító vezető biztosításmatematikusa azt is igazolja, hogy a rendelkezésre álló adatok elégségesek, teljesek és összehangoltak voltak, és az alkalmazott módszerek a kockázatok természetének megfeleltek.

(5) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény vezető biztosításmatematikusa az éves beszámolóval együtt, ahhoz kapcsolódóan – a felügyeleti ellenőrzés elősegítése céljából – benyújtja a Felügyeletnek a biztosító éves külön biztosításmatematikusi jelentését.”

40. §

Az Fnyt. 13. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„13. § (1) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény számviteli rendjéért felelős vezetőként kizárólag a Bit. 61. § (1) bekezdés *a)–e)* pontjában és a 61. § (2) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő személy alkalmazható azzal, hogy a szakmai gyakorlat megszerezhető magánnyugdíj-pénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, ezek érdekvédelmi szervénél vagy könyvvizsgálójánál is.

(2) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény számviteli rendjéért felelős vezető ellenőrzi és a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény első számú vezetője mellett aláírásával igazolja a Felügyeletnek megküldött éves beszámoló, éves és negyedéves jelentés helytállóságát. A számviteli rendért felelős vezető köteles haladéktalanul értesíteni az első számú vezetőt és a felügyelőbizottságot, ha az eszköznyilvántartásában feltüntetett eszközök értéke alacsonyabb a nyugdíjtechnikai tartalékok előírt mértékénél.”

41. §

Az Fnyt. 14. § (1)–(4) bekezdései helyébe a következő rendelkezések lépnek:

„(1) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény köteles a belső ellenőrzés vezetésével a felügyelőbizottság szakmai irányítása alá tartozó belső ellenőrt alkalmazni.

(2) Belső ellenőrként kizárólag a Bit. 63. § (2) bekezdés *a) –d)* pontjaiban és (4) bekezdésében meghatározott követelményeknek megfelelő személy alkalmazható azzal, hogy a szakmai gyakorlat megszerezhető magánnyugdíj-pénztárnál, önkéntes kölcsönös biztosító pénztárnál, ezek érdekvédelmi szervénél vagy könyvvizsgálójánál is.

(3) A belső ellenőr ellátja, illetve irányítja a belső ellenőrzés Bit. 85. § (1)–(3) bekezdésében meghatározott feladatkörhöz tartozó feladatok teljesítését. A belső ellenőr felett a munkáltatói jogokat közvetlenül az első számú vezető gyakorolja.

(4) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény működésének ellenőrzésével kapcsolatban a felügyelőbizottság a Bit. 85. § (4) bekezdésében meghatározott feladatokat látja el.”

42. §

Az Fnyt. 39. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény minimális szavatoló töke szükségletének kiszámítására vonatkozó szabályokat a Kormány rendeletben állapítja meg.”

TERVEZET

43. §

Az Fnyt. 41. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„41. § (1) A minimális szavatoló tőke szükséglet egyharmada képezi a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény biztonsági tőkéjét akkor, ha ez nagyobb, mint 3 millió euró. Egyéb esetekben a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény biztonsági tőkéje 3 millió euró.

(2) Az euróban megadott összegek forintban történő meghatározásakor a Bit. 5. § rendelkezéseinek megfelelően kell eljárni.”

44. §

Az Fnyt. 62/A §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„62/A. § A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény tevékenységi engedélyének kiadásáról, visszavonásáról, valamint azon tagállamok megnevezéséről, amelyek területén az intézmény a 22. § alapján határon átnyúló tevékenységet végez, a Felügyelet tájékoztatja az Európai Biztosítás- és Foglalkoztatóinyugdíj-hatóságot.”

45. §

Az Fnyt. a következő 86/A. §-sal egészül ki:

„86/A. § Felhatalmazást kap Kormány, hogy a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatoló tőke szükségletének kiszámítására vonatkozó részletes szabályokat rendeletben állapítsa meg.”

46. §

Az Fnyt. 90. §-a a következő g) ponttal egészül ki:

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

„g) az Európai Parlament és a Tanács 2009/138/EK irányelve (2009. november 25.) a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről, gyakorlásáról (Szolvencia II.).”

47. §

Az Fnyt.

a) 33. § (4) bekezdésében a „Bit. 99. § (1) bekezdése” szövegrész helyébe a „Bit. 133. § (1) bekezdése” szövegrész,

b) 38. § (4) bekezdés felvezető szövegben a „Bit. 119. § (3) bekezdés” szövegrész helyébe a „437. § b) pontja” szövegrész,

c) 43. § (1) bekezdésében a „Bit. 8. számú mellékletében” szövegrész helyébe a „foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatoló tőke szükségletének kiszámításáról szóló Kormány rendeletben” szövegrész,

d) 44. § (5) bekezdésében a „Bit. 8. számú melléklete” szövegrész helyébe a „foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények szavatoló tőke szükségletének kiszámításáról szóló Kormány rendelete” szövegrész,

TERVEZET

- e) 54. § (2) bekezdésében a „biztosítástechnikai” szövegrész helyébe a „nyugdíjtechnikai” szövegrész,
- f) 60. § (1) bekezdés c) pontjában a „Bit. 93-95. § szerinti” szövegrész helyébe a „Bit. 256-257. § szerinti” szövegrész,
- g) 77. § (2) bekezdésében a „Bit. 153-165. §-aiban” szövegrész helyébe a „Bit. 135-148. §-aiban” szövegrész lép.

4. A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény módosítása

48. §

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény (a továbbiakban: Pmt.) 36. § (4) bekezdés *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Az e törvényben előírt kötelezettség a közjegyzőt nem terheli, ha)

„*b*) a közjegyző – a Kjt.-ben szabályozott polgári nemperes eljárásokon kívüli – nemperes eljárást folytat le.”

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

49. §

A befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (a továbbiakban: Bszt.) 25. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató vezető állású személye, a vezető állású személy közeli hozzátartozója, a befektetési vállalkozás és az árutőzsdei szolgáltató üzletkötője nem lehet

a) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező természetes személy,

b) más befektetési vállalkozásban közvetlen, illetve közvetett részesedéssel rendelkező szervezet vezető állású személye,

c) más befektetési vállalkozás vezető állású személye vagy alkalmazottja,

d) szabályozott piacra bevezetett értékpapír kibocsátójánál - ide nem értve a befektetési vállalkozást magát és a befektetési vállalkozással egy csoportban lévő vállalkozásokat - vezető állású személy vagy alkalmazott,

e) más befektetési vállalkozás üzletkötője.”

50. §

A Bszt. 31. § (1) bekezdésének *b*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A Felügyelet a befektetési szolgáltatási tevékenység végzésére jogosító engedélyt visszavonja, ha)

TERVEZET

„b) a hitelintézet tevékenység végzésére jogosító engedélyét, a befektetési alapkezelő Kbtv. 5. §-a szerinti tevékenység végzésére jogosító engedélyét, a biztosító tevékenység végzésére jogosító engedélyét visszavonta, kivéve a (3) bekezdésben foglalt esetet,”

51. §

A Bszt. 68. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A befektetési vállalkozás, amely a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében portfóliókezelési tevékenységet végez, az ügyfél számára havonta jelentést készít a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan, és azt írásban vagy más tartós adathordozón az ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig.”

52. §

A Bszt. 117. §-a a következő (10) bekezdéssel egészül ki:

„(10) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet által történő, az MNB tv. 57. § (1) bekezdés c) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítás.”

53. §

(1) A Bszt. 123/A. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A Felügyelet az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a befektetési vállalkozás tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt.

(4) A befektetési vállalkozás anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.”

(2) A Bszt. 123/A. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) A befektetési vállalkozás köteles a Felügyelet által vele szemben hozott határozat rendelkező részét – az MNBtv. 53. §-ában meghatározott rendelkezések figyelembevételével – a honlapján közzétenni. Ha a befektetési vállalkozás nem rendelkezik honlappal, akkor a közzétételi kötelezettségnek a székhelyén történő kifüggesztéssel is eleget tehet.”

54. §

A Bszt. 180. § (2) bekezdése a következő c) és d) ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a miniszter arra, hogy rendeletben állapítsa meg)

„c) a nem-teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmára,

d) az ügyfél- és partnerminősítés, illetőleg a fedezetértékelés prudenciális követelményeire”
(vonatkozó részletes szabályokat.)

TERVEZET

55. §

A Bszt. 182. §-a a következő (21) és (22) bekezdéssel egészül ki:

„(21) Az e törvény – az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvénnyel módosított – 97. § (1) bekezdését a hatályba lépésének napját magában foglaló üzleti év éves beszámolójára, összevont (konszolidált) éves beszámolójára vonatkozó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok teljesítéséig, de legkésőbb 2016. december 31-ig nem kell alkalmazni.

(22) A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi törvény hatálybalépésekor a Felügyelet nyilvántartásában megbízó nélkül szereplő közvetítők a hatálybalépést követő 6 hónapon belül kötelesek a közvetítésre irányuló megbízási szerződést benyújtani a Felügyelet részére. A Felügyelet ennek alapján rögzíti nyilvántartásában a megbízást és a megbízó személyét. Amennyiben a közvetítő ezen kötelezettségének határidőben nem tesz eleget, a nyilvántartott tőkepiaci közvetítői státusza a törvény erejénél fogva, a Felügyelet külön hatósági aktusa nélkül megszűnik és a Felügyelet a tőkepiaci közvetítő adatait a nyilvántartásából kivezeti.”

56. §

A Bszt.

a) 3. § (3) bekezdésében a „tekintetében a VII. Fejezetben,” szövegrész helyébe a „tekintetében – a 28. § (1) bekezdés y) pontja kivételével – a VII. Fejezetben,” szöveg,

b) 8. § (5) bekezdés d) pontjában, a 9. § (1) bekezdés d) pontjában a „bekezdésének h) pontja” szövegrész helyébe a „bekezdésének i) pontja” szöveg,

c) 31. § (2) bekezdésében a „b) pontja kivételével” szövegrész helyébe a „b) és c) pontja kivételével” szöveg,

d) 114. § (4) bekezdés e) pontjában a „szerződés tervezetét.” szövegrész helyébe a „szerződést.” szöveg,

e) 116/A. § (1) bekezdésében a „szolgáltató, továbbá ezek közvetítője a” szövegrész helyébe a „szolgáltató a” szöveg,

f) 116/A. § (3) bekezdésében a „szolgáltatónál, továbbá ezek közvetítőjénél az” szövegrész helyébe a „szolgáltatónál az” szöveg,

g) 123. § (1) bekezdés e) pontjában a „szerződés megkötését, módosítását és megszűnését,” szövegrész helyébe a „szerződés megszűnését,” szöveg,

h) 123/A. § (1) bekezdésében a „egyszer nyilvánosságra” szövegrész helyébe a „egyszer összevont alapon nyilvánosságra” szöveg,

i) 159. § (2) bekezdésében az „által megbízható függő” szövegrész helyébe az „által megbízott függő” szöveg,

j) 164. § (1) bekezdés b) pontjában a „szolgáltatás és árutőzsdei szolgáltató tevékenységének” szövegrész helyébe a „szolgáltatás, az árutőzsdei szolgáltató és a közvetítő tevékenységének”, a „nélküli folytatását” szövegrész helyébe a „nélküli vagy bejelentés hiányában történő folytatását” szöveg

lép.

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

57. §

TERVEZET

A pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló 2009. évi LXXXV. törvény (a továbbiakban: Pft.) 67. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„67. § E törvény a következő uniós jogi aktusnak való megfelelést szolgálja:

a) Az Európai Parlament és a Tanács 2007. november 13-i 2007/64/EK irányelve a belső piaci pénzforgalmi szolgáltatásokról és a 97/7/EK, a 2002/65/EK, a 2005/60/EK és a 2006/48/EK irányelv módosításáról és a 97/5/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről.

b) az Európai Parlamentnek és Tanács 2015. április 29-i a 2015/751/EU rendelete a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól”

58. §

Hatályát veszti a Pft. 35/A. §-a és 66/A. §-a.

7. A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosítása

59. §

(1) A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (a továbbiakban: Fhtv.) 2. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A jelzáloghitelre és pénzügyi lízingre a 4. § (2) bekezdését, a 6. §-t, a 8-11. §-t, a 16. § (1) bekezdés 9., 11., 19., 20. pontját és (4) bekezdését, a 17. § (1) bekezdését, a 19-20. §-t, a 21. és a 22. §-t, a 24. §-t és a 26. §-t nem kell alkalmazni.”

(2) Az Fhtv. 2. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Kézizálog fedezete mellett nyújtott hitelre az 5-17. §-t, a 18-26. §-t és a 28-29/A. §-t nem kell alkalmazni.”

60. §

(1) Az Fhtv. 3. § 20. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(E törvény alkalmazásában:)

„20. *teljes hiteldíj mutató*: az a belső megtérülési ráta, amely mellett a fogyasztó által teljesítendő kötelezettségek jelenértéke (törlesztés és díjak) éves százalékban kifejezve megegyezik a hitelező által folyósított hitelösszeggel.”

(2) Az Fhtv. 3. §-a a következő 27–32. ponttal egészül ki:

(E törvény alkalmazásában:)

„27. *járadékos szolgáltatás*: a fogyasztó részére a hitelszerződéshez kapcsolódóan nyújtott szolgáltatás,

28. *közvetítői alvállalkozó*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom,

29. *foglalkoztatott*:

a) a hitelezővel vagy a hitelközvetítővel munkaviszonyban, megbízási jogviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban lévő természetes személy, aki a jelzáloghitel

TERVEZET

nyújtásban közvetlenül részt vesz vagy a jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységek végzése – ide nem értve az adatrögzítést, a behajtást és a számlavezetést – során a fogyasztókkal kapcsolatot tart fenn,

b) közvetítői alvállalkozóval munkaviszonyban vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban lévő természetes személy, aki a jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységek végzése – ide nem értve az adatrögzítést, a behajtást és a számlavezetést – során a fogyasztókkal kapcsolatot tart fenn,

c) olyan természetes személy, aki az a) vagy b) pontban meghatározott természetes személy közvetlen felettese vagy ellenőrzi a tevékenységét,

30. *hitelképesség vizsgálata*: annak előzetes felmérése, hogy milyen kilátás van a fogyasztó törlesztési kötelezettségeinek teljesítésére,

31. *hiteltanácsadás*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom,

32. *EGT-állam*: a Hpt.-ben ilyenként meghatározott fogalom.”

61. §

Az Fhtv. a 3. §-t követően a következő alcímmel és 3/A–3/B. §-sal egészül ki:

„Általános követelmények jelzáloghitel nyújtása és közvetítése esetén

3/A. § A jelzáloghitelt felvenni szándékozó fogyasztó részére egyértelmű általános tájékoztatást kell nyújtani a hitelfelvétel folyamatáról, továbbá a Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköréről és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a pénzügyi jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepéről.

3/B. § (1) A hitelező, a hitelközvetítő és közvetítői alvállalkozó a jelzáloghitelek feltételeinek kialakításakor, a hitellel kapcsolatos hiteltanácsadás során és járulékos szolgáltatások nyújtása vagy közvetítése esetén tisztességesen, becsületesen, átlátható módon, a szakmai elvárásoknak megfelelően, a fogyasztók érdekeit figyelembe véve jár el. A hiteltanácsadás során és járulékos szolgáltatások nyújtása vagy közvetítése esetén a fogyasztó által közölt információk – ideértve a pénzügyi helyzetére vonatkozó információkat is –, igények, továbbá a fogyasztó személyes körülményei alapján a tervezett futamidő vonatkozásában alkotott ésszerű feltételezésekkel kell élni.

(2) A foglalkoztatottak és a hitelközvetítők díjazása során a hitelezőnek, továbbá az foglalkoztatottak és a közvetítői alvállalkozók díjazása során hitelközvetítőnek olyan javadalmazási politikát kell kialakítania, amely biztosítja az (1) bekezdésben meghatározott eljárást.

(3) A hitelképesség vizsgálatáért felelős, a hiteldöntéseket meghozó foglalkoztatottakra vonatkozó javadalmazási politikának figyelembe véve a hitelező méretét és szervezeti felépítését az alábbi elveknek kell megfelelnie:

a) összhangban van a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel, és nem ösztönözhet a hitelező kockázatvállalási limitjeit meghaladó kockázatok vállalására,

b) összhangban van a hitelező üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel és

c) az érdekkonfliktus elkerülését célzó intézkedéseket tartalmaz, ideértve annak előírását, hogy a javadalmazás nem függhet az elfogadott hitelkérelmek számától vagy arányától.

(4) A 3. § 29. pont c) alpontjában meghatározott foglalkoztatott esetén a Hpt. és e törvényben meghatározott javadalmazási szabályok közül a szigorúbbat kell alkalmazni.

(5) Ha a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó hiteltanácsadást nyújt a fogyasztó részére, az ebben részt vevő foglalkoztatott személy javadalmazása nem

TERVEZET

befolyásolhatja a fogyasztó érdekeit szem előtt tartó eljárást, nem függhet a jelzáloghitel szerződések tervezett számától.”

62. §

(1) Az Fhtv. 4. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációnak egyértelműnek kell lennie és elérhetősége vagy költsége tekintetében nem kelthet téves várakozásokat a fogyasztóban.”

(2) Az Fhtv. 4. § (2) bekezdésének *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Ha a hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra - ideértve a díjat, jutalékot, költséget - vonatkozó számadatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően, reprezentatív példával bemutatva meg kell adni a következő adatokat is:)

„*b)* hitel teljes díjában foglalt díj, költség, jutalék és adó,”

(3) Az Fhtv. 4. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Ha a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikáció a teljes hiteldíj mutató értékén kívül hitelkamatot vagy bármilyen más ellenszolgáltatásra – ideértve a díjat, jutalékot, költséget – vonatkozó számadatot megjelöl, a kereskedelmi kommunikációban egyértelműen, tömören és feltűnően meg kell adni a következő adatokat is:

a) a hitelező vagy a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó neve,

b) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy a hitel fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog,

c) hitelkamat mértéke és típusa (rögzített hitelkamat, változó hitelkamat vagy a kettő kombinációja), hitel teljes díjában foglalt díj, költség, jutalék és adó,

d) a hitel teljes összege,

e) a teljes hiteldíj mutató legalább olyan feltűnően, mint bármely hitelkamat,

f) a hitel futamideje,

g) a törlesztőrészletek összege,

h) a fogyasztó által fizetendő teljes összeg,

i) a törlesztőrészletek száma,

j) adott esetben figyelmeztetés arra, hogy az árfolyam változása befolyásolhatja a fogyasztó által fizetendő összeget.

(2b) A kereskedelmi kommunikációban a (2a) bekezdésben meghatározott információkat – az *a)*, *b)* és *j)* pontban foglaltak kivételével – a külön jogszabályban meghatározott feltételek figyelembevételével számított reprezentatív példával kell bemutatni. A reprezentatív példát a tájékoztatásban is következetesen alkalmazni kell.”

(4) Az Fhtv. 4. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) A hitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban a (2a) és a (3) bekezdésben meghatározott tájékoztatásnak könnyen olvashatónak vagy jól hallhatónak kell lennie.”

63. §

(1) Az Fhtv. 5. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„(1) A hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó a hitelszerződés megkötését megelőzően a fogyasztó részére köteles olyan felvilágosítást adni, amelynek alapján a fogyasztó felmérheti, hogy az igénybe venni tervezett hitel és, amennyiben járulékos szolgáltatás nyújtására is sor kerül, a járulékos szolgáltatás megfelel-e az igényeinek és a pénzügyi teljesítőképességének. Ennek során a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy közvetítői alvállalkozó a fogyasztó rendelkezésére bocsátja a különböző ajánlatok összehasonlításához szükséges információkat annak érdekében, hogy a fogyasztó megalapozott döntést hozhasson a hitelszerződés esetleges megkötése tekintetében.

(2) Az (1) bekezdés szerinti felvilágosításnak mindenekelőtt ki kell terjednie a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettségre, az ajánlott termékek legfontosabb jellemzőire, a fogyasztó pénzügyi helyzetére gyakorolt hatására és a fizetés elmulasztásának következményeire, így különösen a késedelmi kamatra, a hitel felmondására és a biztosítékok érvényesítésére.”

(2) Az Fhtv. 5. §-a a következő (3a) bekezdéssel egészül ki:

„(3a) Ha a hitelszerződéssel együtt járulékos szolgáltatás nyújtására is sor kerül a 13/A. § (2) bekezdése alapján, az (1) bekezdés szerinti felvilágosításnak ki kell térnie arra, hogy az egyes szerződéseket külön fel lehet-e mondani és milyen következményekkel.”

64. §

Az Fhtv. 8. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az 5-7. §-ban meghatározott tájékoztatás elektronikus úton is teljesíthető, azzal, hogy a hitelszerződés megkötését követően a 6. § és a 7. § szerint tájékoztatási kötelezettség papíron vagy más tartós adathordozón megküldésre kerül.”

65. §

Az Fhtv. 12. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„12. § (1) Jelzáloghitel igénylése esetén a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó köteles papíron, más tartós adathordozón vagy elektronikus úton egyértelmű és érthető általános tájékoztatást nyújtani a fogyasztónak, amelynek tartalmát a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben határozza meg.

(2) Jelzáloghitel igénylése esetén a hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó kellő időben azt megelőzően, hogy a fogyasztót bármilyen hitelszerződés vagy ajánlat kötné és késedelem nélkül azt követően, hogy a fogyasztó megadta a szükséges információkat igényeiről, pénzügyi helyzetéről és az általa előnyben részesített feltételekről, köteles papíron vagy más tartós adathordozón személyre szóló tájékoztatást nyújtani a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletében meghatározott formanyomtatvány (a továbbiakban: személyre szóló tájékoztató) kitöltésével.

(3) Az (1)-(2) bekezdésben meghatározott tájékoztatást díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani.

(4) Jelzáloghitelre vonatkozó, a hitelezőre nézve kötelező erejű ajánlatot papíron vagy más tartós adathordozón a személyre szóló tájékoztatóval együtt kell a fogyasztó rendelkezésére bocsátani, ha

a) még nem bocsátották a fogyasztó rendelkezésére a személyre szóló tájékoztatót vagy

TERVEZET

b) az ajánlat eltér a korábban a fogyasztó rendelkezésére bocsátott személyre szóló tájékoztatótól.

(5) A Tétv. 3. § (1) és (2) bekezdésében és 5. § (1) bekezdésében meghatározott tájékoztatási kötelezettséget jelzáloghitel nyújtása esetén a hitelező akkor teljesíti, ha a hitelszerződés megkötése előtt legalább a személyre szóló tájékoztatót a fogyasztó rendelkezésére bocsátotta.

(6) A Tétv. 4. § (2) bekezdés b) pontjában meghatározott, a szerződés tárgyának lényeges jellemzőinek keretében tájékoztatást kell adni a külön jogszabályban szabályozott személyre szóló tájékoztató 3-6. pontjában meghatározott elemekről.

(7) A hitelező és adott esetben a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó a személyre szóló tájékoztatóban meghatározott adatokon kívül kizárólag attól elkülönítetten, ahhoz mellékelve adhat tájékoztatást.”

66. §

(1) Az Fhtv. 13. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing igénylése esetén a hitelezőre nézve kötelező ajánlat megtételekor a szerződés tervezetét a fogyasztó kérése nélkül is legalább hét nappal a tervezett szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani annak átgondolása érdekében. Az ajánlat a hitelezőre nézve ez alatt az időszak alatt kötelező.”

(2) Az Fhtv. 13. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A fogyasztó az (1) bekezdésben meghatározott időszak alatt bármikor elfogadhatja a hitelező ajánlatát és kezdeményezheti a hitelszerződés megkötését.”

67. §

Az Fhtv. a 13. §-t követően a következő alcím címmel és 13/A. §-sal egészül ki:

„Árukapcsolás és csomagban történő értékesítés

13/A. § (1) Tilos a jelzáloghitel ajánlása vagy a jelzáloghitel-szerződés megkötése más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a hitelszerződést a fogyasztó önállóan nem kötheti meg (árukapcsolás tilalma).

(2) A jelzáloghitel ajánlható és a jelzáloghitel-szerződés megköthető más pénzügyi termékkel vagy szolgáltatással együtt, ha a hitelszerződést a fogyasztó önállóan is megkötheti, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel, mint a járulékos szolgáltatásokkal egy csomagban kínált hitelszerződés esetén (csomagban történő értékesítés).

(3) Az (1) bekezdésen foglaltaktól eltérően a Hpt. 3. § (1) bekezdés d) pontjában foglalt pénzügyi szolgáltatás végzésére engedéllyel rendelkező hitelező előírhatja a fogyasztó számára, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen olyan fizetési számlával, amely kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja. Ha a fizetési számla kizárólag a jelzáloghitel törlesztéséhez szükséges pénzeszközök elhelyezését szolgálja, díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen kell a fogyasztó részére biztosítani.

(4) Az (1) bekezdésen foglaltaktól eltérően a hitelező előírhatja a fogyasztó számára, hogy jelzáloghitel igénybevétele esetén rendelkezzen a hitelszerződéshez kapcsolódó életbiztosítással és a fedezetül szolgáló ingatlanra vonatkozó vagyont biztosítással. A

TERVEZET

hitelezőnek az általa előnyben részesített szolgáltatótól eltérő szolgáltató biztosítását is el kell fogadnia, ha az a hitelező által ajánlott biztosítással legalább egyenértékű.”

68. §

(1) Az Fhtv. 14. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A hitelező a fogyasztó hitelképességét a rendelkezésére álló információk alapján értékeli és csak akkor nyújt hitelt, ha a hitelképesség vizsgálat eredménye alapján valószínűsíthető, hogy a fogyasztó képes a hitelszerződésből eredő kötelezettségeinek teljesítésére. A hitelképesség vizsgálatának részletes szabályait jogszabály állapítja meg.

(2) Ha e törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabály eltérően nem rendelkezik, az információk a fogyasztó által nyújtott tájékoztatáson és a hitelreferencia-szolgáltatás igénybevételén alapulhatnak. A hitelreferencia-szolgáltatás igénybevétele esetén a hitelező előzetesen tájékoztatja erről a fogyasztót.”

(2) Az Fhtv. 14. §-a a következő (2a) és (2b) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A hitelező késedelem nélkül tájékoztatja a fogyasztót a hitelkérelem elutasításáról és adott esetben arról, ha az elutasításra az adatok automatikus feldolgozása során került sor.

(2b) A hitelszerződés megkötését követően a hitelező nem mondhatja fel a hitelszerződést és nem módosíthatja egyoldalúan a fogyasztó számára hátrányosan azzal az indokkal, hogy a hitelképesség vizsgálata nem volt megfelelő vagy a fogyasztó által közölt adatok hiányosak voltak, kivéve, ha a fogyasztó szándékosan megtévesztette a hitelvizsgálat során a hitelező rendelkezésére bocsátott adatokat.”

(3) Az Fhtv. 14. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Ha a felek a hitelszerződés megkötését követően a hitel teljes összegének növelésében állapodnak meg, a hitelszerződés módosítását megelőzően a hitelező köteles a fogyasztó hitelképességét díj-, költség- és egyéb fizetési kötelezettségmentesen ismételtén értékelni kivéve, ha a hitel adott összeggel történő megemelését a hitelképesség eredeti vizsgálatakor már figyelembe vették.”

69. §

Az Fhtv. a 14. §-t követően a következő alcím címmel és 14/A. §-sal egészül ki:

„A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlanok értékelése

14/A. § (1) A hitelező belső szabályzatában rögzíti a jelzáloghitelezési elveket, amelynek keretében nyilvántartást vezet az jelzáloghitel nyújtásánál fedezetül elfogadott ingatlanok típusairól.

(2) A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló, termőföldnek nem minősülő ingatlan hitelbiztosítéki értékét a külön jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően kell megállapítani.

(3) A hitelező az értékelési szakvéleményt tartós adathordozón rögzíti és nyilvántartásában megőrzi.

(4) A jelzáloghitel fedezetéül szolgáló ingatlan hitelbiztosítéki értékét megállapító értékbecslőnek rendelkeznie kell

a) ingatlanvagyon-értékelő és –közvetítői szakképesítéssel vagy

TERVEZET

b) az a) pontban foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel.”

70. §

Az Fhtv. 17/D. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A hitelező nyilvántartja és honlapján elérhetővé teszi a kamat kiszámításához általa felhasznált referencia-kamatláb, kamatváltoztatási és kamatfelár-változtatási mutatók korábbi adatait.”

71. §

Az Fhtv. 18. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Referencia-kamatlábhoz kötött hitelkamat esetén a felek az (1) bekezdéstől eltérően a hitelszerződésben megállapodhatnak arról, hogy a hitelező rendszeresen a honlapján és az ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztat a referencia-kamatláb változásáról, valamint jelzáloghitel és ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing esetén a fogyasztóval papíron vagy más tartós adathordozón is közli az új törlesztőrészek összegével együtt.”

72. §

Az Fhtv. 20/B. § a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Jelzáloghitel fedezetűl szolgáló ingatlan végrehajtásának elkerülése érdekében a hitelező belső szabályzata alapján intézkedéseket tesz a fogyasztó megkeresése céljából és a késedelmes tartozás kiegyenlítésének végrehajtási eljáráson kívüli rendezésének kialakítása érdekében.”

73. §

Az Fhtv. a következő 21/C. §-sal egészül ki:

„21/C. § (1) Devizahitelre vonatkozó szerződésben a hitelezőnek biztosítania kell, hogy
a) a fogyasztó a hitelszerződésben meghatározott feltételek mellett a fennálló hitelét átválthassa egy másik devizanemre vagy

b) rendelkezésre álljanak olyan eljárások, amelyek korlátozzák a fogyasztó árfolyamkockázat.

(2) Az (1) bekezdés a) pontjában meghatározott másik devizanem lehet

a) az a devizanem, amelyben a fogyasztó a jövedelmét elsődlegesen szerzi, vagy amelyben a törlesztéshez felhasznált vagyonát tartja a legutóbbi hitelképesség vizsgálat dokumentumai alapján vagy

b) annak a tagállamnak a devizaneme, amelynek területén a fogyasztó lakóhelye volt a hitelszerződés megkötésekor.

(3) Ha a fogyasztó az (1) bekezdés a) pontjában meghatározottak szerint jogosult egy másik devizanemre átváltani a hitelét, az átszámítás az átváltásra vonatkozó kérelem benyújtásának napján érvényes, a 21/B. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott árfolyam alkalmazásával történik.

(4) Devizahitel nyújtása esetén a hitelező papíron vagy más tartós adathordozón figyelmezteti a fogyasztót legalább abban az esetben, ha a még fennálló, a fogyasztó által fizetendő teljes

TERVEZET

összeg vagy a rendszeresen fizetendő törlesztőrészlet több mint 20%-kal eltér attól, amennyi a hitelszerződés megkötésekor érvényes árfolyam alapján lenne. A figyelmeztetésben tájékoztatni kell a fogyasztót az általa fizetendő teljes összeg emelkedéséről és adott esetben a más devizanemre történő átváltás lehetőségéről és ennek feltételeiről, valamint adott esetben az árfolyamkockázatot korlátozó eszközökről.

(5) Deviza jelzáloghitel esetén az átváltás lehetőségét és az árfolyamkockázatot korlátozó eszközöket a személyre szóló tájékoztatóban és a hitelszerződésben is ismertetni kell. A személyre szóló tájékoztatónak tartalmaznia kell egy szemléltető példát arra, hogy milyen hatással jár az árfolyam 20%-os változása, ha a hitelszerződés nem korlátozza a fogyasztót érintő árfolyamkockázatot 20%-nál alacsonyabb árfolyamváltozásra.

(6) E § alkalmazásában devizahitel, deviza jelzáloghitel az a hitelszerződés, amely esetében a hitel:

a) devizaneme eltér attól a devizanemtől, amelyben a fogyasztó a hitel visszafizetéséhez felhasználandó jövedelmét szerzi, vagy amelyben a törlesztéshez felhasználandó vagyont tartja vagy

b) devizaneme eltér a fogyasztó állandó lakóhelye szerinti tagállam devizanemétől.”

74. §

(1) Az Fhtv. 25. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„25. § (1) Jelzáloghitel előtörlesztése esetén a hitelező jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek megtérítésére. Az érvényesített költségek összege nem haladhatja meg a hitelező pénzügyi veszteségét és mértéke - a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel - nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 1,5 százalékát.

(2) Jelzáloglevéllel finanszírozott kölcsönszerződés esetén – ideértve a jelzálog-hitelintézet által refinanszírozott kölcsönszerződést is – a hitelező jogosult az előtörlesztéssel közvetlenül kapcsolódó, esetleges, méltányos és objektíve indokolt költségeinek az (1) bekezdésben meghatározott mértéket meghaladóan is érvényesíteni, ha az előtörlesztés olyan időszakra esik, amikor a jelzáloghitel kamata rögzített, vagy változó kamatú és az előtörlesztésre a kamatperióduson belül kerül sor. Az érvényesített költségek mértéke ebben az esetben nem haladhatja meg az előtörlesztett összeg 2 százalékát.”

(2) Az Fhtv. 25. §-a a következő (8) bekezdéssel egészül ki:

„(8) Ha a fogyasztó jelzi előtörlesztési szándékát, a hitelező köteles papíron vagy más tartós adathordozón a fogyasztó rendelkezésére bocsátani az előtörlesztésre vonatkozó információkat, annak következményeinek számszerűsítését és a következmények megállapításánál alkalmazott ésszerű és indokolható feltételezéseket.”

75. §

Az Fhtv. a 27. §-t követően a következő alcím címmel és 27/A. és 27/B. §-sal egészül ki:

„A foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó követelmények jelzáloghitel nyújtása és közvetítése esetén

„27/A. § (1) Jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése esetén a hitelező, hitelközvetítő és közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személy csak olyan természetes személy lehet, aki

TERVEZET

a) szakirányú felsőfokú iskolai végzettséggel, vagy
b) középiskolai végzettséggel és
ba) banki, befektetési termékértékesítő szakképesítéssel,
bb) pénzügy termékértékesítő (bank, befektetés, biztosítás) szakképesítéssel,
bc) szakképesített bankreferens szakképesítéssel,
bd) a Magyar Bankszövetség Felsőfokú Bankszakmai Oklevelével,
be) a ba)–bd) alponthan foglaltakkal egyenértékű szakképesítéssel vagy
c) jogszabályban meghatározott, a Felügyelet által kiadott közvetítői hatósági vizsga letételét igazoló tanúsítvánnyal rendelkezik.

(2) Az (1) bekezdés a) pontja alkalmazásában szakirányú felsőfokú végzettségnek minősülnek:

a) a felsőoktatásról szóló törvény szerint a közgazdasági felsőoktatásban egyetemi vagy főiskolai szintű szakképzettség, vagy a felsőoktatásról szóló törvény szerint a gazdaságtudományok képzési területen alapképzésben vagy mesterképzésben közgazdász szakképzettség,

b) jogász szakképzettség,

c) könyvvizsgálói képesítés,

d) felsőfokú vagy posztgraduális bankszakmai képesítés,

e) a főiskolai vagy egyetemi szintű, illetve mesterképzésben szerezhető gazdasági agrármérnök szakképzettség vagy műszaki menedzser alapképzési szakon, vagy gazdasági és vidékfejlesztési agrármérnök alapképzési szakon szerezhető szakképzettség, és

f) a felsőfokú végzettség birtokában szakirányú továbbképzésben, szakosító továbbképzésben a közgazdasági felsőoktatásban szerzett bankszakmai szakképzettség vagy gazdasági, közgazdasági szakképzettség.

(3) Jelzáloghitel nyújtása vagy közvetítése esetén a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatott személyekre a (4) bekezdésben meghatározott gyakorisággal az általa végzett szolgáltatással kapcsolatban belső képzésen kell részt vennie, amelynek tartalmi követelményeit a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter rendeletben határozza meg.

(4) A 3. § 29. pont a) –b) alpontjában meghatározott foglalkoztatottnak félévente, a 3. § 29. pont c) alpontjában meghatározott foglalkoztatottnak évente kell belső képzésen részt vennie és a szakmai ismeretek elsajátításáról számot adnia.

(5) A belső képzésre vonatkozó dokumentumokat és azok teljesítését igazoló dokumentumokat a hitelező, a hitelközvetítő 5 évig megőrzi.

(6) Közvetítői alvállalkozó esetén e §-ban foglalt rendelkezések betartásáért a vele jogviszonyban álló közvetítő felel.

(7) E §-ban foglalt rendelkezések alkalmazandók

a) az EGT-államban székhellyel rendelkező hitelező Magyarországon bejegyzett fióktelepének foglalkoztatottaira,

b) a Magyarország területén székhellyel rendelkező hitelező által foglalkoztatottakra EGT-államban nyújtott pénzügyi szolgáltatás esetén.

27/B. § (1) A Magyar Nemzeti Bank a 27/A. §-ban foglalt rendelkezések betartásának ellenőrzése érdekében bekérheti a hitelezőtől, a hitelközvetítőtől és a közvetítői alvállalkozótól a belső képzés keretében a foglalkoztatottak részére nyújtott szakmai ismeretekre vonatkozó dokumentumokat és azok teljesítését igazoló dokumentumokat.

(2) A határon átnyúló szolgáltatást végző hitelezők, hitelközvetítők és közvetítői alvállalkozók által foglalkoztatottak szakmai ismereteire vonatkozó, e §-ban meghatározott

TERVEZET

követelmények ellenőrzése érdekében a Magyar Nemzeti Bank együttműködik az érintett EGT-államok illetékes szervezeteivel.”

76. §

Az Fhtv. 30/A. §-a a következő c) –e) ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, hogy rendeletben határozza meg)

„c) a jelzáloghitel igénylése esetén a fogyasztó részére nyújtott általános és személyre szóló tájékoztatóra vonatkozó részletes szabályokat,

d) a termőföldön kívüli egyéb ingatlanok hitelbiztosítéki értéke meghatározásának módszertani elveit,

e) a foglalkoztatottak belső képzésére vonatkozó részletes szabályokat.”

77. §

Az Fhtv. a következő 35. §-sal egészül ki:

„35. § (1) E törvénynek – a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi törvénnyel megállapított – 27/A. § (1) és (2) bekezdésében meghatározott szakmai követelményeknek a hitelező, a hitelközvetítő és a közvetítői alvállalkozó által foglalkoztatottnak 2019. március 21-éig nem kell megfelelnie, ha hitelezőnél, hitelközvetítőnél, közvetítői alvállalkozónál legalább 18 hónapos jelzáloghitelezéssel kapcsolatos szakmai tapasztalatot szerzett.

(2) E törvénynek – a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi törvénnyel megállapított – 27/A. §-ában meghatározott követelményeknek a 2014. március 20-án már jelzáloghitelezéssel kapcsolatos tevékenységet végző hitelezőnek, hitelközvetítőnek és közvetítői alvállalkozónak 2017. március 21-éig kell megfelelnie.

(3) E törvénynek – a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi törvénnyel megállapított – 13/A. §-át, 17/D. § (7) bekezdését, 21/C. §-át és 25. § (1), (2) bekezdését a hatálybalépést követően kötött hitelszerződések esetén kell alkalmazni.”

78. §

Az Fhtv. 38. §-a a következő c) ponttal egészül ki:

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

„c) az Európai Parlament és a Tanács 2014/17/EU irányelve (2014. február 4.) a lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról, valamint a 2008/48/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról.”

79. §

Hatályát veszti az Fhtv.

a) 25. § (4) és (6) – (7) bekezdése és

b) 3. melléklete.

TERVEZET

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

80. §

(1) A Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.) 23. §-a a következő (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Készpénzben teljesített fizetés esetén – ideértve a fizetési számlára történő készpénzbefizetést is – az emlékérme elfogadása nem kötelező.”

(2) Az MNBtv. 23. §-a a következő (6a) bekezdéssel egészül ki:

„(6a) E törvény alkalmazásában emlékérme az MNB által kibocsátott, illetve forgalomba hozott érme, amelynek elsődleges szerepe nem a készpénzben teljesítendő fizetésekhez történő felhasználás, hanem történelmi és kulturális értékek közvetítése, a közfigyelem ezen értékekre való ráirányítása, ismeretterjesztés és a rajta megörökített személyről, eseményről, kiemelkedő évfordulóról való megemlékezés, tisztelgés.”

81. §

(1) Az MNBtv. 26. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(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, annak cégnevével vagy az érmékkel való összetévesztésre vezethet,

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

(2) Az MNBtv. 26. §-a a következő (5) és (6) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Ha az MNB észleli, hogy

a) az MNB-vel, az érmék gyártását és forgalmazását végző szervezettel, annak cégnevével vagy az érmékkel való összetévesztésre vezető, vagy

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 tartalmazó vagy valós tény – figyelemmel megjelenésének valamennyi körülményére – megtévesztő vagy megtévesztésre alkalmas módon megjelenítő kereskedelmi gyakorlat a fogyasztót valószínűsíthetően olyan ügyleti döntés meghozatalára készteti, amelyet egyébként nem hozott volna meg, vagy erre alkalmas, kezdeményezi a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvényben meghatározott hatóság eljárását.

TERVEZET

(6) A fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvény alapján

a) az MNB-vel, az érmék gyártását és forgalmazását végző szervezettel, annak cégnevével vagy az érmékkel való összetévesztésre vezető, vagy

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 tartalmazó vagy valós tény – figyelemmel megjelenésének valamennyi körülményére – megtévesztő vagy megtévesztésre alkalmas módon megjelenítő kereskedelmi gyakorlat miatt eljáró hatóság e kérdésekben köteles az MNB szakhatósági állásfoglalását beszerezni.”

82. §

Az MNBtv. 40. §-a a következő (18) bekezdéssel egészül ki:

„(18) Az MNB a 39. § (1) bekezdés o) pontjában meghatározott feladatai során ellátja a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló, 2015. április 29-i 2015/751/EU parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtását.”

83. §

Az MNB tv. 48. §-a az alábbi (4a) bekezdéssel egészül ki:

„(4a) Az MNB valamely eljárásában, vagy folyamatos felügyelés keretében jogszerűen megszerzett iratot, adatot, dokumentumot vagy egyéb bizonyítási eszközt más eljárásaiban és a folyamatos felügyelés során is felhasználhatja.”

84. §

(1) Az MNBtv. 53. § (1) és (1a) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB a hatósági eljárásban hozott döntéseivel kapcsolatban a honlapján közzéteszi

a) a határozat számát és tárgyát,

b) a hatósági eljárásban érintett - nem természetes személy - ügyfél nevét és székhelyét,

c) a döntés rendelkező részét, ide nem értve jogerős döntés esetén a jogorvoslatról szóló tájékoztatást,

d) a döntése ellen indított jogorvoslati eljárás tényét,

e) a döntése elleni jogorvoslati eljárás során hozott jogerős ítéletet.

(1a) Az (1) bekezdésben meghatározottakat meghaladóan az MNB a Hpt. 185. § és 189-192. §, a Tpt. 400. § (1) bekezdés o) pont 2. alpont, a Tpt. 400. § (1) bekezdés w) pont, a Bszt. 164. §, és a Kbtv. 174/A. § alapján hozott, (1) bekezdés szerint közzétett, jogerős határozatában megjelöli a jogsértő természetes személy nevét is.”

(2) Az MNBtv. 53. § (4)–(6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Az MNB anonim módon teszi közzé a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, a Bszt.-ben és a Kbtv.-ben meghatározott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, valamint a pénzbírságról hozott határozatát, ha a nyilvánosságra hozatal

a) aránytalan a természetes személy által elkövetett jogsértéshez képest,

TERVEZET

b) aránytalan hátrányt okoz a természetes és jogi személyekre nézve, vagy

c) veszélyezteti valamely folyamatban lévő büntetőeljárás sikerességét.

(5) Az MNB mérlegelése alapján a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, a Bszt.-ben és a Kbtv.-ben meghatározott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, pénzbírságról hozott határozat közzététele legfeljebb 30 napra elhalasztható, ha a jogsértő magatartás várhatóan rövid időn (legfeljebb 30 napon) belül megszűnik, és a jogsértés nem veszélyezteti a jogi személy biztonságos működését, ügyfeleinek védelmét, valamint a pénzügyi közvetítőrendszer stabilitását.

(5a) Az MNB a Kbtv.-ben meghatározott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, pénzbírságról hozott határozat anonim módon történő közzétételét ésszerű ideig elhalaszthatja, amennyiben az említett időszak során az anonim közzététel indokai várhatóan meg fognak szűnni.

(6) Az MNB a Hpt.-ben, a Tpt.-ben, a Bszt.-ben és a Kbtv.-ben meghatározott intézkedésekről és kivételes intézkedésekről, pénzbírságról hozott határozatát legalább 5 évig és legfeljebb 10 évig elérhetővé teszi a honlapján.”

85. §

Az MNBtv. 57. § (1) és (2) bekezdésének a 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 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 vagy büntetőeljáráshoz,

b) a pénzügyi felügyeleti és szanálási hatóság döntésének, az ahhoz kapcsolódó bírósági vagy büntetőeljárásnak, így különösen az alkalmazott intézkedések és kiszabott szankciók megalapozásához, valamint

c) a 140. § (1) bekezdés a) pontjában meghatározott szervezeteknek az Európai Unió jogi aktusa által meghatározott feladatainak az Európai Unió jogi aktusa által meghatározott körben történő ellátásához.

(2) A felügyeleti együttműködés keretében nyújtott, illetve szerzett egyedi adatok harmadik fél részére – ha az adattovábbítás egyéb feltételei fennállnak – az adatszolgáltató hatóság előzetes írásos hozzájárulása alapján továbbíthatóak. Az adatszolgáltató hatóság előzetes írásos hozzájárulására nincs szükség, ha a kapott adatok továbbítása az MNB vagy a külföldi pénzügyi felügyeleti hatóság döntésével kapcsolatos bírósági vagy büntetőeljáráshoz közvetlenül szükséges.”

86. §

Az MNBtv. 61. § (6) bekezdés helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Ha az ügyfél a (2), (3) és (4) bekezdésben meghatározott eljárás lefolytatása iránti kérelmet hiányosan nyújtotta be, az MNB a kérelmezőt harminc napon belül hiánypótlásra hívja fel.”

TERVEZET

87. §

(1) Az MNBtv. 75. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Nem lehet intézkedést alkalmazni a mulasztásnak vagy kötelezettségszegésnek az MNB tudomásszerzésétől számított három év, illetve az elkövetésétől számított öt év elteltével. Az az elkövetésétől számított ötéves határidő kezdő napja az a nap, amikor a jogsértő magatartás megvalósul, vagy jogellenes állapot fenntartása esetén az a nap, amikor ez az állapot megszűnik. Ha a bíróság az MNB-t új eljárás lefolytatására utasítja, intézkedést – a tudomásszerzés időpontjára tekintet nélkül – az elkövetéstől számított ötödik év utolsó napjáig lehet alkalmazni.”

(2) Az MNBtv. 75. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) Az (5) bekezdésben meghatározott határidő lejárta előtt megindított eljárásban vagy megismételt eljárásban intézkedés akkor is alkalmazható, ha az (5) bekezdésben meghatározott határidő az eljárás vagy a megismételt eljárás megindítását követően lejár.”

88. §

(1) Az MNBtv. 76. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az ellenőrzött szervezet vezetőjével, továbbá – a rá irányadó jogszabályok szerint – a vezető állású személynek minősülő személlyel szemben kiszabható bírság összege százezer forinttól ötszázmillió forintig terjedhet. Ha jogszabály lehetővé teszi az ellenőrzött szervezet alkalmazottjával szemben bírság kiszabását, bírság összege húszezer forinttól húszmillió forintig terjedhet. A vezetővel, a vezető állású személynek minősülő személyekkel, valamint az alkalmazottal szemben kiszabott bírság összegét az ellenőrzött szervezet nem vállalhatja át.”

(2) Az MNBtv. 76. §-a a következő (10) és (11) bekezdéssel egészül ki:

„(10) A Kbtv. 174/A. § c) pontjában foglalt bírság mértéke:

a) ÁÉKBV-alapkezelő és az ÁÉKBV letétkezelője esetében

aa) legfeljebb 1 569 800 000 forint vagy a döntéshozó szerv által legutoljára jóváhagyott éves beszámoló szerinti éves árbevétel legfeljebb 10 %-a azzal, hogy ha a vállalkozás anyavállalat vagy anyavállalat olyan leányvállalata, amelyik a számviteli jogszabályok alapján konszolidált beszámoló készítésére kötelezett, akkor a figyelembe veendő éves árbevétel a legutolsó, az anyavállalat döntéshozó szerve által jóváhagyott konszolidált beszámoló szerinti éves árbevétel vagy a számviteli jogszabályok szerinti, annak megfelelő bevétel vagy

ab) a jogsértésből származó nyereség vagy az amiatt elkerült veszteség összegének legfeljebb kétszerese,

b) ÁÉKBV-alapkezelő és az ÁÉKBV letétkezelőjének vezető állású személye és munkavállalója esetében

ba) legfeljebb 1 569 800 000 forint vagy

bb) a jogsértésből származó nyereség vagy az amiatt elkerült veszteség összegének legalább kétszerese.

(11) A (10) bekezdésben foglalt összegek közül minden esetben a magasabb összeget kell alkalmazni.”

TERVEZET

89. §

Az MNBtv. 77. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Nem kötelezhető bírság fizetésére az, aki bizonyítani tudja, hogy úgy járt el, ahogy az ilyen tisztséget vagy az adott munkakört betöltő személytől az adott helyzetben általában elvárható.”

90. §

Az MNBtv. 86/A. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A vizsgálati jelentésnek tartalmaznia kell

- a) a hatóság megnevezését, a vizsgálatvezető nevét, a vizsgálat tárgyát és az ügyiratszámot,
- b) a vizsgált személy nevét és lakcímét, szervezet esetében nevét és székhelyét, a vizsgált személy vagy szervezet eljárásjogi helyzetét és - ha azt a hatóság tudomására hozta - egyéb elérési lehetőségét,
- c) az eljárási cselekményben érintett személy vagy szervezet jogaira és kötelességeire való figyelmeztetést,
- d) az MNB-nek az eljárás során tett megállapításait és az azokat alátámasztó bizonyítékokat, és
- e) a megállapítások értékelését.”

91. §

Az MNBtv. 91. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az MNB piacfelügyeleti eljárása során jogosult feladatának ellátása érdekében az eljárása alá vont ügyfélre vonatkozó, illetve az ügyfél rendelkezési joga alá eső

- a) az értékpapír-, ügyfél- és fizetesiszámla-forgalommal, a terhelendő és a jóváírandó számla számával, tulajdonosával, a terhelés, a jóváírás jogcímével és az átutalás pénzforgalmi azonosító kódjával kapcsolatos,
- b) az elektronikus hírközlésről szóló törvényben meghatározott – az ügyfél tulajdonában lévő vagy az ügyfél által használt – előfizetői állomás számával vagy egyéb azonosítójával, a hívó és hívott előfizetői számokkal, valamint a hívás és egyéb szolgáltatás dátumával és kezdő időpontjával kapcsolatos, továbbá az előfizető családi és utónevére, születési nevére, lakóhelyére, tartózkodási helyére vonatkozó,
- c) az eljárás alá vont ügyfél fizetési számlája és értékpapírszámlája forgalma alapján megismert, a piacfelügyeleti eljárás szempontjából valószínűsíthetően további bizonyítékokkal rendelkező természetes személy beazonosításához szükséges adatok megismerésére és kezelésére.”

92. §

Az MNBtv. 106. § (5) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(5) Az eljáró tanács elnöke a körülmények mérlegelése alapján kezdeményezheti az eljárás írásbeli lefolytatását, a meghallgatás mellőzéséhez azonban mindkét fél hozzájárulását be kell

TERVEZET

szereznie. Ha a felek meghallgatás előtt nem járulnak hozzá az eljárás írásbeli lefolytatásához, azonban bármelyik fél a meghallgatáson nem jelenik meg, akkor az eljáró tanács – a meghallgatás megtartását követően – a felek előzetes hozzájárulása nélkül is lefolytathatja az eljárást írásban.”

93. §

Az MNBtv. 185. §-a a következő z) ponttal egészül ki:

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

„zs) az Európai Parlament és a Tanács 2015/751/EU rendelete (2015. április 29.) a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól.”

94. §

Az MNBtv. a következő 185/A. §-sal egészül ki:

„185/A. § Ez a törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja: az Európai Parlament és a Tanács 2014. július 23-i 2014/91/EU irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló 2009/65/EK irányelvnek a letétkezelői funkciók, a javadalmazási politikák és a szankciók tekintetében történő módosításáról.”

95. §

Az MNBtv.

a) 90. § (2) bekezdésében az „engedély nélküli” szövegrész helyébe az „engedély nélkül” szöveg,

b) 90/A. § (8) bekezdésében a „helyszíni ellenőrzést” szövegrész helyébe a „helyszíni kutatást” szöveg,

c) 93. § (5) bekezdés c) pontjában a „bejelentési kötelezettség” szövegrész helyébe a „közzétételi és bejelentési kötelezettség” szöveg,

d) 102. § (1) bekezdésében a „tartozzon és a kérelem benyújtását megelőzően a fogyasztói jogvitával érintett személynél vagy szervezetnél közvetlenül megkísérelte” szövegrész helyébe a „tartozó, a fogyasztói jogvitával érintett személynél vagy szervezetnél a kérelem benyújtását megelőzően közvetlenül megkísérelte” szöveg,

e) 173. § a) pont ak) alpontjában az „értékpapír szabályozott piacra történő” szövegrész helyébe az „értékpapír forgalomba hozatalára és szabályozott piacra történő” szöveg lép lép.

96. §

Hatályát veszti az MNBtv.

a) 67/B. § (1) bekezdése,

b) 70. § (2) bekezdése.

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

TERVEZET

97. §

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény (a továbbiakban: Fsz.) 10. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Pénzforgalmi intézmény és elektronikuspénz-kibocsátó intézmény részvénytársaságként, korlátolt felelősségű társaságként, szövetkezetként vagy másik EGT-államban székhellyel rendelkező pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény fióktelepeként működhet.”

98. §

Az Fsz. 23. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény, ha a tevékenységre jogosító engedély megadását követően bármilyen változás hatással van az engedély iránti kérelemben foglaltak teljesítésére, a változás bekövetkezésétől vagy a változásról történő tudomásszerzéstől számított három napon belül a Felügyeletet erről írásban tájékoztatja. A pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény az írásbeli tájékoztatáshoz csatolja a változás igazolására vonatkozó dokumentumot, valamint azt a hitelt érdemlő bizonyító dokumentumot, hogy a pénzforgalmi intézmény, elektronikuspénz-kibocsátó intézmény továbbra is megfelel az engedélyezési feltételeknek.”

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

99. §

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 3. § (2) bekezdése a következő *f)* ponttal egészül ki:

(Kiegészítő pénzügyi szolgáltatás a következő tevékenységek üzletszerű végzése forintban, valutában, illetve devizában:)

„*f)* hitel-tanácsadási tevékenység.”

100. §

(1) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 31. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„31. *főiroda*: az a hely, ahol a pénzügyi intézmény, illetve a közvetítő főtevékenységét végzi, és ahol a központi döntéshozatal történik;”

(2) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 38. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

TERVEZET

„38. *határon átnyúló szolgáltatás*: olyan pénzügyi, illetve kiegészítő pénzügyi szolgáltatás nyújtása, amikor a szolgáltatás nyújtása nem a szolgáltatást nyújtó székhelyével, telephelyével, főirodájával, fióktelepével azonos országban történik, és a szolgáltatást igénybe vevő ügyfél telephelye, lakóhelye (lakcíme) sem abban az országban van, amelyben a szolgáltatást nyújtó székhelye, telephelye, főirodája, fióktelepe;”

(3) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 42a. ponttal egészül ki:

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

„42a. *hiteltanácsadás*: a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó személyre szabott ajánlások nyújtása;”

(4) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 51. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„51. jó üzleti hírnév: a pénzügyi intézmény, a vegyes pénzügyi holding társaság, illetve a közvetítő vezetőinek, befolyásoló részesedéssel rendelkező tagjainak a pénzügyi intézmény, a vegyes pénzügyi holding társaság, illetve a közvetítő irányítására és tulajdonlására való alkalmasságát igazoló feltételek megléte;”

(5) A Hpt. 6. § (1) bekezdése a következő 67a. ponttal egészül ki:

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

„67a. *közvetítői alvállalkozó*: közvetítővel pénzügyi szolgáltatás közvetítése tevékenységi körében megbízási szerződést kötött jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó;”

(6) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 90. pontja a következő e) alponttal egészül ki:

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

90. pénzügyi szolgáltatás közvetítése:)

„e) *jelzáloghitel közvetítői tevékenység*: az a), b) vagy d) pontban foglalt tevékenységnek a jelzáloghitelhez vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó végzése;”

(7) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 120. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„120. *versengő szolgáltatások*:

a) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet elérő vagy azt meghaladó legrövidebb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint az ingatlan pénzügyi lízing,

b) ingatlanon alapított jelzálogjog (ideértve az önálló zálogjogot is) fedezete mellett öt évet meg nem haladó leghosszabb futamidőre kínált hitel és pénzkölcsön, valamint pénzügyi lízing, továbbá valamennyi, ingatlanon alapított jelzálogjog fedezete nélkül kínált hitel és

TERVEZET

pénzkölcsön, ideértve a fizetési számlához (bankszámlához) kapcsolódó hitelkeretet és a hitelkártyát is, vagy

c) betét és fizetési számla (bankszámla)

azzal, hogy nem minősül versengő szolgáltatásnak a kézizálog fedezete mellett nyújtott pénzkölcsön, valamint a jelzáloghitel közvetítői tevékenység alkalmazásában a jelzáloghitel vagy a fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing, amennyiben a közvetítővel megbízási szerződést kötött több pénzügyi intézmény – ideértve a pénzügyi intézmények csoportját is – a jelzáloghitel vagy a pénzügyi lízing nyújtása tekintetében a rendelkezésre álló állományi adatok szerint a magyarországi piac többségét lefedi;”

(8) A Hpt. 6. § (1) bekezdés 122. pontja a következő g) alponttal egészül ki:

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

122. vezető állású személy)

„g) jogi személyként működő jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő esetén az irányítási jogkörrel rendelkező vezető testület tagja”

101. §

A Hpt. 7. § (3) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A pénzügyi intézmény, ha törvény másként nem rendelkezik, pénzügyi szolgáltatáson kívül üzletszerűen kizárólag:)

„a) a 3. § (2) bekezdés a)–d) és f) pontjában meghatározott kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységet,”

(végezhet.)

102. §

A Hpt. 8. § (9) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

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

103. §

A Hpt. 9. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Külföldi pénzügyi vállalkozás fióktelepe útján a 3. § (1) bekezdés b)–c), g)–l) pontjában, illetve a 3. § (2) bekezdés a)–d) és f) pontjában meghatározott tevékenységet végezhet, ha ezek végzésére a székhelye szerinti illetékes felügyeleti hatóságtól engedéllyel rendelkezik.”

104. §

A Hpt. 10. § (3) és (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A közvetítői alvállalkozó – ide nem értve a pénzügyi intézményt és a biztosítót – a pénzügyi szolgáltatás közvetítése teljesítéséhez további megbízási szerződést nem jogosult kötni. Közvetítővel jogviszonyban álló közvetítői alvállalkozó pénzügyi szolgáltatási

TERVEZET

tevékenység végzésére irányuló további jogviszonyt pénzügyi intézménnyel vagy más közvetítővel nem létesíthet.

(4) A független közvetítő, valamint a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését kizárólag a Felügyelet e törvényben meghatározott engedélyével végezheti.”

105. §

A Hpt. 11. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A pénzügyi intézmény, illetve a közvetítő, amelynek székhelye Magyarország területén található, a főirodáját is Magyarország területén létesíti.”

106. §

A Hpt. 21. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

21. § (1) A függő ügynök – ide nem értve a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő ügynököt – a Felügyelet engedélye nélkül végezhet ügynöki tevékenységet.

(2) A pénzügyi intézmény az általa megbízott függő ügynök, többes ügynök és közvetítői alvállalkozó személyét, valamint az alkusz az általa megbízott közvetítői alvállalkozó személyét a Felügyelet által meghatározott módon és gyakorisággal bejelenti a Felügyeletnek.

(3) Független közvetítő, valamint jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő csak olyan jogi személy, egyéni cég és egyéni vállalkozó lehet,

a) akinek vezető állású személye – ideértve az egyéni vállalkozót is –

aa) büntetlen előéletű,

ab) jó üzleti hírnévvel rendelkezik,

ac) legalább három év szakirányú szakmai gyakorlattal, valamint a közvetítőkre előírt szakmai végzettséggel rendelkezik,

b) akinek mindenkor rendelkezésére áll a tevékenységéből eredő károk biztosításához szükséges felelősségbiztosítás.

(4) A közvetítő tevékenységéből eredő károk biztosításához szükséges felelősségbiztosítás összege jelzáloghitel közvetítői tevékenységet nem végző

a) többes kiemelt közvetítőnél és többes ügynöknél mindenkor legalább káreseményenként ötmillió forint, illetve évente együttesen legalább ötvenmillió forint,

b) alkusznál mindenkor legalább káreseményenként tízmillió forint, illetve évente együttesen legalább százmillió forint.

(5) A (3) bekezdésben meghatározottakon kívül a többes kiemelt közvetítő és az alkusz rendelkezik a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzattal és eljárásrenddel.

(6) A (3) bekezdés a) pontja alkalmazása szempontjából szakirányú szakmai gyakorlatként pénzügyi intézménynél, közvetítőnél tisztségviselőként vagy pénzügyi szolgáltatási, közvetítői szakterületen alkalmazottként, egyéni vállalkozóként vagy munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban eltöltött gyakorlat vehető figyelembe. Külföldön szerzett szakmai gyakorlat akkor vehető figyelembe, ha megszerzésére pénzügyi intézménynek, illetve közvetítőnek megfeleltethető intézménynél került sor.

(7) Független közvetítőként és jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőként történő működésre jogosító engedély iránti kérelemhez a kérelmező mellékeli

a) a 2. mellékletben meghatározott azonosító adatait,

TERVEZET

- b)* a kérelem benyújtásakor hatályos létesítő okiratát, harminc napnál nem régebbi okirati igazolást arról, hogy a személyes joga szerinti bejegyzése (nyilvántartásba vétele) megtörtént, nem áll csőd-, felszámolási vagy végelszámolási eljárás alatt, valamint vezető állású személye megfelel a (3) bekezdés *a)* pontjában foglalt követelményeknek,
 - c)* nyilatkozatát arról, hogy a közvetítői tevékenysége irányítása Magyarországon létesített főirodában történik,
 - d)* a nyilatkozatát, hogy rendelkezik a szolgáltatás nyújtásához szükséges személyi és tárgyi feltételekkel,
 - e)* az általa végezni kívánt tevékenységre vonatkozó általános szerződési feltételeket is tartalmazó üzletszabályzatot,
 - f)* a nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy a független közvetítőként vagy jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítőként történő működését mikor kívánja megkezdeni,
 - g)* a nyilatkozatát arról, hogy a jogszabályban meghatározott vagy jogszabályon alapuló adatszolgáltatások teljesítésére felkészült,
 - h)* a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatát arra vonatkozóan, hogy hozzájárul az engedély iránti kérelemhez mellékelte iratban foglaltak valóságának a Felügyelet által megkeresett szervek útján történő ellenőrzéséhez, valamint
 - i)* a panaszkezelési szabályzatát.
- (8) Ha a kérelmező többes kiemelt közvetítőként kíván működni, a (7) bekezdésben meghatározottakon kívül a kérelemben igazolja az induló tőke teljes összegének rendelkezésre állását. Ha a kérelmező többes kiemelt közvetítőként vagy alkuszként kíván működni, a kérelemhez mellékeli a pénzmosás megelőzésére és a terrorizmus finanszírozásának megakadályozására vonatkozó szabályzatát és eljárásrendjét.
- (9) Ha a kérelmező a (7) bekezdés *b)* pontjában meghatározott adatot nem igazolja, a Felügyelet adatszolgáltatási kérelemmel fordul a szükséges adatokról nyilvántartást vezető magyarországi hatósághoz vagy bírósághoz.”

107. §

A Hpt. 34. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

- „34. § (1) A Felügyelet a független közvetítő és a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő tevékenységi engedélyét visszavonja, ha a közvetítő
- a)* az e törvényben előírt működési feltételek bármelyikének nem felel meg,
 - b)* nyilvántartása, illetve az éves beszámolója nem felel meg a valóságnak,
 - c)* az engedély megadásától számított egy éven belül tevékenységét nem kezdte meg vagy a tevékenységet hat hónapon túl szünetelteti,
 - d)* a tevékenysége felfüggesztésének időtartama alatt a jogsértő helyzet megszüntetése érdekében tett felügyeleti intézkedések nem vezettek eredményre, vagy
 - e)* a tevékenységi engedélyét visszaadta.
- (2) A Felügyelet a független közvetítő és a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítő tevékenységi engedélyét visszavonhatja, ha a közvetítő
- a)* működése súlyosan vagy ismétlődően megsérti az ügyfelek érdekeit, vagy
 - b)* a tevékenységére vonatkozó jogszabályokat ismételten vagy súlyosan megsérti.”

108. §

A Hpt. 19. alcíme a következő 37/A. §-sal egészül ki:

TERVEZET

„37/A. § (1) A jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző közvetítő bejelenti a Felügyeletnek, ha másik EGT-államban jelzáloghitel közvetítői tevékenység végzésére fióktelepet kíván létesíteni.

(2) A közvetítő pénzügyi vállalkozásnak kizárólag akkor jogosult másik EGT-államban fióktelepen keresztül közvetítői tevékenységet végezni, ha a pénzügyi vállalkozás megfelel a 15. § (4) bekezdésben meghatározott feltételeknek.

(3) Az (1) bekezdés szerinti bejelentés tartalmazza

a) annak az EGT-államnak a megnevezését, amelyben a közvetítő a fióktelepet létesíteni kívánja,

b) a fióktelep szervezeti felépítésére, irányítására, ellenőrzési rendjére vonatkozó dokumentumokat,

c) a megbízó pénzügyi intézmények nevét,

d) az üzleti tervet,

e) a fióktelep irányítását ellátó felelős személyek megnevezését, valamint

f) a fióktelep címét.

(4) Ha a Felügyelet rendelkezésére álló információk szerint a bejelentő közvetítő irányítási struktúrája és pénzügyi helyzete megfelel a jogszabályi előírásoknak, a Felügyelet a bejelentést követő egy hónapon belül írásban tájékoztatja az érintett EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát a közvetítő szándékáról. A tájékoztatásnak ki kell térnie arra is, hogy a közvetítő mely pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződést. A Felügyelet a tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő közvetítővel.

(5) A közvetítő fióktelepe a Felügyelet tájékoztatásának kézhezvételét követő egy hónapot követően létrehozható és megkezdheti működését.”

109. §

A Hpt. a következő 41/A. §-sal egészül ki:

„41/A. § (1) Ha határon átnyúló szolgáltatásként első ízben kíván a közvetítő jelzáloghitel közvetítői tevékenységet nyújtani egy másik EGT-államban, akkor ezen szándékát a Felügyeletnek előzetesen bejelenti.

(2) A közvetítő pénzügyi vállalkozásnak kizárólag akkor jogosult másik EGT-államban határon átnyúló szolgáltatást végezni, ha a pénzügyi vállalkozás megfelel a 15. § (4) bekezdésében meghatározott feltételeknek.

(3) A Felügyelet az (1) bekezdés szerinti bejelentés kézhezvételétől számított egy hónapon belül tájékoztatja a másik EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságát a közvetítő által tervezett tevékenységről. A tájékoztatásnak ki kell térnie arra is, hogy a közvetítő mely pénzügyi intézményekkel kötött megbízási szerződést. A Felügyelet a tájékoztatást egyidejűleg közli a bejelentő közvetítővel.

(4) A közvetítő a Felügyelet tájékoztatásának kézhezvételét követő egy hónapot követően megkezdheti a határon átnyúló szolgáltatás végzését.”

110. §

(1) A Hpt. 69. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el. E rendelkezés nem érinti a független közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más – a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel

TERVEZET

azzal, hogy hitel-tanácsadási tevékenység nyújtása ellenértékeként kizárólag akkor jogosult díjat felszámítani, ha az általa ajánlott jelzáloghitel vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing után az érintett pénzügyi intézménytől nem kap közvetítői díjat.”

(2) A Hpt. 69. § (6) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(6) Az alkusz az alkuszi tevékenységen valamint a hitel-tanácsadási tevékenységen kívül más pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatást nem végezhet.”

111. §

(1) A Hpt. 70. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A független közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően a szolgáltatását igénybe venni szándékozó ügyfél részére írásban egyértelmű tájékoztatást ad:

- a) a cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, nyilvántartási számáról, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy a tevékenysége során okozott kárért az ügyfél felé ki áll helyt,
- d) arról, hogy többes kiemelt közvetítőként, többes ügynökként a pénzügyi intézmény megbízásából jár el a pénzügyi intézmény vagy a pénzügyi intézmények nevének feltüntetésével vagy alkuszként a pénzügyi szolgáltatást igénybe venni szándékozó ügyfél megbízásából jár el,
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást,
- f) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért közvetítői díjat kizárólag a megbízótól fogadhat el,
- g) többes kiemelt közvetítőként és többes ügynökként arról, hogy a megbízó pénzügyi intézménytől vagy harmadik féltől kap-e közvetítői díjat és ha ismert annak összegéről,
- h) alkuszként a fogyasztó által fizetendő közvetítői díjról, ha annak megadása másként nem lehetséges
- ha) a díj kiszámításának módjáról vagy
- hb) jelzáloghitel közvetítése esetén arról, hogy a tényleges díj a személyre szóló tájékoztatóban fog szerepelni, valamint
- i) adott esetben a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről.”

(2) A Hpt. 70. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Pénzügyi intézménytől díjazásban részesülő független közvetítő a fogyasztó kérésére tájékoztatást ad arról, hogy mennyiben tér el egymástól a fogyasztónak kínált hitelek nyújtó pénzügyi intézmények által fizetendő díjazás mértéke. A fogyasztót tájékoztatni kell arról, hogy jogosult ilyen információt kérni.”

112. §

(1) A Hpt. 72. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítéséért kizárólag a megbízó pénzügyi intézménytől jogosult közvetítői díjra. E rendelkezés nem érinti a függő közvetítő azon jogosultságát, hogy a pénzügyi szolgáltatás közvetítését igénybe vevő ügyfele számára más –

TERVEZET

a pénzügyi szolgáltatás közvetítésének nem minősülő – szolgáltatása ellenértékeként díjat számítson fel azzal, hogy hitel-tanácsadási tevékenység nyújtása ellenértékeként kizárólag akkor jogosult díjat felszámítani, ha az általa ajánlott jelzáloghitel vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízing után az érintett pénzügyi intézménytől nem kap közvetítői díjat.”

(2) A Hpt. 72. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) A függő közvetítő a pénzügyi szolgáltatás közvetítését megelőzően az ügyfél részére tájékoztatást ad:

- a) a cégnevéről, székhelyéről, levelezési címéről és felügyeleti hatóságának megjelöléséről,
- b) a felügyeleti nyilvántartásról, amelyben szerepel, nyilvántartási számáról, és annak módjáról, ahogyan nyilvántartását ellenőrizni lehet,
- c) arról, hogy függő közvetítőként a megbízó nevében és javára jár el, a megbízó érdekeit képviseli a pénzügyi intézmény nevének feltüntetésével,
- d) arról, hogy a pénzügyi szolgáltatási szerződés megkötéséért közvetítői díjazásban részesül és ha ismert annak összegéről,
- e) arról, hogy nyújt-e hiteltanácsadást, valamint
- h) a közvetítővel kapcsolatos panasz kezeléséről, valamint fogyasztó esetében a Pénzügyi Békéltető Testület eljárásának igénybevételére vonatkozó lehetőségről.”

113. §

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

„72/A. § Közvetítő alvállalkozó tájékoztatást nyújt a fogyasztó megkeresésekor arról, hogy milyen minőségben jár el és melyik közvetítőt képviseli.”

114. §

A Hpt. a 85. §-t követően a következő 85/A. §-sal egészül ki:

„85/A. § A hitelintézetnek a kölcsön, illetve kezesség és bankgarancia, valamint egyéb bankári kötelezettség fedezetéül szolgáló termőföld hitelbiztosítéki értékét a külön jogszabályban meghatározott szabályoknak megfelelően kell megállapítani.”

115. §

A Hpt. 122. § (1) és (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A Felügyelet az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében meghatározott információk évesnél gyakoribb nyilvánosságra hozataláról is dönthet, ha a hitelintézet tevékenységi volumene, tevékenységi köre, más országban folytatott tevékenysége, különböző pénzügyi szektorokban folytatott tevékenysége, nemzetközi pénzügyi piacon való részvétele, illetve a klíring- és elszámolási rendszerekben való részvétele indokolja azt.

(2) A hitelintézeti anyavállalat és a pénzügyi holding társaság anyavállalat legalább évente nyilvánosságra hozza a jogi, vállalatirányítási és szervezeti struktúráját, valamint javadalmazási politikáját.”

TERVEZET

116. §

A Hpt. 159. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Nem jelenti az üzleti titok sérelmét a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés *c*) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása.”

117. §

A Hpt. 164. §-a a következő *z*) ponttal egészül ki:

(Nem jelenti a banktitok sérelmét)

„*z*) a Felügyelet MNB tv. 57. § (1) bekezdés *c*) pontjában, illetve 140. § (2) bekezdésében foglalt adattovábbítása.”

118. §

A Hpt. 168. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„168. § A pénzügyi intézmény és magyarországi fióktelepe, a kiegészítő pénzügyi szolgáltatást végző egyéb jogi személy, valamint a független közvetítő – ide nem értve a 69. § (7) bekezdésében meghatározott tevékenységet végző független közvetítőt – jogszabályban meghatározott tartalommal, módon és formában, rendszeres időközönként adatszolgáltatást teljesít a Felügyeletnek.”

119. §

A Hpt. 202. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) Az (1) bekezdés *a*)–*g*) pontja szerinti adatot, továbbá a vezető állású személy (1) bekezdés *h*) pont *ha*) alpontja szerinti adatait és *hb*) alpontban foglalt adatok közül a nevét a Felügyelet a honlapján bárki számára elérhetően, napra készen közzéteszi.”

120. §

(1) A Hpt. 204. § (1) bekezdés *e*) és *f*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép, egyidejűleg a bekezdés a következő *g*) és *h*) ponttal egészül ki:

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

„*e*) a könyvvizsgálókat,

f) a pénzügyi intézmény részére kiszervezett tevékenységet végzőket,

g) a belső ellenőrt, illetve a belső ellenőrzési szervezet vezetőjét,

h) a kérelmezőket.”

(2) A Hpt. 204. § (2) bekezdés *c*) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A nyilvántartás a 2. mellékletben megjelölt azonosító adatokon túl a következőket tartalmazza:)

TERVEZET

„c) a vezető állású személy tisztségét, elektronikus elérhetőségét (telefonszámát, illetve elektronikus levélcímét), a betöltött munkakört, a megbízás tárgyát, a jogviszony jellegét, a szakmai önéletrajzot, továbbá a Felügyelet által alkalmazott, a nyilvántartottal kapcsolatos intézkedéseket.”

(3) A Hpt. 204. § (2) bekezdése a következő m)–q) pontokkal egészül ki:

(A nyilvántartás a 2. mellékletben megjelölt azonosító adatokon túl a következőket tartalmazza:)

„m) a Felügyelet részére történő adatszolgáltatásért felelős személy elektronikus elérhetőségét (telefonszámát, illetve elektronikus levélcímét),

n) a könyvvizsgálóval kötött szerződést, a könyvvizsgálói megbízás időtartamát, a könyvvizsgáló által az éves beszámolóval kapcsolatban készített jelentést, a könyvvizsgáló elektronikus elérhetőségét (telefonszámát vagy elektronikus levélcímét),

o) a kiszervezésre vonatkozó szerződés keltét, a kiszervezés időtartamát, a kiszervezett tevékenységet, a kiszervezett tevékenységet végző elérhetőségét,

p) belső ellenőr, belső ellenőrzési szervezet vezetője vonatkozásában a foglalkoztatási jogviszony jellegét, időtartamát.

q) az l)–p) pontokban felsorolt adatokban bekövetkezett változásokat.”

121. §

A Hpt. 217. § a következő (1c) bekezdéssel egészül ki:

„(1c) Ha az OBA nem fizeti ki a kártalanítást a betétesek részére hét munkanapon belül, a természetes személy betétes írásban kérelmet nyújthat be az OBA-hoz a betét sürgős kifizetése érdekében. Az OBA a hitelintézet által a 228. § (8) bekezdésében meghatározottak szerint rendelkezésre bocsátott betétnyilvántartásban szereplő betétes részére a betétnyilvántartásban szereplő betét alapján a sürgős kifizetésre vonatkozó kérelem benyújtásától számított öt munkanapon belül részkifizetést teljesít, amely nem haladhatja meg a mindenkor érvényes nyugdíjminimum négyszeresét. A sürgős kifizetés keretében teljesített kártalanítás összege a teljes kártalanítás összegét csökkenti.”

122. §

A Hpt. 220. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Az OBA-t harmadik személyekkel szemben, valamint bíróság és hatóság előtt az igazgatótanács elnöke vagy az ügyvezető képviseli.”

123. §

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

„(1) Az OBA tagjai éves díjat fizetnek, amely

a) alapidíjból és

b) kockázat alapú változó díjból áll.”

(2) A Hpt. 234. §-a a következő (1a)–(1d) bekezdéssel egészül ki:

TERVEZET

„(1a) Az OBA tagjai által fizetendő alapidíjat úgy kell megállapítani, hogy az figyelembe vegye a hitelintézetnél a tárgyévet megelőző december 31-én fennálló – az OBA által a 212. § és a 213. § szerint biztosított – betétek kártalanítási kötelezettség alá tartozó részének összegét, valamint a hitelintézet önkéntes betétbiztosítási alapon fennálló tagságát. Kiegészítő biztosítás esetén az éves díj megállapításakor figyelembe kell venni a kiegészítő biztosítással érintett betétrész összegét, és a fióktelep székhely országának betétbiztosítási rendszere által nyújtott biztosítást.

(1b) Az OBA tagjai által fizetendő kockázat alapú változó díj megállapításakor az alábbi szempontokra kell figyelemmel lenni:

- a) a hitelintézet tőkehelyzete,
- b) a hitelintézet likviditási és finanszírozási helyzete,
- c) a hitelintézet nem teljesítő hiteleinek aránya,
- d) a hitelintézet egyéb kockázati mutatói, üzleti modellje és stratégiai terve,
- e) az OBA várható vesztesége kártalanítás esetén.

(1c) A kockázat alapú változó díj megállapításakor figyelembe vehető a hitelintézet 575/2013/EU rendelet 113. cikk (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszerben való tagsága és az alacsony kockázatú szektorhoz tartozás az (1b) bekezdés d) pontján belül pótlólagos kockázati elemként.

(1d) A kockázat alapú változó díj megállapításának részletes szabályait az MNB elnöke rendeletben határozza meg.”

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

„(8b) Rendkívüli fizetési kötelezettség meghatározásánál ugyanazt a kockázati besorolást kell figyelembe venni, mint a legutóbbi éves díj meghatározásánál.”

124. §

A Hpt. 234/A. §-a a következő (3) bekezdéssel egészül ki:

„(3) Az OBA tagjainak éves befizetési kötelezettségének megállapításánál az (1) bekezdésben meghatározott célszint eléréséig az egyenletes elosztásra kell törekedni figyelembe véve az üzleti ciklus szakaszát, valamint a prociklikus befizetések hatását az éves befizetések összegére és a hitelintézetek pénzügyi helyzetére.”

125. §

A Hpt. 279. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A pénzügyi intézmény – az egyszeri fizetési megbízás kivételével, valamint a 285. §-ban meghatározott eltéréssel – pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásra irányuló szerződést csak írásban – ideértve a legalább fokozott biztonságú elektronikus aláírással ellátott elektronikus okirat formát is – köthet. Az írásban kötött szerződés egy eredeti példányát a pénzügyi intézmény köteles az ügyfélnek átadni.”

126. §

A Hpt. 285. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

TERVEZET

„285. § (1) Elektronikus pénzt kibocsátó hitelintézet a tevékenység végzése során alkalmazza az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 66. §-át.

(2) Az (1) bekezdés szerinti tevékenységre irányuló szerződést nem szükséges írásban megkötni abban az esetben, ha a kibocsátandó elektronikus pénz összege a Pmt. 13. § (1) bekezdés c) pontja szerinti összeghatároknak megfelel.”

127. §

(1) A Hpt. 290. § (1) bekezdés e) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(Felhatalmazást kap a Kormány arra, hogy rendeletben állapítsa meg:)

„e) a független közvetítők, valamint a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végző függő közvetítők felelősségbiztosítási szerződéseinek tartalmi követelményeire,”
(vonatkozó részletes szabályokat.)

(2) A Hpt. 290. § (2) bekezdése a következő h) és i) ponttal egészül ki:

(Felhatalmazást kap a pénz-, tőke- és biztosítási piac szabályozásáért felelős miniszter, hogy rendeletben állapítsa meg:)

„h) a nem-teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmára,

i) az ügyfél- és partnerminősítés, illetve a fedezetértékelés prudenciális követelményeire”
(vonatkozó részletes szabályokat.)

(3) A Hpt. 290. §-a a következő (6) bekezdéssel egészül ki:

„(6) Felhatalmazást kap az MNB elnöke arra, hogy rendeletben határozza meg az OBA tagjai által fizetendő kockázat alapú változó díj megállapítására vonatkozó részletes szabályokat.”

128. §

A Hpt. 302. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) Az e törvény egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvénnyel megállapított 260. § (7) bekezdését a hatályba lépésének napját magában foglaló üzleti év éves beszámolójára, összevont (konszolidált) éves beszámolójára vonatkozó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok teljesítéséig, de legkésőbb 2016. december 31-ig nem kell alkalmazni.”

129. §

A Hpt. 304/C. §-a a következő (7) bekezdéssel egészül ki:

„(7) A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi ... törvény hatálybalépésekor a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet a Felügyelet felé történő bejelentéssel végző közvetítő ezen tevékenységét a Felügyelet engedélye nélkül 2017. március 21-ig folytathatja.”

130. §

TERVEZET

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

131. §

A Hpt.

a) 123. § (1) bekezdésében az „egyszer nyilvánosságra” szövegrész helyébe az „egyszer összevont alapon nyilvánosságra” szöveg,

b) 161. § (3) bekezdés e) pontjában az „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvényben” szövegrész helyébe az „a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló CXXXVI. törvényben” szöveg,

c) 217. § (1) bekezdés a) pontjában a „közzétételének,” szövegrész helyébe a „közlésének,” szöveg,

d) 275. § (1) bekezdésben a „lejártát” szövegrész helyébe a „megszűnését” szöveg lép.

132. §

Hatályát veszti a Hpt.

a) 290. § (4) bekezdés n) és o) pontja,

b) 70. § (2) bekezdése és 72. § (5) bekezdése.

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

133. §

A kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbftv.) a 26. §-t követően a következő 10/A. alcímmel és 26/A. §-sal egészül ki:

„10/A. Javadalmazás

26/A. § Az ÁÉKBV-alapkezelő biztosítja a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel összhangban álló, annak alkalmazását előmozdító, a 13. mellékletben meghatározott elveknek megfelelő javadalmazási politika és gyakorlat megvalósítását.”

134. §

TERVEZET

A Kbtv. 62. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„62. § (1) Az ÁÉKBV-alapkezelő az általa kezelt 4. § (1) bekezdés 8. pont *a*) alpont szerinti ÁÉKBV letétkezelésével a 4. § (1) bekezdés 68. pont *aa*) alpontja szerinti, a 4. § (1) bekezdés 8. pont *b*) alpont szerinti ÁÉKBV letétkezelésével az adott ÁÉKBV székhely országában székhellyel rendelkező 4. § (1) bekezdés 68. pont *ab*) alpont szerinti letétkezelőt köteles megbízni. A letétkezelési szerződés és annak módosítása hatálybalépéséhez a Felügyelet jóváhagyása szükséges.

(2) A letétkezelő megbízása írásbeli szerződéssel valósul meg. A szerződés többek között rendelkezik az e törvényben meghatározott, az ÁÉKBV számára a letétkezelő által letétkezelői hatáskörében elvégzendő funkciók ellátásához szükségesnek tartott információáramlásról.

(3) A letétkezelői megbízás megszüntetése esetén a letétkezelői szerződés az új letétkezelő megbízásának hatálybalépésével szűnik meg.

(4) Az ÁÉKBV tulajdonában lévő értékpapírok, pénzügyi eszközök kizárólag a letétkezelőnél vagy a letétkezelő közreműködőjénél, illetve a letétkezelő által vagy a letétkezelő közreműködője által nyitott, értékpapírok, illetve pénzügyi eszközök nyilvántartására szolgáló számlákon helyezhetők el, kivéve az óvadékba helyezett értékpapírokat. A fel nem használt óvadékot kizárólag a letétkezelőhöz lehet átadni vagy az általa nyitott számlán elhelyezni, transzferálni. A nem transzferálható eszközök (ideértve a származtatott ügyleteket, betéteket is) nyilvántartása érdekében az ÁÉKBV-alapkezelő vagy megbízása alapján a letétkezelő köteles az ÁÉKBV részére az ezen eszközöket nyilvántartó szervezetnél elkülönített számlát nyitni.

(5) A letétkezelő gondoskodik az ÁÉKBV pénzmozgásainak megfelelő nyomon követéséről és arról, hogy az ÁÉKBV kollektív befektetési értékpapírjainak jegyzése során a befektetők által vagy nevükben történt befizetések beérkezzenek. A letétkezelő biztosítja, hogy az ÁÉKBV készpénzállománya a Bszt. 57. §-ában megállapított elvekkel összhangban, az ÁÉKBV nevére nyitott, a Bszt. 60. § (1) bekezdés *a*)-*c*) pontjában meghatározott intézménynél, vagy a 2006/73/EK irányelv 18. cikk (1) bekezdés *a*)-*c*) pontjában meghatározott intézménnyel megegyező természetű, az uniós joggal egyenértékű prudenciális szabályozás és felügyelet alá eső intézménynél vezetett számlán legyen könyvelve.

(6) A letétkezelő tevékenysége során az ÁÉKBV megbízása alapján kizárólag a befektetők érdekében jár el.

(7) Az ÁÉKBV részére végzett letétkezelés során a letétkezelő különösen az alábbi feladatokat végzi:

a) ellátja a letétbe helyezett pénzügyi eszközök illetve a pénzügyi eszközökből származó jog fennállását igazoló dokumentumok letéti őrzését és letétkezelését, valamint - az ÁÉKBV tulajdonakénti mindenkor egyértelmű azonosítás érdekében - vezeti az ÁÉKBV értékpapírjainak nyilvántartására szolgáló számlát, az értékpapírszámlát, a fizetési számlát, az ügyfélszámlát;

b) a rendelkezésre bocsátott tájékoztatás vagy dokumentumok, illetve a rendelkezésre álló külső bizonyítékok alapján minden egyéb eszköz tekintetében meggyőződik arról, hogy a szóban forgó eszközök az ÁÉKBV tulajdonát képezik-e, és naprakész nyilvántartást vezet azokról az eszközökről, amelyek megállapítása szerint az ÁÉKBV tulajdonát képezik.

(8) Az (5) és (7) bekezdésben említett feladatokon túlmenően a letétkezelő

a) végrehajtja az ÁÉKBV-alapkezelőnek az ÁÉKBV pénzügyi eszközeire vonatkozó utasításait, kivéve, ha azok ellentétben állnak valamely jogszabály rendelkezésével vagy az ÁÉKBV kezelési szabályzatával;

TERVEZET

- b) elvégzi az eszközök és kötelezettségek értékelését, és meghatározza az ÁÉKBV összesített és az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértékét;
- c) ellenőrzi, hogy az ÁÉKBV megfelel-e a jogszabályokban és a befektetési alap kezelési szabályzatában foglalt befektetési szabályoknak;
- d) ellenőrzi, hogy a kollektív befektetési értékpapírok értékesítése, visszaváltása vagy érvénytelenítése a jogszabályokkal és az ÁÉKBV kezelési szabályzatával összhangban történik-e;
- e) biztosítja, hogy az ÁÉKBV eszközeit érintő ügyletekből, valamint a kollektív befektetési értékpapírok forgalmazásából származó valamennyi ellenszolgáltatás a szokásos piaci gyakorlatnak megfelelő határidőn belül az ÁÉKBV-hez kerüljön;
- f) ellenőrzi, hogy az ÁÉKBV a bevételét a jogszabályokkal és az ÁÉKBV szabályzatával összhangban használja-e fel.
- (9) A letétkezelőnek az ÁÉKBV-alapkezelő részére rendszeresen be kell nyújtania az ÁÉKBV teljes eszközállományára vonatkozó átfogó leltárt.
- (10) Az ÁÉKBV részére végzett letétkezelés során a letétkezelő a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendeletben vagy az ÁÉKBV befektetési politikájában rögzített befektetési korlátok megsértése esetén - ha a korlátok megsértése az értékelési árak változása miatt következett be - írásban felszólítja az ÁÉKBV-alapkezelőt a korlátoknak történő megfelelésre. Amennyiben az ÁÉKBV-alapkezelő értékpapíralap esetén 30 napon belül ennek nem tesz eleget, a letétkezelő ezt a tényt bejelenti a Felügyeletnek.
- (11) A (7) bekezdésben említett eszközöket sem a letétkezelő, sem a harmadik félként közreműködő alletétkezelő az ÁÉKBV előzetes engedélye nélkül nem hasznosíthatja újra. Az újrafelhasználás magában foglalja a letéti őrzésben lévő eszközökkel végzett valamennyi ügyletet, beleértve többek között az átruházást, a zálogjoggal megterhelést, az értékesítést és a kölcsönadást.
- (12) A letétkezelőnél letéti őrzésben lévő eszközök újrafelhasználása a (11) bekezdéstől eltérően csak abban az esetben engedélyezett, ha:
- a) az eszközök újrafelhasználása az ÁÉKBV számlájára történik,
- b) a letétkezelő az ÁÉKBV képviselőjében eljáró ÁÉKBV-alapkezelő utasításait hajtja végre,
- c) az újrafelhasználás az ÁÉKBV javát szolgálja, és a befektetők érdekében történik, és
- d) az ügylet fedezve van az ÁÉKBV részére tulajdonjog-átruházás keretében juttatott, az 575/2013/EU rendelet szerinti és likvid biztosítékkal, amelynek piaci értéke eléri az újrafelhasznált eszköz felárral növelt értékét.
- (13) A letétkezelő felszámolása során a letétkezelőnél vagy harmadik félnél letétbe helyezett pénzügyi eszköz, illetve nyilvántartott pénzeszköz nem képezi a felszámolási vagyont részét."

135. §

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

„63. § (1) A letétkezelő tevékenysége végzése során köteles visszautasítani az ÁÉKBV-alapkezelő által adott minden olyan megbízást, amely ellentétes a jogszabályokkal, illetve az ÁÉKBV kezelési szabályzatával, és az ÁÉKBV-alapkezelőt köteles a törvényes állapot helyreállítására felszólítani. Amennyiben az ÁÉKBV-alapkezelő nem tesz meg mindent a jogszabályoknak és az ÁÉKBV kezelési szabályzatának megfelelő állapot helyreállítása érdekében, úgy a letétkezelő haladéktalanul értesíti a Felügyeletet.

(2) A letétkezelő tisztességesen, magas szakmai színvonalon, függetlenül és az ÁÉKBV és az ÁÉKBV befektetőinek érdekeit szem előtt tartva jár el. A letétkezelő nem végezhet olyan tevékenységeket az ÁÉKBV részére, amelyek az ÁÉKBV, annak befektetői, az ÁÉKBV-

TERVEZET

alapkezelő vagy saját maga között összeférhetetlenséget okozhatnak, kivéve, ha a letétkezelő letétkezelői tevékenységét egyéb esetlegesen összeférhetetlen tevékenységeitől működési és hierarchikus szempontból elválasztja, és az esetleges összeférhetetlenségeket feltárja, kezeli, nyomon követi és az ÁÉKBV befektetői előtt nyilvánosságra hozza.

(3) A letétkezelő a 62. § (5) és (8) bekezdésben említett feladatait harmadik felekre nem szervezheti ki. A 62. § (7) bekezdésben említett feladatok harmadik felekre történő kiszervezése a következő feltételekkel történhet:

a) a letétkezelő a feladatokat nem azzal a céllal szervezi ki, hogy elkerülje e törvény előírásainak való megfelelést;

b) a letétkezelő bizonyítani tudja, hogy a kiszervezésnek objektív oka van;

c) a letétkezelő a megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal választja ki a harmadik felet, akire feladatai egy részét kiszervezi, és megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal ellenőrzi és felügyeli a harmadik felet, valamint a feladatok ellátása érdekében a harmadik fél által tett lépéseket;

d) a letétkezelő biztosítja, hogy a harmadik fél folyamatosan megfelel az alábbi feltételeknek a kiszervezett feladatok teljesítése során:

da) a harmadik fél rendelkezik az ÁÉKBV által a nála letétbe helyezett eszközök jellegének és összetettségének megfelelő és azokkal arányos struktúrákkal és szakértelemmel;

db) a 62. § (7) bekezdés *a)* pontjában említett feladatok kiszervezése esetén a harmadik félre az érintett jogrendszerben hatékony prudenciális szabályozás (ideértve a minimális tőkekövetelményeket is) és felügyelet vonatkozik, és a harmadik felet rendszeres külső könyvvizsgálatnak vetik alá, biztosítandó, hogy a pénzügyi eszközök a birtokában vannak;

dc) a harmadik fél elkülöníti a letétkezelő ügyfeleinek eszközeit saját eszközeitől és a letétkezelő eszközeitől oly módon, hogy az eszközöket mindenkor egyértelműen a letétkezelő ügyfeleinek tulajdonaként lehessen azonosítani;

dd) a harmadik fél minden szükséges lépést megtesz annak biztosítására, hogy a harmadik fél fizetéseképtelensége esetén az ÁÉKBV-nek a harmadik fél letéti őrzésében lévő eszközeit ne lehessen a harmadik fél hitelezői között felosztani vagy azok javára értékesíteni és

de) a harmadik fél eleget tesz a 62. § (1), (7) és (11)-(12) bekezdésben említett kötelezettségeknek és tilalmaknak.

(4) Amennyiben harmadik ország joga előírja, hogy bizonyos pénzügyi eszközöket helyi intézménynél helyezzenek letétbe, és a (3) bekezdés *d)* pont *db)* alpontban előírt feltételeknek megfelelő intézmény nincs az országban, a letétkezelő csak a harmadik ország joga által előírt mértékben és csak addig szervezheti ki feladatait egy ilyen helyi intézményre, amíg nincsenek a kiszervezési feltételeknek előírt helyi intézmények, és megfelelnek az alábbi feltételeknek:

a) az ÁÉKBV befektetőit megfelelően tájékoztatják a harmadik ország joga által előírt jogi korlátozás miatti kiszervezésről és a befektetésüket megelőző kiszervezést igazoló körülményekről; és

b) az ÁÉKBV-alapkezelő utasítja a letétkezelőt, hogy a pénzügyi eszközök megőrzését szervezze ki egy ilyen helyi intézményre.

(5) A (4) bekezdésben előírt követelmények teljesítése mellett a harmadik fél is kiszervezheti a rá kiszervezett feladatokat. Ebben az esetben a (6) bekezdést értelemszerűen kell alkalmazni az érintett felekre.

(6) A letétkezelő felelős az ÁÉKBV vagy az ÁÉKBV befektetői felé a 62. § (7) bekezdés *a)* pontja értelmében letétbe helyezett pénzügyi eszközöknek a letétkezelő, vagy a letétkezeléssel megbízott harmadik fél általi elvesztéséért. A letétben őrzött pénzügyi eszközök elvesztése esetén a letétkezelő indokolatlan késedelem nélkül ugyanolyan típusú pénzügyi eszközöket vagy az eszközöknek megfelelő pénzügyi összeget bocsát az ÁÉKBV vagy az ÁÉKBV nevében eljáró ÁÉKBV alapkezelő rendelkezésére. A letétkezelőt nem lehet felelősségre vonni abban az esetben, ha bizonyítani tudja, hogy az eszközök elvesztése olyan, érdemleges befolyásán

TERVEZET

túlmenő külső esemény miatt következett be, amely minden ésszerű erőfeszítés ellenére is elkerülhetetlen lett volna.

(7) A letétkezelő felelősséggel tartozik az ÁÉKBV-nek illetve az ÁÉKBV befektetőinek minden általuk amiatt elszenvedett veszteségért, hogy a letétkezelő hanyagságból vagy szándékosan nem tett maradéktalanul eleget az e törvényben előírt kötelezettségeinek. Az ettől eltérő kikötés semmis.

(8) A letétkezelő ÁÉKBV befektetőivel szembeni felelőssége közvetlenül vagy az ÁÉKBV-alapkezelőn keresztül közvetve is érvényesíthető.

(9) A letétkezelő felelősségét nem befolyásolja az, ha a letétkezelés céljából átvett eszközök egy részét vagy egészét harmadik fél alletétkezelésébe adta.

(10) A letétkezelő a Felügyelet kérésére rendelkezésére bocsát minden, a feladatai ellátása során szerzett információt, amelyekre az ÁÉKBV vagy az ÁÉKBV-alapkezelő felügyeleti hatóságainak szüksége lehet. A Felügyelet a kapott információkat haladéktalanul megosztja az ÁÉKBV vagy az ÁÉKBV-alapkezelő felügyeleti hatóságaival.”

136. §

(1) A Kbftv. 130. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A nyilvános nyílt végű befektetési alapok esetében a kiemelt befektetői információ a befektetési alap alapvető jellemzőit tartalmazza oly módon, hogy a befektetők megismerhessék a befektetési termék jellegét, kockázatait, elősegítve a megalapozott befektetési döntéseik meghozatalát. A kiemelt befektetői információ közzététele során kifejezetten utalni kell arra, hogy az információ kiemelt befektetői információnak minősül. A kiemelt befektetői információ tömören és közérthetően tartalmazza)

„a) a befektetési alapnak, valamint a befektetési alap illetékes felügyeleti hatóságának a megnevezését,”

(2) A Kbftv. 130. §-a a következő (2a) bekezdéssel egészül ki:

„(2a) A kiemelt befektetői információhoz ÁÉKBV esetén csatolni kell az 5. melléklet 7.15. pontja szerinti nyilatkozatot is.”

137. §

A Kbftv. a 174. §-t követően a következő XXIV/A. Fejezettel és 174/A. és 174/B. §-sal egészül ki:

„XXIV/A. Fejezet

Az ÁÉKBV-alapkezelőkre és az ÁÉKBV letétkezelőire vonatkozó speciális szabályok

174/A. § Ha az ÁÉKBV-alapkezelő vagy az ÁÉKBV letétkezelője megsérti az e törvényben, valamint a törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályban meghatározott kötelezettségeit a Felügyelet a 169.§ (1) bekezdésben meghatározott szankciókon túl az alábbi intézkedéseket, szankciókat alkalmazhatja:

a) a jogsértés megállapítását követően a honlapján nyilvános közleményt tehet közzé a jogsértésért felelős személy és a jogsértés jellegének megjelölésével,

b) megtilthatja a jogsértésért felelős személy számára a jogsértést megvalósító magatartás folytatását vagy megismétlését, illetve

TERVEZET

c) bírságot szabhat ki.

174/B. § (1) Az ÁÉKBV-alapkezelő és az ÁÉKBV letétkezelője hatékony és megbízható mechanizmust hoz létre, amely ösztönzi az e törvény és a törvény felhatalmazása alapján kiadott jogszabályok tényleges vagy potenciális megsértésének esetén történő vezető állású személy általi és munkavállalói jelentéstételt.

(2) Az (1) bekezdésben meghatározott mechanizmus magában foglalja:

a) a jogsértésekről szóló jelentések átvételére és nyomon követésére vonatkozó eljárást;

b) az ÁÉKBV-alapkezelőn és az ÁÉKBV letétkezelőjén belüli jogsértést bejelentő munkavállaló diszkriminációval és tisztességtelen bánásmóddal szembeni védelmét, valamint

c) az ÁÉKBV-alapkezelőn és az ÁÉKBV letétkezelőjén belüli jogsértést bejelentő személy, valamint a jogsértésért feltehetően felelős természetes személy személyes adatainak védelmét.

(3) Az ÁÉKBV-alapkezelő és az ÁÉKBV letétkezelőjének munkavállalói által tett, az (1) bekezdésben foglalt bejelentés nem tekinthető az e törvény és a Tpt. által előírt adat-és titokvédelmi kötelezettségek megsértésének.

(4) A bejelentő személyt jóhiszemősége esetén - akkor sem terheli felelősség a bejelentésért, ha az utóbb megalapozatlannak bizonyul.

(5) Az ÁÉKBV-alapkezelő és az ÁÉKBV letétkezelője a jogsértés intézményen belüli jelentésére független és önálló csatornát és eljárásokat dolgoz ki és működtet.”

138. §

A Kbtv. 180. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A befektetési alapkezelő köteles a Felügyelet által a vele szemben hozott határozat rendelkező részét – az MNBtv. 53. §-ában meghatározott rendelkezések figyelembevételével – a honlapján közzétenni.”

139. §

A Kbtv. 203. §-a a következő (5) bekezdéssel egészül ki:

„(5) Az e törvény – a pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőit érintő törvények jogharmonizációs célú módosításáról szóló 2015. évi ... törvénnyel megállapított – 130. § (1) bekezdés a) pontjában és a (2a) bekezdésben, a 3. *melléklet* I. Fejezet XI. alfejezet 60. pontjában, valamint az 5. *melléklet* 7. pont 7.13.-7.15. alpontjaiban előírt rendelkezéseknek való megfelelést 2017. március 18-tól kell biztosítani.”

140. §

A Kbtv. 205. § (1) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

(E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:)

„f) az Európai Parlament és a Tanács 2014. július 23-i 2014/91/EU irányelve az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló 2009/65/EK irányelvnek a letétkezelői funkciók, a javadalmazási politikák és a szankciók tekintetében történő módosításáról.”

141. §

TERVEZET

A Kbftv.

a) 4. § (1) bekezdés 54a. pontjában a „személyeinek, minősített” szövegrész helyébe a „személyeinek, teljes tevékenységet irányító személyének, a befektetés-kezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdéi termékek kereskedését irányító személyének, minősített” szöveg,

b) 19. § (12) bekezdésben az „az (1) és (5)-(7)” szövegrész helyébe az „az (1) és (2), valamint az (5)-(7)” szöveg,

c) 21. § (2) bekezdésben az „alapkezelő vezető tisztségviselőjének, teljes” szövegrész helyébe az „alapkezelő vezető állású személyeinek, teljes” szöveg lép.

142. §

(1) A Kbftv. 3. melléklete a 2. melléklet szerint módosul.

(2) A Kbftv. 5. melléklete a 3. melléklet szerint módosul.

(3) A Kbftv. 6. melléklete a 4. melléklet szerint módosul.

(4) A Kbftv. 13. melléklete helyébe az 5. melléklet lép.

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

143. §

A pénzügyi közvetítőrendszer egyes szereplőinek biztonságát erősítő intézményrendszer továbbfejlesztéséről szóló 2014. évi XXXVII. törvény (a továbbiakban: Szantv.) 2. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) A szanálás során alkalmazott szanálási intézkedés a szanálási eszközök és szanálási jogosultságok alkalmazása tekintetében, valamint tőkeelemek leírása vagy átalakítása tekintetében hozott döntés.”

144. §

A Szantv. 3. § 3. pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

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

„3. átváltási ráta: az a tényező, amely meghatározza azon elsődleges alapvető tőkeelemek mennyiségét, amelyekre a tőkeelemek, valamint a hitelezői feltőkésítésbe bevonható kötelezettségek átalakítása során a szanálási feladatkörében eljáró Magyar Nemzeti Bank a kiegészítő alapvető tőke és a járulékos tőke elemeit átváltja;”

145. §

A Szantv. 16. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A (2) bekezdésben foglalt szanálási célok egyenrangúak, a szanálási feladatkörében eljáró MNB-nek az eset természetét és körülményeit mérlegelve a szükséges súllyal kell a szanálási célokat érvényre juttatnia.”

146. §

TERVEZET

(1) A Szantv. 39. § (3) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Ha a Felügyelet nem képes a (2) bekezdésben említett engedélyezési eljárást arra az időpontra vonatkozóan elvégezni, amikor a vagyonerőértékesítés alkalmazása keretében a szanálási feladatkörében eljáró MNB átruházza az intézményben lévő tagsági részesedéseket, akkor]

„c) a Felügyelet az engedélyezési eljárás lezárásakor írásban tájékoztatja az átvevőt és a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t arról, hogy engedélyezi-e az intézményben lévő tagsági részesedéseknek az átvevőre történő átruházását;”

(2) A Szantv. 39. § (3) bekezdése a következő f) ponttal egészül ki:

[Ha a Felügyelet nem képes a (2) bekezdésben említett engedélyezési eljárást arra az időpontra vonatkozóan elvégezni, amikor a vagyonerőértékesítés alkalmazása keretében a szanálási feladatkörében eljáró MNB átruházza az intézményben lévő tagsági részesedéseket, akkor]

„f) az engedélyezési eljárás alatt, valamint a Felügyelet által megszabott elidegenítési határidőn belül a Felügyeletnek nem kell alkalmaznia a befolyásoló részesedés szerzésére és megszüntetésére vonatkozó követelmények megsértése esetén kivetendő szankciókat és intézkedéseket.”

147. §

A Szantv. 40. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Ha az átvevő nem felel meg az adott fizetési, elszámolási- és kiegyenlítési rendszer, szabályozott piac, vagy OBA, Beva, illetve Szanálási Alap tagsági vagy részvételi kritériumainak, a szanálási feladatkörében eljáró MNB meghatározhatja az (1) bekezdésben említett jogok gyakorlásának időtartamát, és egyidejűleg határidőt szab a szükséges engedélyek megszerzésére. E határidő az átvevő kérelmére meghosszabbítható, azonban az engedély megszerzésére biztosított határidő összességében legfeljebb huszonnégy hónap lehet.”

148. §

A Szantv. 46. § (3) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(3) A szanálási feladatkörében eljáró MNB visszaruházhatja az intézmény által kibocsátott tagsági részesedéseket, eszközöket, forrásokat, jogokat vagy kötelezettségeket az áthidaló intézménytől, ha

a) a határozat, amellyel az átruházásra sor került, kifejezetten tartalmazza az érintett tagsági részesedések, illetve eszközök, források jogok vagy kötelezettségek átruházás útján történő visszaruházásának a lehetőségét; vagy

b) az érintett tagsági részesedések, illetve eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek nem tartoznak a tagsági részesedések, illetve eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek azon kategóriába, amelyeket az átruházásról rendelkező határozat tartalmaz, illetve nem teljesítik a határozatban meghatározott, a tagsági részesedések, illetve eszközök, források, jogok vagy kötelezettségek átruházására vonatkozó feltételeket.”

TERVEZET

149. §

A Szentv. 47. § (4) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(4) Ha az áthidaló intézmény nem felel meg az adott fizetési, elszámolási- és kiegyenlítési rendszer, szabályozott piac, OBA, Beva vagy Szanálási Alap tagsági vagy részvételi kritériumainak, a szanálási feladatkörében eljáró MNB meghatározza az (1) bekezdésben említett jogok gyakorlásának időtartamát, és egyidejűleg határidőt szab a szükséges engedélyek megszerzésére. E határidő az áthidaló intézmény kérelmére meghosszabbítható, azonban az engedély megszerzésére biztosított határidő összességében legfeljebb huszonnégy hónap lehet.”

150. §

A Szentv. 54. § (2) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(2) Az eszközkelkülönítés alkalmazásakor a szanálási feladatkörében eljáró MNB a független értékelés tekintetében rögzített elvekkel összhangban meghatározza a szanálási vagyongazdálkodásra átruházott eszközök, források, jogok és kötelezettségek ellenértékét, amely ellenérték névleges vagy negatív érték is lehet.”

151. §

A Szentv. 57. § (1) bekezdés *b)* pont *bb)* alpontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[A szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítés keretében a szanálási célok érvényre juttatása érdekében és a szanálási feltételek fennálltakor a következő intézkedés alkalmazásáról és célok elérése érdekében hozhat határozatot:

b) az olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vagy egyéb kötelezettségek értékének csökkentéséről vagy szavatoló tőkévé alakításáról, amelyek átruházásra kerültek]

„*bb)* vagyoneértékesítés vagy eszközkelkülönítés szanálási eszköz alkalmazása keretében.”

152. §

A Szentv. 60. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB kizár egy vagy több kötelezettséget, vagy egy kötelezettség osztályt a hitelezői feltőkésítésből, és azon veszteségek, amelyeket a hitelezői feltőkésítésből kizártak viseltek volna, teljes mértékben nem háríthatóak át a hitelezői feltőkésítésből nem kizárt hitelezőkre, akkor a Szanálási Alap pénzeszközt nyújthat a szanálás alatt álló intézmény részére annak érdekében, hogy

a) a leírható vagy átalakítható kötelezettségek által nem fedezett veszteségek fedezésre kerüljenek, és a szanálás alatt álló intézmény saját tőke értéke a 61. § (1) bekezdés *a)* pontja alapján nulla értékre visszaállításra kerüljön, vagy

b) a szanálás alatt álló intézmény részvényeinek, más tagsági részesedéseinek vagy tőkeelemeinek megvásárlásával a 61. § (1) bekezdés *b)* pontja alapján a tőkemegfelelés helyreálljon.”

153. §

TERVEZET

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

„(1) Ha a szanálási feladatkörében eljáró MNB a hitelezői feltőkésítést az 57. § (1) bekezdés a) pontjában foglaltak szerint alkalmazta egy intézmény vagy 1. § szerinti pénzügyi vállalkozás esetében, akkor a szanálási feladatkörében eljáró MNB hitelezői feltőkésítésre vonatkozó döntésének hatálybalépését követő 30 nappal ezen intézmény vagy pénzügyi vállalkozás igazgatósága reorganizációs tervet készít és benyújtja a szanálási feladatkörében eljáró MNB részére.”

154. §

A Szantv. 84. § (1) bekezdés i) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult)

„i) pénzügyi szerződés vagy bármely más származtatott ügyletre vonatkozó szerződés lezárására vagy felmondására a 73. § szerinti rendelkezések alkalmazása céljából;”

155. §

(1) A Szantv. 85. § (1) bekezdés a) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult)

„a) a 100–101. §-ra is figyelemmel a szanálás alatt álló intézmény pénzügyi instrumentumainak, eszközeinek, forrásainak, jogainak és kötelezettségeinek tehermentes átruházására;”

(2) A Szantv. 85. § (1) bekezdés c) pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult)

„c) felhívni az illetékességgel rendelkező szervezetet vagy hatóságot a pénzügyi instrumentum szabályozott piacon való bevezetése vagy szabályozott piacon való kereskedése felfüggesztésére vagy megszüntetésére;”

156. §

(1) A Szantv. 86. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) A szanálási feladatkörében eljáró MNB előírhatja a szanálás alatt álló intézmény vagy a szanálás alatt álló intézménnyel azonos csoportba tartozó vállalkozás számára – ideértve azt az esetet is, ha a szanálás alatt álló intézmény vagy csoporthoz tartozó érintett vállalkozás ellen a szanálást követően felszámolási eljárás indult – mindazon szolgáltatások nyújtásának és létesítmények használatának biztosítását az átvevő részére, amelyek szükségesek ahhoz, hogy az átvevő tudja működtetni az átruházott üzleti tevékenységet.”

(2) A Szantv. 86. §-a a következő (4) bekezdéssel egészül ki:

„(4) Az (1) bekezdés szerinti előírást megsértő kötelezettel szemben a szanálási feladatkörében eljáró MNB az e törvény szerinti szankciókat alkalmazhatja.”

157. §

TERVEZET

A Szantv. 88. § (2) bekezdés *b)* és *c)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási intézkedések alkalmazása - és az ilyen intézkedés alkalmazásához közvetlenül kapcsolódó bármilyen esemény bekövetkezése - nem teszi lehetővé:)

„*b)* az érintett intézmény vagy az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás a szerződés nemteljesítésekor felmondásra jogosító rendelkezéseket tartalmazó szerződését biztosító vagyontárgy birtokba vételét, a vagyontárgy feletti ellenőrző befolyás gyakorlását vagy biztosítéki jogosultság érvényesítését a vagyontárgy terhére;

c) az érintett intézmény vagy az 1. § (1) bekezdése szerinti pénzügyi vállalkozás vagy bármely csoporttag bármely a szerződés nemteljesítésekor felmondásra jogosító rendelkezéseket tartalmazó szerződésből származó jogának befolyásolását;”

(feltéve hogy a szerződés szerinti érdemi kötelezettségeket, többek között a fizetési és szállítási kötelezettségeket, valamint a biztosíték rendelkezésre bocsátását továbbra is teljesítik.)

158. §

A Szantv. 98. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Ha a 97. § (3) bekezdés szerinti értékelés megállapítja, hogy a 97. § (1) bekezdésben említett bármely tulajdonos vagy hitelező, vagy az OBA nagyobb veszteséget szenvedett el, mint amekkorát felszámolás esetén szenvedett volna el, jogosult arra, hogy a Szanálási Alap kártalanításként a különbözetet a részére megfizesse.”

159. §

A Szantv. 103. § (1) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

(A szanálási feladatkörében eljáró MNB következő szanálási intézkedései nem korlátozhatják a Tvt. hatálya alá tartozó rendszerek működését és e rendszerek szabályainak érvényesülését:)

„*b)* módosítja azon szerződés feltételeit vagy megszünteti azon szerződést, amelyben a szanálás alatt álló intézmény részes fél, vagy valamely átvevőt behelyettesíti a szanálás alatt álló intézmény részes féli minőségébe.”

160. §

A Szantv. 104. §-a a következő (1a) bekezdéssel egészül ki:

„(1a) A szanálási feladatkörében eljáró MNB döntéshozatala során az MNB tv. 4. § (9) bekezdése szerinti feladatkör ellátásáért felelős vezetők nem rendelkeznek szavazati joggal.”

161. §

A Szantv. 115. § (3) bekezdés *b)* pontja helyébe a következő rendelkezés lép:

[Az (1) bekezdésben foglalt korlátozás nem vonatkozik

b) a szanálási feladatkörben eljáró MNB által a szanálási intézkedés tervezése vagy végrehajtása céljából]

„*ba)* más EGT-állam szanálási hatóságával,

TERVEZET

bb) más EGT-állam illetékes felügyeleti hatóságaival, illetékes minisztériumokkal, központi bankokkal, betétbiztosítási és befektető-kártalanítási rendszerekkel, a fizetéseképtelenségi eljárásokért felelős hatóságokkal,
bc) az Európai Bankhatósággal,
bd) az Európai Bizottsággal,
be) a szanálási hatóságok feladataival megegyező feladatokat ellátó harmadik országbeli hatóságokkal, vagy
bf) egy lehetséges átvevővel
való információ-megosztásra.”

162. §

A Szantv. 132. § (7) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(7) Az Alap önálló munkaszervezettel nem rendelkezik, az operatív feladatokat elkülönítetten az OBA munkaszervezete látja el az OBA ügyvezető igazgatójának irányítása mellett azzal, hogy az Alap az operatív feladatok ellátására az OBA munkavállalóival megbízási szerződést is köthet.”

163. §

A Szantv. 138. § (1) bekezdése helyébe a következő rendelkezés lép:

„(1) Az Alap tagjai éves díjat fizetnek, amely az intézmény kockázati profiljához igazított, a 139. § (2) bekezdésben meghatározott szempontok szerint kerül megállapításra.”

164. §

A Szantv. 139. §-a helyébe a következő rendelkezés lép:

„139. § (1) Az intézmények által fizetendő alapidíjat az intézmény kártalanítási összeghatár alá eső betétekkel csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettségei összegének és a magyarországi székhelyű intézmények összesített (aggregált), biztosított betétek kártalanítási összeghatár alá eső betétrészekkel csökkentett (szavatoló tőke nélküli) kötelezettsége összegének az aránya alapján kell megállapítani.

(2) A kockázat alapú változó díj megállapításakor az alábbi szempontokra kell figyelemmel lenni:

- a)* az intézmény kockázati kitettsége, beleértve kereskedelmi tevékenységének jelentőségét, mérlegen kívüli kitettségeit és a tőkeáttétel fokát;
- b)* az intézmény finanszírozási forrásainak stabilitása és diverzifikációja, valamint a tehermentes magas likviditású eszközei;
- c)* az intézmény pénzügyi helyzete;
- d)* annak valószínűsége, hogy az intézmény szanálás alá kerül;
- e)* az intézmény által korábban kapott állami támogatás mértéke;
- f)* az intézmény struktúrájának összetettsége és az intézmény szanálhatósága;
- g)* az intézmény jelentősége egy vagy több EGT-állam pénzügyi rendszere stabilitásának vagy gazdaságának szempontjából, és
- h)* az intézmény 575/2013/EU rendelet 113. cikk (7) bekezdése szerinti intézményvédelmi rendszerben való tagsága.

TERVEZET

(3) Az intézmény a végelszámolása vagy felszámolása kezdő évében a végelszámolás vagy felszámolás kezdő napjáig terjedő időszakra vonatkozóan az e §-ban meghatározottak szerint köteles időarányos éves díjat fizetni. A díj vetítési alapja az intézmény által a felszámolás vagy végelszámolás elrendelését megelőzően teljesített legutolsó díjfizetésnél az (1) bekezdés alapján figyelembe vett díjalap.”

165. §

A Szantv. 4. § (2b) bekezdésében az „a II. fejezetben” szövegrész helyébe az „az e fejezetben” szöveg lép.

13. Záró rendelkezések

166. §

(1) Ez a törvény – a (2)–(6) bekezdésben meghatározott kivétellel – 2016. január 1-jén lép hatályba.

(2) A 32. és 33. §, a 35. §, az 50. és 51. § 2016. január 2-án lép hatályba.

(3) A 84. §, a 88. § (2) bekezdés, a 94. §, a 133–137. §, a 139. és 140. § és a 142. § 2016. március 18-án lép hatályba

(4) Az 59. § (1) bekezdés, a 60–63. §, a 65–79. §, a 99–114. §, a 127. § (1) bekezdés, a 129. és 130. § és a 132. § b) pont 2016. március 21-én lép hatályba.

(5) A 121–124. §, a 127. § (3) bekezdés 2016. május 31-én lép hatályba.

(6) A 118. § 2017. január 1-jén lép hatályba

167. §

E törvény a következő uniós jogi aktusoknak való megfelelést szolgálja:

a) az Európai Parlament és a Tanács 2014. február 4-i 2014/17/EU irányelve a lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról, valamint a 2008/48/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról;

b) az Európai Parlament és a Tanács 2014. április 16-i 2014/49/EU irányelve a betétbiztosítási rendszerekről.

TERVEZET

1. melléklet a 2015. évi ... törvényhez

A Hpt. 5. melléklet 1. pontja a következő i) ponttal egészül ki:

(Ez a törvény)

„i) a lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról, valamint a 2008/48/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2014. február 4-i 2014/17/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek”
(való megfelelést szolgálja.)

2. melléklet a 2015. évi törvényhez

A Kbftv. 3. melléklet I. Fejezet XI. alfejezete a következő 60. ponttal egészül ki:

„60. ÁÉKBV esetén a letétkezelő kötelezettségeinek leírása, az esetleges összeférhetetlenségek ismertetése, a letétkezelő által kiszervezett feladatok leírása, valamint nyilatkozat arra vonatkozóan, hogy kérelemre az ÁÉKBV-alapkezelő a befektetők rendelkezésre bocsátja az 53. pontban valamint az e pontban részletezett információkat.”

3. melléklet a 2015. évi törvényhez

A Kbftv. 5. melléklet 7. pontja a következő 7.13.-7.15. ponttal egészül ki:

(7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk)

„7.13. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek – amennyiben javadalmazási bizottság létezik –, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)

7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása

7.15. Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll.”

4. melléklet a 2015. évi törvényhez

(1) A Kbftv. 6. melléklete a IV. pontot követően a következő címmel egészül ki:

„Az éves jelentésre vonatkozó további információk”

(2) A Kbftv. 6. melléklete a következő XII. ponttal egészül ki:

(Az éves és féléves jelentésnek legalább a következő információkat kell tartalmaznia:)

„XII. Az ÁÉKBV-alapkezelő

a) adott évre vonatkozó javadalmazásának teljes összegét, az alkalmazottak számára kifizetett rögzített és változó javadalmazás szerinti bontásban, a kedvezményezettek számát, és adott esetben a közvetlenül az ÁÉKBV által kifizetett bármely összeget, beleértve a jutalékokat,

TERVEZET

- b)* adott évre vonatkozó javadalmazásának teljes összegét munkavállalói kategóriánkénti, vagy a 13. melléklet 2. pontjában felsorolt egyéb alkalmazotti kategóriánkénti bontásban,
- c)* adott évre vonatkozó javadalmazásainak és juttatásainak kiszámítási módját,
- d)* javadalmazási politikája – *13. melléklet* 1. pont *c)* és *d)* alpontja szerinti – felülvizsgálatának eredményét, az előfordult szabálytalanságokat is beleértve,
- e)* javadalmazási politikájának érdemi változásait.”

TERVEZET

5. melléklet a 2015. évi törvényhez

„13. melléklet a 2014. évi XVI. törvényhez

Javadalmazási politika

1. A teljes javadalmazási politika - beleértve a fizetésekre és a nem kötelező nyugdíjuttatásokra vonatkozóakat - meghatározásakor és alkalmazásakor, amennyiben abban az alkalmazottak azon kategóriája részesül, amely magában foglalja a felső vezetést, a kockázatvállalásért és ellenőrzésért felelős alkalmazottakat, valamint a teljes javadalmazásuk mértéke miatt a felső vezetéssel és a kockázatvállalásért felelős alkalmazottakkal azonos javadalmazási kategóriába tartozókat, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol befektetési alapkezelők kockázati profiljára vagy a kezelésükben lévő befektetési alapok kockázati profiljára, a befektetési alapkezelőknek a méretüknek, belső szervezetüknek és tevékenységük jellegének, körének és összetettségének megfelelő módon és mértékben be kell tartaniuk az alábbi elveket:

a) a javadalmazási politika összhangban áll az eredményes és hatékony kockázatkezeléssel és előmozdítja azt, továbbá nem ösztönzi a kezelésükben lévő befektetési alapok kockázati profiljával, kezelési szabályzatával nem összeegyeztethető kockázatvállalást;

b) a javadalmazási politika összhangban áll a befektetési alapkezelő és a kezelésében lévő befektetési alapok vagy az ilyen befektetési alapok befektetőinek üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és érdekeivel, valamint az összeférhetetlenség elkerülését célzó intézkedéseket tartalmaz;

c) a befektetési alapkezelő felügyeleti feladatokat ellátó irányító testülete elfogadja, legalább évente egyszer felülvizsgálja a javadalmazási politika általános elveit és felelős annak végrehajtásáért;

d) a javadalmazási politika végrehajtását legalább évente központi és független belső felülvizsgálatnak vetik alá annak ellenőrzése céljából, hogy megfelel-e a felügyeleti feladatokat ellátó irányító testülete által elfogadott javadalmazási politikáknak és eljárásoknak;

e) az ellenőrzési feladatokat ellátó alkalmazottak a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésével összhangban álló javadalmazást kapnak, függetlenül az általuk ellenőrzött tevékenységi területek teljesítményétől;

f) a kockázatkezeléssel és megfelelőség-ellenőrzéssel foglalkozó vezető tisztviselők javadalmazását közvetlenül a javadalmazási bizottság felügyeli, amennyiben ilyen bizottság létezik;

g) amennyiben a javadalmazást a teljesítményhez kötik, a javadalmazás teljes összege az egyén és az érintett szervezeti egység vagy befektetési alap teljesítményének együttes értékelésén, valamint a befektetési alapkezelő általános eredményein és kockázatain alapul, az egyéni teljesítmény értékelése során pedig pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokat is figyelembe vesznek;

h) a teljesítményértékelésre a befektetési alapkezelő kezelésében lévő befektetési alapok életciklusának illetve a befektetőknek ajánlott tartási időszaknak megfelelő többéves kereten belül kerül sor annak biztosítása érdekében, hogy az értékelési folyamat alapja a hosszabb távú teljesítmény legyen, és hogy a javadalmazás teljesítményalapú összetevőinek tényleges kifizetése egy olyan időszakra legyen elosztva, amelynél figyelembe veszik a befektetési alapkezelő kezelésében lévő befektetési alapok visszaváltással kapcsolatos politikáját és befektetési kockázatait;

TERVEZET

i) a garantált változó javadalmazás kivételes jellegű, csak új alkalmazottak felvételével összefüggésben kerül rá sor, és az első évre korlátozódik;

j) a teljes javadalmazás rögzített és változó összetevői megfelelő egyensúlyban vannak; a rögzített összetevő a teljes javadalmazás kellően nagy hányadát teszi ki, hogy a javadalmazás változó összetevőjével kapcsolatban teljes mértékben rugalmas politika érvényesülhessen, többek között lehetőség legyen arra, hogy változó összetevőt egyáltalán ne fizessenek;

k) a szerződés idő előtti megszűnéséhez kapcsolódó kifizetések az adott időszakban elért teljesítményt tükrözik, és nem jutalmazák a teljesítmény elmaradását;

l) a változó javadalmazási összetevők vagy a változó javadalmazási összetevők összességének kiszámításához használt teljesítménymérés magában foglal egy átfogó kiigazítási mechanizmust minden releváns jelenlegi és jövőbeni veszélytípus figyelembevételére;

m) a befektetési alap kezelési szabályzatától függően, bármely változó javadalmazási összetevő jelentős része, azaz legalább 50%-a az érintett befektetési alap kollektív befektetési értékpapírjaiból vagy egyenértékű, készpénztől eltérő eszközből áll, kivéve, ha a befektetési alap kezelése a befektetési alapkezelő által kezelt teljes portfóliónak csak kevesebb mint 50%-át teszi ki, amely esetben az 50%-os minimum nem érvényes;

Ezekre az eszközökre megfelelő visszatartási szabályokat kell alkalmazni, amelyek célja, hogy az ösztönzőket összehangolja a befektetési alapkezelő, az általa kezelt befektetési alapok és az ilyen befektetési alapok befektetőinek érdekeivel. A Felügyelet szükség szerint korlátozásokat rendelhet el ezen eszközök bizonyos típusaira és konstrukcióira, vagy adott esetben betilthat egyes eszközöket. Ez a pont a változó javadalmazási összetevőnek mind az n) ponttal összhangban halasztott részére, mind a nem halasztott részére alkalmazandó;

n) egy jelentős részt - amely a változó javadalmazási összetevő legalább 40%-a - halasztva, az adott befektetési alap életciklusához és visszaváltással kapcsolatos politikájához igazított időtartamra elosztva fizetnek ki, és azt megfelelően összehangolják az adott befektetési alap kockázatainak jellegével.

Ennek az időszaknak legalább 3 évig kell tartania, kivéve, ha az érintett befektetési alap életciklusa rövidebb; a halasztási szabályok szerinti javadalmazási jogosultság legfeljebb időarányosan illeti meg az alkalmazottat. A belső szabályzatban meghatározott küszöbértéknél magasabb összegű változó javadalmazási összetevő esetében az összeg legalább 60%-át halasztva kell kifizetni.

o) a változó javadalmazás a halasztott kifizetésű résszel együtt csak akkor kerül kifizetésre vagy akkor illeti meg az alkalmazottat, ha az a befektetési alapkezelő egészének pénzügyi helyzetét figyelembe véve fenntartható, valamint az adott szervezeti egység, a befektetési alap és az egyén teljesítménye alapján megfelelően indokolt.

A változó javadalmazás teljes összegét általában jelentős mértékben csökkentik, amennyiben az érintett befektetési alapkezelő vagy befektetési alap pénzügyi teljesítménye a vártnál gyengébb vagy negatív, figyelembe véve az aktuális juttatásokat és a korábban szerzett összegek kifizetésének csökkentését, például malus vagy visszatérítések formájában;

p) a nyugdíjpolitika összhangban van a befektetési alapkezelő és az általa kezelt befektetési alapok üzleti stratégiájával, célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel.

Ha az alkalmazott nyugdíjba vonulás előtt távozik a befektetési alapkezelőtől, a befektetési alapkezelőnek öt évig meg kell tartania a nem kötelező nyugdíjjuttatásokat az m) pontban meghatározott eszközök formájában. Amennyiben egy alkalmazott eléri a nyugdíjkorhatárt, a nem kötelező nyugdíjjuttatásokat ki kell fizetni a számára az m) pontban meghatározott eszközök formájában, figyelembe véve az ötéves visszatartási időszakot;

q) az alkalmazottaknak vállalniuk kell, hogy a javadalmazásukra vonatkozó megállapodásban foglalt felelősségteljes kockázatvállalás hatásának gyengítésére nem

TERVEZET

alkalmaznak egyéni fedezeti stratégiákat, illetve a javadalmazásra és a felelősségre vonatkozó biztosítást;

r) a változó javadalmazást nem olyan csatornákon keresztül, illetve nem oly módon fizetik ki, hogy megkönnyítsék e törvény követelményeinek kikerülését.

2. Az 1. pontban meghatározott elveket alkalmazni kell a befektetési alapkezelő által kifizetett bármilyen javadalmazásra, a befektetési alap által közvetlenül kifizetett bármilyen összegre, ideértve a nyereségrészesedést, és a befektetési alap kollektív befektetési értékpapírjainak bármilyen formában történő átadását, amennyiben abban az alkalmazottak azon kategóriája részesül, amely magában foglalja a felső vezetést, a kockázatvállalásért és ellenőrzésért felelős alkalmazottakat, valamint a teljes javadalmazásuk mértéke miatt a felső vezetéssel és a kockázatvállalásért felelős alkalmazottakkal azonos javadalmazási kategóriába tartozókat, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a kockázati profiljukra vagy a kezelésükben lévő befektetési alap kockázati profiljára.

3. A méretük vagy a kezelésükben lévő befektetési alapok mérete, a belső szervezeti felépítésük, valamint tevékenységeik jellege, köre és összetettsége szempontjából jelentős befektetési alapkezelőknek javadalmazási bizottságot kell létrehozniuk. Nem kell javadalmazási bizottságot létrehoznia azon befektetési alapkezelőnek, amelyre egy hitelintézet – a Hpt. 117. § (4) bekezdése alapján – a javadalmazási politikájára vonatkozó szabályait összevont alapon az adott befektetési alapkezelő tekintetében is alkalmazza, és csoportszintű hatályú javadalmazási bizottságot működtet.

A javadalmazási bizottságot úgy kell kialakítani, hogy hozzáértő és független módon ítélhessen meg a javadalmazási politikákat és gyakorlatokat, valamint a kockázat kezelésére létrehozott ösztönzőket.

A javadalmazási bizottság felel a javadalmazásra vonatkozó - többek között az érintett befektetési alapkezelővel vagy befektetési alappal kapcsolatos kockázatra és kockázatkezelésre hatással lévő - döntések előkészítéséért, amelyeket a felügyeleti feladatokat ellátó irányító testületnek kell meghoznia. A javadalmazási bizottság elnöke az irányító testület egyik olyan tagja, aki az érintett befektetési alapkezelőben nem lát el vezetői feladatot. A javadalmazási bizottság tagjai az irányító testület olyan tagjai közül kerülnek ki, akik az érintett befektetési alapkezelőben nem látnak el vezetői feladatokat.”

TERVEZET

ÁLTALÁNOS INDOKOLÁS

A lakóingatlanokhoz kapcsolódó fogyasztói hitelmegállapodásokról, valamint a 2008/48/EK és a 2013/36/EU irányelv és az 1093/2010/EU rendelet módosításáról szóló 2014/17/EU irányelv (a továbbiakban: jelzáloghitel irányelv) átültetése érdekében a törvény módosítja a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvényt (a továbbiakban: Fhtv.), valamint a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvényt (a továbbiakban: Hpt.). A jelzáloghitel irányelv 42. cikke értelmében a tagállamoknak 2016. március 21-ig hatályba kell lépetniük azokat a törvényi és rendeleti szabályokat, amelyek ahhoz szükségesek, hogy megfeleljenek az irányelvnek.

A fogyasztói hitelmegállapodásokról szóló 2008/48/EK irányelv átültetését biztosító Fhtv. szabályainak jelentős része hatályba lépése óta már kiterjed a jelzáloghitelekre is, ezáltal a szabályozás alapjai már adóttak. A jelzáloghitelekre ugyanakkor e hiteltípus sajátosságait figyelembe véve az Fhtv. részben eltérő szabályokat ír elő. Az Fhtv. jelzáloghitelekre vonatkozó rendelkezéseit, továbbá a hitelközvetítőkre vonatkozó, a Hpt.-ben meghatározott szabályokat ki kell egészíteni, illetve módosítani szükséges a jelzáloghitel irányelvben meghatározott követelmények belső nemzeti jogba történő átültetése érdekében.

A törvény módosítja többek között a kereskedelmi kommunikációra, a szerződéskötést megelőző tájékoztatásra vonatkozó szabályokat, kiegészíti a hitelképesség vizsgálatára vonatkozó előírásokat, új rendelkezéseket vezet be az árukapcsolásra és a devizahitelekre. A javaslat követelményeket állapít meg a hitelező és a hitelközvetítők által foglalkoztatott személyek ismereteire és szakértelmére.

A tőkepiacra vonatkozó szabályozás módosításának célja egyes európai uniós jogszabályok illetve sztenderdek implementálása. A törvényjavaslat ennek érdekében a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény (a továbbiakban: Tpt.) a Magyar Nemzeti Bankról 2013. évi CXXXIX. törvény (a továbbiakban: MNBtv.), továbbá a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) módosítását tartalmazza.

Az Európai Központi Bank (EKB) Kormányzótanácsa 2008-ban döntött az ún. Target2-Securities (T2S) program indításáról, amely az értékpapír-tranzakciók határokon átnyúló kiegyenlítését célozza. E cél megvalósítása érdekében nemzetközi sztenderdek kerültek kidolgozásra. A T2S-hez történő csatlakozáshoz szükséges megállapodást a KELER Zrt. 2012-ben írta alá, a tényleges csatlakozáshoz azonban a társasági eseményekhez kapcsolódó tranzakció-kezelési sztenderdek átvételét is meg kell valósítani. Ennek érdekében néhány ponton a tőkepiaci törvény kiegészítése is szükséges.

A UCITS-irányelv (az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokra (ÁÉKBV) vonatkozó törvényi, rendeleti és közigazgatási rendelkezések összehangolásáról szóló tanácsi irányelv) 1985-ben történt elfogadása óta számos módosításon ment keresztül, azonban bizonyos területeken nem volt megfelelően korszerű a szabályozás, emiatt szükségessé vált az irányelv módosítása, a piaci viszonyoknak megfelelővé tétele. Az irányelv legújabb felülvizsgálatának eredményeként született meg az ún. UCITS V. irányelv (a továbbiakban: 2014/91/EU irányelv), amely a letétkezelői funkciók, a javadalmazási politikák és a szankciók tekintetében tartalmaz módosításokat. Az irányelvet 2014-ben fogadták el, a tagállami átültetésre két év áll rendelkezésre. Ennek megfelelően az új rendelkezések 2016. március 18-tól lépnek hatályba.

TERVEZET

A 2014/91/EU irányelv implementálása érdekében szükségessé vált a MNBtv., továbbá a Kbtv. módosítása. Az uniós kereteknek megfelelően szigorodnak a szankciós szabályok, szélesednek a Felügyeletnek adott szankcionálási jogkörök. A Kbtv. módosítása keretében tisztázódnak a letétkezelők felelősségére vonatkozó szabályok. További módosítás, hogy az alternatív befektetési alapkezelőkhöz hasonlóan az ÁÉKBV-alapkezelőre is kiterjesztésre kerül a javadalmazási politika meghatározásának követelménye.

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosítását tartalmazó javaslatok a pénztártagok megtakarításainak biztonságát, a pénztári szolgáltatások rugalmasságát, a pénztári működés hatékonyságának elősegítését célozzák.

A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény módosítása a foglalkoztatói nyugellátást szolgáltató intézmények tevékenységéről és felügyeletéről szóló 2003/41/EK irányelv (IORP irányelv) módosítása, illetve a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény hatályba lépése miatt vált szükségessé. A IORP irányelv módosítása az Európai Parlament és a Tanács 2009. november 25-i 2009/138/EK a biztosítási és viszontbiztosítási üzleti tevékenység megkezdéséről, gyakorlásáról (Szolvencia II.) szóló irányelvvel összefüggésben történt meg.

RÉSZLETES INDOKOLÁS

Az Önkéntes Kölcsönös Biztosító Pénztárakról szóló 1993. évi XCVI. törvény módosításához

A(z) 1. §-hoz

A nyugdíjkorhatárt elért és így nyugdíjszolgáltatásra jogosult tagok egy részének igénye lehet, hogy úgy is hozzáférhessen nyugdíjszolgáltatáshoz, hogy továbbra is tagdíjat fizető tag marad.

A(z) 2. §-hoz

A jövőben lehetőség nyílik olyan önkéntes kölcsönös biztosító pénztár létrehozására, amely elláthatja az öngéleyező, valamint az egészségpénztári, az egészségügyi célú öngéleyező feladatokat is. Az egészség- és öngéleyező pénztár azonban feladatai ellátása során a kiegészítő öngéleyező pénztárakra, valamint a kiegészítő egészségpénztárakra vonatkozó speciális rendelkezések alkalmazásától nem tekinthet el.

A(z) 3. §-hoz

A módosítás alapján a pénztári jogszabályokban, illetve a pénztár belső szabályozásában rögzített határidők a tagi bejelentés tagszervezőhöz történő megérkezésétől számítandóak, feltéve, hogy a pénztárnak a tagszervezővel kötött szerződése az ilyen igények pénztár részére történő továbbítására is kiterjed.

A(z) 4. §-hoz

A módosítás a nem fizető tagokkal szembeni levonásra vonatkozó jogszabályi rendelkezéseket egyértelműsíti, meghatározva, hogy a levonás végrehajtására – a tagdíjfizetési gyakorisághoz igazodóan – a pénztár választásától függően a tárgynegyedében,

TERVEZET

tárgyfélévben vagy a tárgyévben az egyéni számlán jóváírt hozam terhére kerülhet sor. Ezen értelmezés – a nem fizető tagok érdekeinek védelmében – tartalmaz egy korlátot is a levonhatóság tekintetében, melynek eredményeképp a levonás kizárólag a tárgyidőszaki – tárgynegyedévi, tárgyfélévi vagy tárgyévi – hozam terhére hajtható végre. A módosítás biztosítja, hogy a nem fizető tagok felhalmozott hozama minél kisebb mértékben csökkenjen a nemfizetés miatti levonások következtében. A módosítás értelmében a pénztárak egy üzleti évben csak egy fajta levonást – negyedéves, féléves vagy éves gyakoriságú levonást – alkalmazhatnak akkor is, ha alapszabályuk többféle gyakorisággal is lehetővé teszi a tagdíj fizetését. A módosítás lehetővé teszi, hogy a pénztárak a tárgyidőszak egy részében történő nem fizetés esetén a teljes tárgyidőszaki hozam terhére érvényesítsék költségigényüket az alapszabályuk szerint nem fizető tagokkal szemben, pl.: ha a tag a tárgynegyedév utolsó két hónapjában nem fizetett tagdíjat, a pénztár a teljes tárgynegyedévi hozam terhére érvényesítheti a két hónapra levonható költségeket. Elszámoló egységen alapuló nyilvántartást alkalmazó pénztárak havi gyakoriságú levonást is alkalmazhatnak. Az alkalmazott levonási módszer módosításáról – a pénztártagok megfelelő tájékoztatása érdekében – a pénztár közgyűlése jogosult dönteni az üzleti évet megelőző évben.

A(z) 5. §-hoz

A módosítás egyértelműen megszünteti azt a gyakorlatot, amely során a pénztári vezetők több – akár nagyszámú – tag, illetve küldött meghatalmazottjaként vesznek részt a legfőbb szerv ülésén, akár a Ptk-ban meghatározott korlátozásokat is figyelmen kívül hagyva.

A(z) 6. §-hoz

A módosítás megszünteti azt a törvény erejénél fogva bekövetkező jogkövetkezményt, mely szerint amennyiben a feltételek fennállásának maradéktalan igazolásra a megválasztást követő 30 napon belül nem kerül sor, akkor az igazgatótanácsi, ellenőrző bizottsági tagság megszűnik. Az érintett jogszabályi rendelkezés – a feltételek 1-2 napos késedelemmel történő igazolása esetén is – a vezető tisztségviselői jogviszony megszűnését eredményezte, amely méltánytalan és indokolatlan.

A(z) 7. §-hoz

A pénztártagok jogainak megóvása érdekében a pénztár alapszabályában rögzítse, hogy hogyan és milyen úton hívja össze a közgyűlésen túl, a küldöttközgyűlést, küldöttválasztó köz-, valamint részközgyűlést. Az internet elterjedt eszköze a pénztárak működését érintő tájékozádnak, így a tagok tájékoztatását elősegíti a meghívó szövegének közzététele.

A(z) 8. §-hoz

A módosítás megszünteti az eddigi keresztféléves tervezést, így egyrészt adminisztrációs teher csökkenést jelent a pénztárak számára, másrészt elősegíti a pénzügyi tervezés éves beszámoló tényadataival történő összehasonlítását.

A(z) 9. §-hoz

A módosítás egyértelművé teszi, hogy a pénztárak nem alkalmazhatnak eltérő tagdíjfelosztási arányt a tagok által fizetett tagdíjra és a munkáltató által befizetett hozzájárulásra.

TERVEZET

A(z) 10. §-hoz

A jövőben a könyvvizsgálókra vonatkozó szabályokhoz hasonlóan az ingatlanértékelő megbízatása egy pénztárnál legfeljebb öt évre szólhat.

A(z) 11. §-hoz

A tevékenységi engedélyekhez kapcsolódó iratok körét pontosító javaslat.

A(z) 12. §-hoz

A módosítás kapcsolódik az Öpt.10.§ (1) bekezdés *d)* pontjában szereplő új típusú egészség- és önszegélyező pénztári forma bevezetéséhez. A módosítás lényege, hogy - a nyugdíjpénztárak kivételével - nem pusztán azonos típusú pénztárak egyesülhetnek.

A(z) 13. §-hoz

A pénztárak végelszámolásával kapcsolatos szabályok pontosítását célzó javaslat. A módosítás nyomán a végelszámolás alá kerülő pénztárak tagjainak tagsági jogviszonya a vagyontelosztási javaslat elfogadását követően, az egyéni számlán nyilvántartott tagi megtakarítás átutalásával egyidejűleg szűnik meg. A módosítás biztosítja, hogy a pénztárak jogutód nélküli megszűnéséhez kapcsolódó döntések meghozatalában a végelszámolás kezdő időpontjában tagsággal rendelkező tagok is részt vehessenek, továbbá az ő tagdíjbefizetéseikből is felhalmozódott, a végelszámolás lezárását követően esetlegesen megmaradó vagyonból részesülhessenek.

A(z) 14. §-hoz

A módosítási javaslat előírja, hogy az önkéntes nyugdíjpénztáraknak járadékszolgáltatási kötelezettsége van, amelynek elsősorban – az alapszabályban foglalt feltételek szerint – az elért hozamokat és költségeket figyelembe határozott tartamú biztos (banktechnikai) járadékkal, vagy évente újraszámított, az elért hozamokat és költségeket figyelembe vevő ütemezett pénzkivonással tehetnek eleget. Ezen túlmenően, az önkéntes nyugdíjpénztár biztosítótól vásárolt életjáradékot is kínálhat a tagjai részére. Szükségesnek tartjuk annak rögzítését is, hogy a tagnak a járadékfolyósítás, illetve az ütemezett pénzkivonás időtartama alatt bekövetkezett halála esetében a pénztár által még nem folyósított összeg a kedvezményezett, illetve az örökös által örökölhető. A járadékszolgáltatási kötelezettség bevezetése során – figyelemmel az arányosság elvére – javasoljuk, hogy a járadékszolgáltatási kötelezettség alól a 1000 fő alatti pénztárak mentesüljenek.

A(z) 15. §-hoz

A módosítással a jövőben lehetőség nyílik arra, hogy a tag több portfóliót választhasson kockázatviselési hajlandóságára tekintettel. A választható portfóliós rendszerben – különösen az alapporfólióban lévő – tagok „befektetési aktivitását”, kockázatviselési hajlandóságát ösztönözni lehetne azzal, ha lehetőséget teremtünk arra, hogy a megtakarításaik egy részét nagyobb kockázatú portfólióba helyezhetik el, ezáltal – nem garantáltan – magasabb hozam elérésére nyílik lehetőségük. A javaslat a befektetésekkel kapcsolatos rendelkezéseket is pontosítja.

TERVEZET

A(z) 16. §-hoz

A javaslat a választható portfóliós rendszer rugalmasabbá tételéhez kapcsolódóan biztosítja, hogy az egyéni számlán felhalmozott összeg, valamint a tagdíjbefizetések portfóliók közötti megosztásának egyszeri díja nem haladhatja meg az egyéni számlakövetelés egy ezrelékét, és nem lehetnek magasabb 2000 forintnál.

A(z) 17. §-hoz

A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása szolgáltatás fogalmának pontosítása.

A(z) 18. §-hoz

2012. november 30-tól az önszegélyező pénztáraknak lehetőségük van a közüzemi díjak finanszírozásának támogatása jogcímen szolgáltatást, közösségi szolgáltatásként nyújtani tagjaik részére. A jövőben az önszegélyező pénztárak a közüzemi díjak finanszírozását egyéni számlás szolgáltatásként is nyújthatják.

A(z) 19. §-hoz

A lakáscélú jelzáloghitel törlesztésének támogatása szolgáltatás igénybe vételére vonatkozó szabályozás pontosítása.

A(z) 20. §-hoz

A felügyeleti engedélyezési tárgyköröket egyértelművé teszi a módosítás. A kiegészítésben szereplő tárgykörök eddig is szerepeltek az törvényben, de az engedélyezési tárgykörök között nem voltak nevesítve.

A(z) 21. §-hoz

Az Öpt. 34. §-nak módosításához kapcsolódó módosítás.

A(z) 22. §-hoz

A módosítás biztosítja a hatékony jogérvényesítést az ellenőrzési eljárások keretében megállapított nyilvántartási hiányosságok esetén. A módosítás – egyebek mellett – előírja a pénztárak számára azt, hogy a jogszabályoknak megfelelő számviteli és nyilvántartási renddel és folyamatos nyilvántartási, adatfeldolgozási és adatszolgáltatási rendszerrel rendelkezzenek.

A(z) 23. §-hoz

A módosítás új feladatot határoz meg a pénztár könyvvizsgálók számára az MNB részére teljesített adat-szolgáltatások előzetes ellenőrzésének előírásával. A könyvvizsgáló e kötelezettség teljesítése keretében köteles a befektetett eszközöket tartalmazó letétkezelői nyilvántartást összevetni a pénztár analitikus nyilvántartásával és azok egyezőségét záradékolással igazolni. A módosítás további kötelezettségként határozza meg a könyvvizsgálók számára, hogy egyezőség hiányában kötelesek a pénztárat és az MNB-t az eltérésről az érintett befektetési eszközök megjelölésével – egyidejűleg – írásban tájékoztatni, ezáltal biztosítva a befektetések feletti teljesebb kontrollt.

TERVEZET

A(z) 24. §-hoz

A javaslat bevezeti a törvénybe a vezető tisztségviselő figyelmeztetését, mint legenyhébb felügyeleti intézkedést.

A(z) 25. §-hoz

A felügyeleti biztos kirendelésére vonatkozó rendelkezések – a pénztárak pénzügyi felügyeletére vonatkozó rendelkezéseket tartalmazó Öpt. VI. fejezetében – külön jogszabályszakaszban kerülnek rögzítésre.

A(z) 26. §-hoz

A javaslat meghatározza az MNB által sürgősségi helyzetben alkalmazható intézkedések körét.

A(z) 27. §-hoz

Módosuló rendelkezések.

A(z) 28. §-hoz

Hatályukat veszítő rendelkezések

A tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény módosításához

A(z) 29. §-hoz

A T2S sztenderdeknek való megfelelés érdekében szükség van a társasági esemény fogalmának meghatározására, amelynek értelmében a központi értéktár tartja nyilván a kibocsátó által meghatározott, a befektetők jogainak gyakorlásához szükséges eseményeket.

A(z) 30-31. §-hoz

A T2S sztenderdeknek való megfelelést biztosítja, hogy a kibocsátott értékpapírt érintő társasági esemény és annak lényeges adatai közzétételre kerülnek a központi értéktár üzletszabályzatában megjelölt helyen, valamint az értékpapírt érintő kifizetések is a központi értéktáron vagy a központi értéktárhoz bejelentett hitelintézetben, befektetési vállalkozáson keresztül a központi értéktár szabályzatában meghatározott eljárásrend szerint történnek meg a befektetők részére.”

A(z) 32. §-hoz

E § rendelkezéseinek célja, hogy a befektetési szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek a számlavezetőjük által a részükre megküldött adatokat leellenőrizhessék a számlavezetőjük által a Felügyelet részére megküldött adatok segítségével. Tekintettel azonban arra, hogy a központi értéktár az ügyfelei részére központi értéktári és nem befektetési szolgáltatási tevékenységet végez, a Tpt. érintett jogszabályhelyének alkalmazása során a számlavezető

TERVEZET

fogalmának tartalmát oly módon szükséges szűkíteni, hogy abba a központi értéktár ne tartozzon bele.

A(z) 33. §-hoz

A módosítás a könyvvizsgálatra vonatkozó egyes speciális rendelkezések személyi hatályát a szabályozott piacra bevezetett nyilvánosan forgalomba hozott értékpapír kibocsátó könyvvizsgálójára is kiterjeszti, mivel a Felügyelethez érkező, a kibocsátó működési zavaraira utaló jelzések nagyban hozzájárulhatnak a befektetések biztonságának növeléséhez, a befektetők védelméhez és elősegíthetik a tőkepiac hatékony felügyeletét, így különösen annak ellenőrzését, hogy a kibocsátó rendszeres és rendkívüli tájékoztatási kötelezettségének megfelelően eleget tesz-e.

A(z) 34. §-hoz

A rendelkezés értelmében a Felügyelet nemzetközi együttműködésből fakadó adatszolgáltatási kötelezettségei során teljesítendő adattovábbítás nem jelenti az értékpapírtitok illetve az üzleti titok sérelmét.

A(z) 35. §-hoz

A módosítás egyértelműsíti, hogy a Felügyelet az értékpapírok előállításával kapcsolatos jogsértés megállapítása esetén is alkalmazhatja a figyelmeztetés, illetve felszólítás rendelkezéseket.

A Tpt. 62. § (2) bekezdése szerint a közérdeklődésre számot tartó kibocsátónak a Ptk. szerinti auditbizottságot kell létrehoznia és működtetnie. A módosítás egyértelműsíti, hogy az MNB a közérdeklődésre számot tartó kibocsátó ezen kötelezettségének megsértése esetén a kibocsátót figyelmeztetheti, illetve a feltételeknek való megfelelésre határidő kifizetésével felszólíthatja.

A Tpt. 201/D. §-a alapján a bennfentes kereskedelemhez kapcsolódó hatósági ellenőrzés elősegítése érdekében a kibocsátó, illetve a javára vagy nevében eljáró személy a munkaviszony vagy egyéb jogviszony alapján részére tevékenységet végző és bennfentes információhoz hozzáférő személyekről nyilvántartás vezetésére köteles. A módosítás egyértelműsíti, hogy ezen kötelezettsége elmulasztása esetén az MNB a kibocsátót figyelmeztetheti, illetve a feltételeknek való megfelelésre határidő kifizetésével felszólíthatja.

A (2) bekezdés fogalmi pontosítást tartalmaz, a befolyásszerzés megvalósulását a részvények megszerzése helyett a szavazati joggal történő rendelkezéshez köti.

A(z) 36. §-hoz

Szövegcsérés módosítás.

A foglalkoztatói nyugdíjról és intézményeiről szóló 2007. évi CXVII. törvény módosításához

A(z) 37-41. §-okhoz

A biztosítási tevékenységről szóló 2014. LXXXVIII. törvény hatályba lépése miatt szükségessé vált módosítások.

TERVEZET

A(z) 42. §-hoz

Korábban a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények minimális szavatoló tőke szükségletére vonatkozó számítási szabályok a hatályon kívül kerülő, a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben szerepeltek. A jövőben ezen rendelkezések – a biztosítókra vonatkozó rendelkezésekhez hasonlóan - kormányrendeletben kerülnek szabályozásra.

A(z) 43. §-hoz

A foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmények minimális biztonsági tőke értéke a jövőben a minimális szavatoló tőke szükséglet egyharmada, de legalább 3 millió euró.

A(z) 44. §-hoz

Az IORP irányelv módosult 9. cikk (1) bekezdés a) pontja értelmében a Felügyeletnek az EIOPA-t azon tagállamok megnevezéséről is tájékoztatnia kell, amelyek területén az intézmény határon átnyúló tevékenységet végez.

A(z) 45. §-hoz

Felhatalmazó rendelkezés.

A(z) 46. §-hoz

Jogharmonizációs klauzula.

A(z) 47. §-hoz

Az új Bit. hatályba lépése miatt szükséges módosítások.

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2007. évi CXXXVI. törvény módosításához

A(z) 48. §-hoz

A pénzmosás elleni 3. irányelvvel (2005/60/EK parlamenti és tanácsi irányelv) összhangban a Pmt. az ügyvédekre és közjegyzőkre vonatkozóan eltérő rendelkezéseket állapít meg (36-38. §). A törvény egy külön szakaszban (36. §) írja elő, hogy az ügyvédek és a közjegyzők mely esetekben kötelesek eleget tenni ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettségeiknek, továbbá meghatározza azon eseteket, amelyek mentesítik az ügyvédek, közjegyzőket ezen kötelezettségek alól. Ennek megfelelően a Pmt.-ben előírt ügyfél-átvilágítási és bejelentési kötelezettség a közjegyzőt nem terheli, amennyiben a pénzmosásra vagy a terrorizmus finanszírozására utaló adat, tény vagy körülmény az eljárás megindításának a szükségességével összefüggésben végzett jogi tanácsadás során jutott a tudomására, illetve ha nemperes eljárást folytat le.

TERVEZET

A 650/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet 31. cikke szerinti megfeleltetési nemperes eljárásról, valamint egyes igazságügyi tárgyú törvénymódosításokról szóló 2015. évi LXXI. törvény 2015. július 1-jei hatálybalépésével a közjegyzőkről szóló 1991. évi XLI. törvény (a továbbiakban: Kjt.) 1. §-a kiegészült egy új, (5) bekezdéssel. Az új rendelkezés kimondja, hogy a Kjt.-ben szabályozott eljárások – a felek részére végzett közjegyzői tevékenységek, mint atipikus nemperes eljárások – polgári nemperes eljárások. A módosítás nyomán azonban a Pmt. 36. (4) bekezdés b) pontjában foglalt mentesség a pénzmosás elleni küzdelem szempontjából releváns közjegyzői tevékenységekre (így például a közjegyzői okiratszerkesztésre, okirat vagy pénz bizalmi őrzésére) is kiterjed.

A szövegpontosító javaslat azt kívánja biztosítani, hogy ezek a közjegyzői tevékenységek továbbra is a Pmt. hatálya alatt maradjanak, és a felmentés kizárólag a Kjt.-ben szabályozott polgári nemperes eljárásokon kívüli nemperes eljárásokra (így például a hagyatéki eljárásra) terjedjen ki.

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

A(z) 49. §-hoz

Az összeférhetetlenségi szabályok üzletkötőkre történő kiterjesztése szükségszerű a piac prudens, és átlátható működésének biztosítását illetően. Az üzletkötő tevékenységének jelentőségéből, a tőzsdei megbízások realizálásában betöltött szerepéből fakadóan, az eltérő piaci szereplők közötti érdek-összeütközési problémát okozna a gyakorlatban, ha az üzletkötő egyidejűleg munkaviszonyban, munkavégzésre irányuló egyéb jogviszonyban állhatna más befektetési vállalkozással, illetve árutőzsdei szolgáltatóval.

A(z) 50. §-hoz

A rendelkezés elavult hivatkozást módosít.

A(z) 51. §-hoz

Szükséges meghatározni a portfóliókezelést végző befektetési vállalkozás jelentéskészítési, és a befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek tulajdonában álló vagy az ügyfelet megillető pénzügyi eszközről és pénzeszközről történő jelentéskészítési kötelezettségének határidejét. A havonta elkészítendő jelentés ügyfelek rendelkezésére bocsátási határidejét annak érdekében szükséges meghatározni, hogy az MNB honlapján történő lekérdezés időpontjában minden jelentéskészítéssel érintett ügyfél rendelkezésére álljon a befektetési vállalkozástól kapott jelentés.

A(z) 52. §-hoz

A rendelkezés értelmében a Felügyelet nemzetközi együttműködésből fakadó adatszolgáltatási kötelezettségei során teljesítendő adattovábbítás nem jelenti az üzleti titok sérelmét.

A(z) 53. §-hoz

TERVEZET

A Javaslat a 2013/36/EU irányelvnek és az 575/2013/EU rendeletnek való pontosabb megfelelés szolgálja. A közzétételi kötelezettséggel kapcsolatos szabályok az egyértelmű jogalkalmazást hivatottak szolgálni.

A(z) 54. §-hoz

A javaslat felhatalmazást ad a miniszter számára a nem-teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmára, valamint az ügyfél- és partnerminősítés, illetőleg a fedezetértékelés prudenciális követelményeire vonatkozó szabályok megállapítására.

A(z) 55. §-hoz

A javaslat az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvénnyel bevezetett kamarai tag könyvvizsgálókat, könyvvizsgáló cégeket érintő befektetési vállalkozási minősítésre vonatkozóan állapít meg átmeneti rendelkezést. A javaslat alapján a 2015. július 7-től hatályos módosítást nem kell alkalmazni a módosítás hatályba lépésének napját, vagyis 2015. július 7-ét magában foglaló üzleti év éves beszámolójára, összevont (konszolidált) éves beszámolójára vonatkozó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok teljesítéséig, de legkésőbb 2016. december 31-ig.

A közvetítők szabályozása oly módon szigorodik, hogy a közvetítői megbízási szerződés benyújtását regisztrációs feltétellé válik, így megszűnik az a helyzet, hogy megbízó nélküli ügynökök szerepelhessenek a nyilvántartásban. A megbízás megszűnése (a megbízó bejelentése alapján) a közvetítő hivatalbóli törlését eredményezi. Annak érdekében, hogy a Módtv. hatálybalépésekor a Felügyelet nyilvántartásában szereplő, megbízó nélküli közvetítők helyzete rendezésre kerüljön, szükséges átmeneti szabály megalkotása, amely státuszukat megfelelően rendezi.

A(z) 56. §-hoz

Szövegcsere módosítások.

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

A(z) 57-58. §-hoz

A közvetlenül hatályosuló, a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékáról szóló 2015/751/EU rendelet miatt szükséges kiegészíteni a pénzforgalmi szolgáltatás nyújtásáról szóló törvényt.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény módosításához

A(z) 59. §-hoz

A törvény módosítja azoknak a rendelkezéseknek a felsorolását, amelyeket jelzáloghitelre és a pénzügyi lízingre nem kell alkalmazni.

A(z) 60. §-hoz

TERVEZET

Az Fhtv. nem határozza meg a járulékos szolgáltatás, a közvetítői alvállalkozó, a foglalkoztatott, a hitelképesség vizsgálat, a hiteltanácsadás és az EGT-állam fogalmát, ezért azok a jelzáloghitel irányelv rendelkezéseinek megfelelően kerülnek meghatározásra. A rendelkezés pontosítja a teljes hiteldíj mutató fogalmát.

A(z) 61. §-hoz

A rendelkezés általános követelményeket határoz meg jelzáloghitel nyújtása és közvetítése esetén. A hitelezőknek, a hitelközvetítőknek és a közvetítői alvállalkozóknak a fogyasztók érdekeire tekintettel, a fogyasztó általa közölt információk figyelembevételével kell eljárniuk. Mindezek biztosítására a közvetítők, illetve a foglalkoztatottak díjazása során is tekintettel kell lenni. A hitelképesség vizsgálatáért felelős foglalkoztatottak díjazása nem ösztönözhet túlzott kockázatvállalásra.

A(z) 62. §-hoz

A jelzáloghitel irányelv szerint a reklámok és marketingközlemények a hitel költsége és elérhetősége tekintetében nem kelhetnek téves várakozásokat a fogyasztóban. A módosítás előírja ennek érdekében, hogy a teljes hiteldíj mutatót minden esetben fel kell tüntetni a jelzáloghitelre vonatkozó kereskedelmi kommunikációban akkor is, ha az nem tartalmaz más a hitellel kapcsolatos ellenszolgáltatásra történő hivatkozást vagy utalást. Ha a kereskedelmi kommunikációban a teljes hiteldíj mutató mellett a kamat vagy más költség is feltüntetésre kerül, további információkat is meg kell adni a jelzáloghitel irányelvben előírtakkal összhangban. A jelzáloghitel sajátosságaira tekintettel az ingatlanfedezetre bejegyzett jelzálogjogra és deviza alapú hitel esetén az árfolyamkockázatra is fel kell hívni a figyelmet.

A(z) 63. §-hoz

Az Fhtv. előírja, hogy a hitelszerződés megkötése előtt a fogyasztó részére megfelelő magyarázatot kell nyújtani annak érdekében, hogy felmérhesse a hitelfelvétel következményeit. A módosítás kiegészíti a felvilágosítás tartalmi elemeit meghatározó rendelkezést a hitelszerződés megkötését megelőző tájékoztatási kötelezettség ismertetésével. Amennyiben járulékos szolgáltatás nyújtására is sor kerül, akkor a felvilágosításnak a járulékos szolgáltatásra is ki kell terjednie, továbbá arra, hogy az erre vonatkozó szerződés külön felmondható-e és ha igen, az milyen következményekkel jár a fogyasztóra nézve.

A(z) 64. §-hoz

A fogyasztóval történő kommunikáció megkönnyítése érdekében a törvényjavaslat lehetővé teszi, hogy az előzetes tájékoztatást a hitelező és a hitelközvetítő elektronikus úton teljesítse.

A(z) 65. §-hoz

A hatályos Fhtv. előírása szerint jelzáloghitelek esetén a szerződéskötést megelőzően általános tájékoztatást és személyre szóló tájékoztatást is nyújtani kell a fogyasztó részére. A személyre szóló tájékoztatást már a fogyasztó által igényeiről és pénzügyi helyzetéről megadott információk alapján kell elkészíteni annak érdekében, hogy a különböző ajánlatokat össze tudja hasonlítani, valamint fel tudja mérni a jelzáloghitel felvételének következményeit. A jelzáloghitel irányelv a hatályos szabályozásnál részletesebben határozza meg a

TERVEZET

tájékoztatók tartalmi elemeit. Tekintettel a kötött táblázatos formára és a részletes, kitöltési útmutatóval is kiegészített előírásokra, célszerű a tájékoztatók tartalmi elemeire vonatkozó szabályozást a törvény helyett miniszteri rendeletben megjeleníteni.

A(z) 66. §-hoz

Annak érdekében, hogy a fogyasztó mérlegelni tudja a hitelfelvétel következményeit a hatályos Fhtv. előírja, hogy a szerződés tervezetét legalább 7 nappal a szerződéskötést megelőzően a fogyasztó rendelkezésére kell bocsátani. A módosítás a kellő rugalmasság biztosítása érdekében lehetővé teszi, hogy a fogyasztó ez alatt az időszak alatt az ajánlatot elfogadja.

A(z) 67. §-hoz

A jelzáloghitel irányelv főszabályként tiltja az árukapcsolást, amikor a fogyasztó a hitelt külön nem veheti igénybe csak más szolgáltatással együtt. Nem korlátozza ugyanakkor a fogyasztó számára előnyös csomagban történő értékesítést, amikor a csomag elemei külön-külön is igénybe vehetők, de nem feltétlenül ugyanazokkal a feltételekkel. A jelzáloghitelek esetén egyes esetekben ugyanakkor az árukapcsolás is indokolt lehet. A módosítás szerint a hitelező előírhatja, hogy a fogyasztó rendelkezzen olyan fizetési számlával, amely a törlesztést szolgálja. Amennyiben a fogyasztó a jelzáloghitelhez kapcsolódó fizetési számlát kizárólag a törlesztéshez szükséges pénzeszközök elhelyezésére használja és más fizetési műveletre nem, akkor a hitelezőnek ezt a számlát díj- és költségmentesen kell biztosítania annak érdekében, hogy a hitelfelvevőnek e számla fenntartása ne jelentsen többletköltséget. A törvényjavaslat lehetővé teszi továbbá, hogy a hitelező előírja a hitelhez kapcsolódó életbiztosítás vagy az ingatlanfedezetre vonatkozó vagyont biztosítás rendelkezésre állását.

A(z) 68. §-hoz

A rendelkezés a jelzáloghitel irányelv rendelkezéseivel összhangban kiegészíti a hitelképesség vizsgálatára vonatkozó szabályokat.

A(z) 69. §-hoz

A hitel fedezetéül szolgáló ingatlan megfelelő értékelésének biztosítása érdekében a törvényjavaslat minden jelzáloghitelt nyújtó hitelezőre előírja az ingatlanok hitelbiztosítéki értéke megállapításának módszertani elveit meghatározó külön jogszabály alkalmazását. A külön jogszabálynak megfelelő értékelés eddig csak a jelzálog-hitelintézetek részére volt kötelező. Az értékecsllők megfelelő képzettsége érdekében a törvényjavaslat szakképesítésre vonatkozó követelményt ír elő.

A(z) 70–71. §-hoz

A rendelkezés a jelzáloghitel irányelv előírásaival összhangban kiegészíti a hitelkamatláb változásával kapcsolatos tájékoztatásra vonatkozó szabályokat.

A(z) 72. §-hoz

A hitel fedezetéül szolgáló ingatlan elvesztésének megelőzése, a végrehajtási eljárás elkerülése érdekében a hitelezőnek intézkedéseket kell tennie a késedelmes tartozással

TERVEZET

rendelkező hiteladós megkeresése és a tartozás rendezését szolgáló megoldási lehetőségek kialakítása érdekében.

A(z) 73. §-hoz

A rendelkezés kiegészíti az Fhtv. devizahitelekre vonatkozó rendelkezéseit az árfolyamkockázatot csökkentő eljárások biztosítása, továbbá az árfolyamkockázatról történő megfelelő tájékoztatás céljából. Eszerint a hitelezőnek biztosítania kell, hogy meghatározott feltételek mellett a fogyasztó átválthassa hitelét egy másik devizanemre vagy rendelkezésére álljanak árfolyamkockázatot csökkentő eljárások. Az árfolyam jelentős változása esetére a törvényjavaslat külön tájékoztatási kötelezettséget ír elő a hitelező részére.

A(z) 74. §-hoz

A hatályos rendelkezések minden fogyasztó részére biztosítják, hogy a hitelt akár részlegesen, akár teljesen előtörleszthesse. A törvényjavaslat szerint a hitelező jogosult az előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségeinek megtérítésére. Tekintettel arra, hogy nincs érdemi különbség a lakáshitelek és a szabad felhasználású jelzáloghitelek előtörlesztési költségei között, a törvényjavaslat megszünteti a hitelcél szerinti különbségtételt és egységes felső határokat állapít meg jelzáloghitelek előtörlesztésének esetére.

A(z) 75. §-hoz

A fogyasztók megfelelő kiszolgálása érdekében a hitelezőknek, a hitelközvetítőknek és a közvetítői alvállalkozóknak meg kell követelniük az általuk foglalkoztatott személyektől, hogy megfelelő szintű, naprakész ismeretekkel rendelkezzenek az általuk kínált szolgáltatásra vonatkozóan. A törvényjavaslat ezért meghatározza a foglalkoztatottak végzettségére, szakképesítésére vonatkozó követelményeket, továbbá rendszeres belső képzést ír elő.

A(z) 76. §-hoz

Felhatalmazó rendelkezéseket tartalmaz a szükséges végrehajtási rendeletek megalkotására.

A(z) 77. §-hoz

Az új szabályok alkalmazására vonatkozó átmeneti rendelkezések.

A(z) 78. §-hoz

Az Fhtv. jogharmonizációs záradékának módosítása.

A 79. §-hoz

A szükséges hatályon kívül helyező rendelkezést tartalmazza.

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

A(z) 80. §-hoz

TERVEZET

A módosítás az emlékérmék fizetési célú felhasználásának visszaszorítása az euroérmék kibocsátásáról szóló 2012. július 4-i 651/2012/EU európai parlamenti és tanácsi rendeletben meghatározott szabályok analógiájára lett kialakítva. Az emlékérmék egyre nagyobb számban és gyakorisággal való megjelenése a készpénzforgalomban zavart okozhat. A fizetési műveletek lebonyolítására elsődlegesen a forgalmi bankjegyek és érmék szolgálnak, az emlékérmék szerepe elsősorban történelmi és kulturális értékek közvetítése, megemlékezés, tisztelgés, ismeretterjesztés. A módosítás nem érinti az emlékérmék törvényes fizetőeszköz jellegét, az MNB bármikor átváltja őket forgalmi bankjegyre vagy érmére és a felek kölcsönös egyetértése esetén elfogadhatók fizetésül is.

A(z) 81. §-hoz

A forintérmékről készült utánzatok, valamint az utánzatnak nem minősülő emlékérmék forgalmazása során az MNB pénzkibocsátási jogkörét sértő tevékenységet végzőkkel, illetve a fogyasztók megtévesztésére alkalmas gyakorlatot folytatókkal szembeni eljárásban az MNB szakhatóságként eljárva vesz részt a tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmának megsértése miatt eljárni jogosult hatóság ellenőrzési és intézkedési jogkörének gyakorlása során.

A(z) 82. §-hoz

A Javaslat a kártyaalapú fizetési műveletek bankközi jutalékairól szóló, 2015. április 29-i 2015/751/EU parlamenti és tanácsi rendelet végrehajtásával kapcsolatos módosítást tartalmaz.

A(z) 83. §-hoz

A Javaslat célja az MNB egyes eljárásaiban megismert adat más eljárásban történő felhasználásának a biztosítása.

A(z) 84. §-hoz

A rendelkezés lehetőséget biztosít a Kbftv.-ben meghatározott intézkedésről vagy kivételes intézkedésről, pénzbírságról hozott határozat közzétételének elhalasztására a 2014/91/EU irányelv szankciós rendelkezéseinek megfelelően. A Javaslat lehetőséget biztosít az anonim módon történő közzétételére, valamint az anonim módon történő közzététel elhalasztására amennyiben várható, hogy az anonimitás indokai ésszerű időn belül meg fognak szűnni.

A(z) 85. §-hoz

A Javaslat célja, hogy a piacfelügyeleti eljárásban nemzetközi jogsegély útján beszerzett adatokat az MNB átadhassa a nyomozó hatóságnak.

A(z) 86. §-hoz

A Javaslat pontosító jellegű, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU rendelet szerinti eljárások tekintetében is indokolt a hiánypótlási határidő alkalmazása, tekintettel az eljárások összetettségére.

TERVEZET

A(z) 87. §-hoz

A módosítás a jogbiztonság érdekében pontosan meghatározza az objektív módon számítandó öt éves határidő számításának kezdő napját. A módosítás – az erőforrások hatékonyabb hasznosítását is szem előtt tartva – lehetővé teszi, hogy a már megindított eljárásban az MNB – a határidő eljárás alatti esetleges lejártától függetlenül – intézkedhessen a feltárt jogsértések tekintetében.

A(z) 88-89. §-hoz

A Javaslat az ágazati jogszabályok történő összhang megteremtésére szolgál, ugyanis egyes ágazati törvények lehetővé teszik az alkalmazottat szemben történő bírság kiszabását is.

Ezen felül a Javaslat a 2014/91/EU irányelv által bevezetett, az ÁÉKBV-alapkezelőkre és az ÁÉKBV letétkezelőire, valamint azok vezető állású személyeire és munkavállalóira alkalmazható bírság összegszerű meghatározását ülteti át. A bírság maximumának meghatározása szerint az ÁÉKBV-alapkezelők és az ÁÉKBV letétkezelői, valamint vezető állású személyeik és munkavállalóik esetében kiszabható legfeljebb 5 000 000 euró összeget az irányelv hatálybalépésének napján, vagyis 2014. szeptember 17-én érvényes hivatalos árfolyamon, azaz 313,96 Ft-on kell átváltani.

A(z) 90. §-hoz

A Javaslat célja a vizsgálati jelentés adattartalmának a kiegészítése.

A(z) 91. §-hoz

A Javaslat indoka, hogy az MNB az ügyfél rendelkezési joga alá eső valamennyi számla forgalmát megismerhesse, ugyanis a piacfelügyeleti eljárások tapasztalata alapján a jogosulatlan tevékenységet folytató ügyfél jellemzően más néven vezetett számlák felett is rendelkezési joggal, meghatalmazással bír. Ebben az esetben a további számlák forgalmának megismerése a tényállás felderítéséhez elengedhetetlenül szükséges, ugyanakkor ezen további, az ügyfél rendelkezési joga alatt álló, azonban más személy néven vezetett számlák tulajdonosainak ügyfél minőségben történő bevonása az eljárásba nem indokolt.

Az MNB tv. hatályos szövege alapján az MNB csupán „az eljárása alá vont ügyfélre vonatkozó” telefonszámokkal kapcsolatos adatokat ismerheti meg, ami azt eredményezi, hogy egy harmadik személy tulajdonában lévő (de az ügyfél által használt) telefonra vonatkozó információk beszerzéséhez a harmadik személy ügyfélként történő bevonása válik szükségessé. A módosítás egyértelművé teszi: az MNB mind az ügyfél tulajdonában, mind a használatában álló telefonszámokkal kapcsolatos adatok megismerésére jogosult.

A(z) 92. §-hoz

A PBT alapvető célja, hogy egyezséggel záruljon a pénzügyi fogyasztói jogvita. Az általános eljárásban a meghallgatás tartása csak a felek kifejezett kérelme esetén mellőzhető, azonban gyakorlati tapasztalat azt mutatja, hogy a kérelmezők nem minden esetben jönnek el a meghallgatásra, a pénzügyi szolgáltató képviselője pedig a meghallgatáson az eljáró tanács közreműködésének eredményeként egyezségi ajánlatot tesz a kérelmezőnek.

TERVEZET

A(z) 93-94. §-hoz

Jogharmonizációs záradék kiegészítése.

A(z) 95. §-hoz

A Javaslát pontosító rendelkezéseket tartalmaz

A(z) 96 . §-hoz

A Javaslát hatályon kívül helyező rendelkezéseket tartalmaz.

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

A(z) 97. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

A(z) 98. §-hoz

Tekintve, hogy a pénzforgalmi intézmény és az elektronikupénz-kibocsátó intézmény főtevékenysége adott esetben nem szabályozott, felügyelt tevékenység is lehet, példaként lehetséges olyan változás, amely lényeges kihatással van az általa végzett pénzforgalmi szolgáltatásra, elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységre, miközben a változás a Felügyelet részéről nem engedélyköteles.

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

A(z) 99. §-hoz

A Javaslát új kiegészítő pénzügyi szolgáltatásként nevesíti a hitel-tanácsadási tevékenységet, amely jelzáloghitelhez vagy fogyasztónak nyújtott ingatlanra vonatkozó pénzügyi lízinghez kapcsolódó személyre szabott ajánlások nyújtása.

A(z) 100. §-hoz

A Javaslát a jelzáloghitel irányelv átültetéséhez kapcsolódó fogalmakat határoz meg, valamint módosít.

A(z) 101. §-hoz

A Javaslát bővíti a pénzügyi intézmények által végezhető kiegészítő pénzügyi szolgáltatást a hiteltanácsadással.

A(z) 102. §-hoz

A Javaslát bővíti a harmadik országbeli hitelintézet fióktelepe által végezhető tevékenységi kört a hiteltanácsadással.

TERVEZET

A(z) 103. §-hoz

A javaslat a külföldi pénzügyi vállalkozások fióktelepeinek tevékenységi körét is bővíti a hiteltanácsadással.

A(z) 104. §-hoz

A jelzáloghitel irányelv átültetéséhez kapcsolódóan szükséges a közvetítői alvállalkozó definícióját a fogalmak között elhelyezni, amelynek következtében az érintett rendelkezést is pontosítani kell. E mellett a továbbiakban nincs arra lehetőség, hogy a jelzáloghitel közvetítői tevékenységet a Felügyelet engedélye nélkül végezzenek.

A(z) 105. §-hoz

A magyarországi székhelyű közvetítőkre is előírásra kerül a magyarországi főiroda megléte.

A(z) 106. §-hoz

A továbbiakban a függő ügynökként eljáró jelzáloghitel közvetítői tevékenység is felügyeleti engedélyhez kötött. Ennek megfelelően szükséges a vonatkozó rendelkezés kiegészítése.

A(z) 107. §-hoz

A Javaslat közvetítők tevékenységi engedélyének visszavonására állapít meg általános szabályokat.

A(z) 108-109. §-hoz

A jelzáloghitel irányelv egységes útlevelet biztosít az EGT-államokban engedélyezett jelzáloghitel közvetítői tevékenységet végzőknek. Ennek részeként szükséges rendezni a határon átnyúló szolgáltatáshoz, illetve fióktelep létesítéséhez kapcsolódó szabályrendszert.

A(z) 110. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogy hitel-tanácsadási tevékenységért ellenértékre a független közvetítő kizárólag akkor jogosult, ha az általa ajánlott hitel után az érintett pénzügyi intézménytől nem kap közvetítői díjat.

A(z) 111. §-hoz

A Javaslat a független közvetítők tájékoztatására vonatkozó szabályokat a jelzáloghitel irányelvre építve állapítja meg.

A(z) 112. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogy hitel-tanácsadási tevékenységért ellenértékre a függő közvetítő kizárólag akkor jogosult, ha az általa ajánlott hitel után az érintett pénzügyi intézménytől nem kap közvetítői díjat. Ezen felül a jelenleginél részletesebben határozza meg a függő közvetítők tájékoztatási szabályait.

A(z) 113. §-hoz

TERVEZET

A Javaslát a közvetítói alvállalkozók tájékoztatási kötelezettségére állapít meg szabályt.

A(z) 114. §-hoz

A javaslat a termőföld hitelbiztosítéki értékére vonatkozó külön jogszabály hatályát a jelzálogbankon kívüli hitelintézetekre is kiterjeszti.

A(z) 115. §-hoz

Szövegpontosító Javaslát, miután nincs szükség a közvetlenül hatályosuló uniós rendelet tartalmára hivatkozni.

A(z) 116. §-hoz

A Felügyeletnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény alapján a felügyeleti stressz-teszteken túli körben is adatszolgáltatási kötelezettsége lehet az európai felügyeleti hatóságoknak, melyek üzleti titkot is érínthetnek.

A(z) 117. §-hoz

A hitelintézeti törvény 159. § (7) bekezdésének javasolt módosításával összhangban történő kiegészítés.

A(z) 118. §-hoz

A felügyeleti tevékenység megerősítése érdekében szükséges a pénzüpiaci független közvetítők rendszeres adatszolgáltatásának előírása.

A(z) 119. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

A(z) 120. §-hoz

A Javaslát kiegészíti a felügyeleti feladatkörben kezelhető adatok körét.

A(z) 121. §-hoz

A betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelv szabályozásának megfelelően a kártalanítás teljesítésére vonatkozó kifizetési határidő a Hpt. hatályos rendelkezései szerint fokozatosan fog csökkenni a jelenlegi 20 munkanapról 7 munkanapra. A 2023-ig tartó átmeneti időszakban, illetve később, amennyiben a 7 munkanap nem tartható, az OBA-nak a betétes részére a megélhetési költségei fedezésére részkifizetést kell biztosítania az irányelvnek megfelelően. A részkifizetés kizárólag a betétes kérésére történhet, a kéréstől számított 5 munkanapon belül. A rendelkezés meghatározza a sürgős kifizetés maximális összegét, amit a teljes kártalanításnál figyelembe kell venni.

A(z) 122. §-hoz

TERVEZET

A Javaslat az OBA képviselőjére vonatkozó rendelkezést állapít meg.

A(z) 123-124. §-hoz

A betétbiztosítási rendszerekről szóló 2014/49/EU irányelv szerint a hitelintézetek díjfizetési kötelezettségét a kártalanítási kötelezettség alá tartozó betéteinek összege és az általa viselt kockázat alapján kell meghatározni. Az irányelv átültetését szolgáló módosítás szerint az OBA részére fizetendő éves díj két részből áll: alapidíjból és kockázat alapú változó díjból. A rendelkezés meghatározza a kockázat alapú változó díj megállapításakor figyelembe vehető szempontokat. A kockázat alapú díj megállapításának részletes szabályait az MNB elnöke rendeletben határozza meg.

A(z) 125. §-hoz

A pénzforgalmi szabályozás nem követel írásbeliséget az egyszeri fizetési műveleteknél. Ezen felül indokolt láttatni az elektronikuspénz-kibocsátási tevékenységre vonatkozó korlátozó szabályokat is.

A(z) 126. §-hoz

Az egyes fizetési szolgáltatókról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény – a vonatkozó irányelvvel összhangban – nem írja elő az ügyféllel kötött szerződés írásbeli formáját.

A(z) 127. §-hoz

A nemzetközi számviteli sztenderdek hitelintézetek általi kötelező alkalmazása okán szükséges egyes részletszabályok megalkotására felhatalmazást adni.

A(z) 128. §-hoz

A rendelkezés az egyes törvényeknek a pénzügyi közvetítőrendszer fejlesztésének előmozdítása érdekében történő módosításáról szóló 2015. évi LXXXV. törvénnyel bevezetett kamarai tag könyvvizsgálókat, könyvvizsgáló cégeket érintő befektetési vállalkozási minősítésre vonatkozóan állapít meg átmeneti rendelkezést. A Javaslat alapján a 2015. július 7-től hatályos módosítást nem kell alkalmazni a módosítás hatályba lépésének napját, vagyis 2015. július 7-ét magában foglaló üzleti év éves beszámolójára, összevont (konszolidált) éves beszámolójára vonatkozó jogszabályi kötelezettségen alapuló könyvvizsgálói feladatok teljesítéséig, de legkésőbb 2016. december 31-ig.

A(z) 129. §-hoz

Átmeneti rendelkezést állapít meg a jelzáloghitel irányelvhez történő megfelelő felkészülés biztosítása érdekében.

A(z) 130. §-hoz

A mellékletbe a jogharmonizációs záradék beillesztése történik.

A(z) 131. §-hoz

TERVEZET

Szövegpontosító javaslatok.

A(z) 132. §-hoz

Hatályon kívül helyezést állapít meg a jelzáloghitel irányelv átültetésével összefüggésben.

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

A(z) 133. §-hoz

A 2014/91/EU irányelvnek megfelelően az ÁÉKBV-alapkezelőre is kiterjesztésre kerül az ABA-alapkezelőre már korábban előírt javadalmazási politika és gyakorlat meghatározásának követelménye.

A(z) 134. §-hoz

A Javaslat a Kbfv. ÁÉKBV letétkezelőjére vonatkozó szabályozási keretét módosítja. A rendelkezések egyrészt a hatályos szabályok változatlan továbbvitelét jelentik, másrészt az új európai uniós irányelv implementálása révén az eddigiekhez képest többletkövetelmények is megjelennek. E többletkövetelményekhez tartozik a letétkezelő pénzmozgásainak megfelelő nyomon követése és az ÁÉKBV eszközeinek újrafelhasználást érintő előírások megjelenése.

A(z) 135. §-hoz

A rendelkezés elsősorban az ÁÉKBV letétkezelőjének felelősségére, valamint a feladatainak kiszervezésére vonatkozóan határoz meg új szabályokat, részben az ABA letétkezelőire már korábban előírt többletkövetelmények meghatározása révén.

A(z) 136. §-hoz

A rendelkezések a 2014/91/EU irányelvvel összhangban pontosítják, illetve kiegészítik a kiemelt befektetői információban közzéteendő információk körét.

A(z) 137. §-hoz

A javaslat a 2014/91/EU irányelv által bevezetett, az ÁÉKBV-alapkezelőkre és az ÁÉKBV letétkezelőjére alkalmazható új szankciók átültetését valósítja meg. A Javaslat emellett a potenciális és tényleges jogsértések bejelentését ösztönző mechanizmus szabályozási kereteit tartalmazza. Az új szankciók és a jelentéstételi rendszer együttesen komoly visszatartó hatást kíván elérni.

A 138. §-hoz

A határozatok nyilvánosságra hozatala ágazati szabályozások tekintetében egységesen szabályozásra kerül, ami által a határozatok minden érdeklődő döntéshozó számára transzparenssé megismerhetővé válnak.

A(z) 139. §-hoz

TERVEZET

Átmeneti rendelkezés.

A(z) 140. §-hoz

A 2014/91/EU irányelv átültetése nyomán szükséges a Kbftv. jogharmonizációs záradékának módosítása.

A(z) 141. §-hoz

Szövegpontosító javaslatok.

A(z) 142. §-hoz

A kezelési szabályzat tartalmát meghatározó melléklet a 2014/91/EU irányelvvel összhangban szélesíti az ÁÉKBV letétkezelőjére vonatkozó közzéteendő információk körét.

A tájékoztató tartalmát meghatározó melléklet a 2014/91/EU irányelvvel összhangban kiegészítésre kerül az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának bemutatásával.

A javaslat első része pontosító jellegű: mivel a Kbftv. 132. § (2) bekezdése alapján a féléves jelentésre csak a 6. melléklet I-IV. pontjai vonatkoznak, így a kiegészítés egyértelművé teszi, hogy az V. ponttól kezdődő előírások az éves jelentésre vonatkoznak. Másrészt az éves jelentés a 2014/91/EU irányelvvel összhangban kiegészítésre kerül az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának bemutatásával.

A 2014/91/EU irányelvnek megfelelően az ÁÉKBV-alapkezelőre is kiterjesztésre kerülnek az ABAK-alapkezelőre már korábban előírt javadalmazási politika meghatározásakor és alkalmazásakor követendő elvek.

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

A(z) 143. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

A(z) 144. §-hoz

Az Európai Bankhatóság által kiadott iránymutatás alapján az átváltási ráta a hitelezői források elsődleges alapvető tőkeelemmé váltására és a tőkeelemek szanálási eszköz alkalmazása előtti átváltására egyaránt vonatkozik.

A(z) 145. §-hoz

A Javaslat rögzíti, hogy a szanálási feladatkörében eljáró MNB az eset természetére és körülményeire tekintettel mérlegeli, hogy milyen súllyal szükséges az egyes szanálási célok érvényre juttatása.

A(z) 146. §-hoz

TERVEZET

Az engedélyezési eljárás lezárásáról nemcsak az átvevőt, hanem a szanálási feladatkörében eljáró MNB-t is szükséges értesíteni. Ezen felül szükséges egyértelműsíteni, hogy a vagyonértékesítési eszköz alkalmazásakor az engedély nélküli befolyásoló részesedés megszerzésére vonatkozó követelmények szankcionálása csak korlátozott lehet, ha az abból ered, hogy a Felügyelet a szanálási feladatkörében eljáró MNB átruházásról szóló döntéséig nem hozza meg a szükséges engedélyt.

A(z) 147. §-hoz

Garanciális jelleggel szükséges korlátozni a szanálási feladatkörében eljáró MNB által az engedélyezéshez adható határidőt.

A(z) 148. §-hoz

A Javaslat egyértelműsíti a bekezdés két pontjának egymáshoz való viszonyát, vagylagossá téve azt.

A(z) 149. §-hoz

Garanciális jelleggel szükséges korlátozni a szanálási feladatkörében eljáró MNB által az engedélyezéshez adható határidőt.

A(z) 150. §-hoz

A Javaslat egyértelműsíti, hogy a szanálási vagyonkezelő által fizetett ellenérték adott esetben névleges vagy negatív is lehet.

A(z) 151. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

A(z) 152. §-hoz

Az egyértelmű jogalkalmazást elősegítő szövegpontosító javaslat.

A(z) 153. §-hoz

A reorganizációs terv készítése kizárólag a Szantv. 57. § (1) bekezdés *a*) pontja szerinti hitelezői feltőkésítés alkalmazása esetén szükséges, ugyanis annak rendeltetése az intézmény hosszú távú életképességének biztosítása.

A(z) 154. §-hoz

Az egyértelmű jogalkalmazást elősegítő szövegpontosító javaslat.

A(z) 155. §-hoz

A pénzügyi instrumentumok tehermentes átruházására a szanálási feladatkörében eljáró MNB jogosult. E mellett a hatályos törvénnyel szemben nem a szanálási feladatkörében eljáró

TERVEZET

MNB jogosult a szabályozott piacról történő kivezetésre, hanem az illetékességgel rendelkező szervezet vagy hatóság.

A(z) 156. §-hoz

A Javaslat egyfelől egyértelműsíti, hogy a szolgáltatások nyújtását, létesítmények használatát az átvevő részére kell biztosítani, másfelől tisztázza ennek megsértéséhez kapcsolódó szankcionálás lehetőségét.

A(z) 157. §-hoz

A szanálás céljainak megvalósítása, valamint a Szantv. rendelkezéseinek érvényre juttatása érdekében szükséges rögzíteni, hogy a szanálási intézkedés nem jogosítja fel a szanálás alatt álló intézmény szerződéses partnereit a pénzügyi szektorban tipikus szerződési kikötések alapján nemteljesítéskor irányadó jogkövetkezmények alkalmazására.

A(z) 158. §-hoz

A szanálásra vonatkozó alapvető követelmény, hogy egyetlen tulajdonos vagy hitelező sem viselhet annél nagyobb – a szanálási intézkedések alkalmazásával közvetlenül összefüggő – veszteséget, mint amelyet akkor viselt volna, ha az intézményt felszámolják.

A(z) 159. §-hoz

Szövegpontosító javaslat.

A(z) 160. §-hoz

Szükséges egyértelműen elhatárolni a szanálási feladatkörében eljáró MNB hatáskörét a Felügyeletről.

A(z) 161. §-hoz

A felsorolást szükséges kiegészíteni az Európai Bizottsággal.

A(z) 162. §-hoz

Tekintve, hogy a Szanálási Alappal kapcsolatos operatív feladatokat az Országos Betétbiztosítási Alap munkavállalói végzik, a Javaslat lehetővé teszi, hogy a feladatok ellátására a Szanálási Alap megbízási szerződést köthessen az Országos Betétbiztosítási Alap munkavállalóival.

A(z) 163-164. §-hoz

Az Európai Bizottság 2015/63 rendelete alapján – annak közvetlenül hatályosulása okán – szükséges módosítani a Szanálási alaphoz történő díjfizetésre vonatkozó szabályokat.

A(z) 165. §-hoz

Belső hivatkozás pontosítása.

TERVEZET

Záró rendelkezésekhez

A(z) 166. §-hoz

Hatálybaléptetés.

A(z) 167. §-hoz

Jogharmonizációs záradék.